

**Nerevidirani finansijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2012.-
30.06.2012.****Sadržaj:**

1. Izvještaj poslovodstva za prvo polugodište 2012. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2012.-30.06.2012. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2012. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2012.-30.06.2012. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2012.-30.06.2012. godine
6. Bilješke uz finansijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja

Izvještaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2012.

Erste banka zadržala pozitivan trend poslovanja u prvom polugodištu 2012.

Informacije u ovom priopćenju predstavljaju nerevidirane financijske rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. za prvo polugodište 2012.

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

- **Ukupna aktiva Banke** na dan 30.6.2012. iznosila je 57,7 milijardi kuna, što je 1,2% više u odnosu na 31.12.2011. kada je iznosila 57,0 milijardi kuna
- **Neto dobit Banke** u prvih šest mjeseci 2012. iznosila je 272,0 milijuna kuna, što predstavlja 4,2% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 261,0 milijun kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Banke:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,94%, povrat na kapital (**RoE**) 8,27%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) dodatno je smanjen s 40,0% na dan 30.6.2011., na 37,5% na dan 30.6.2012.
- **Ukupna aktiva ESB grupe** na dan 30.6.2012. iznosila je 64,6 milijardi kuna, što je 2,5% više u odnosu na 31.12.2011. kada je iznosila 63,0 milijardi kuna
- **Neto dobit ESB grupe** u prvih šest mjeseci 2012. iznosila je 319,3 milijuna kuna, što predstavlja 1,4% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 314,9 milijun kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja ESB grupe:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,95%, povrat na kapital (**RoE**) 9,00%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) dodatno je smanjen s 44,0% na dan 30.6.2011., na 41,7% na dan 30.6.2012.

Zagreb/Rijeka, 31. srpnja 2012. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. nastavila je u prvom polugodištu 2012. godine kontinuitet ostvarivanja pozitivnih financijskih rezultata, unatoč vrlo zahtjevnim tržišnim okolnostima. Ukupna aktiva na dan 30.6.2012. iznosila je 57,7 milijardi kuna, što je za 1,2% više u odnosu na kraj 2011. Neto dobit u prvih šest mjeseci 2012. godine iznosila je 272,0 milijuna kuna, čime je banka zadržala stabilnu razinu profitabilnosti. Imajući u vidu kontinuiranu potrebu prilagodbe trenutačnim tržišnim uvjetima, Erste banka je u prvih šest mjeseci tekuće godine nastavila s racionalizacijom troškovne strane poslovanja, što je rezultiralo i daljnjim smanjenjem omjera troškova i prihoda, s 40,0% u prvom polugodištu 2011. na 37,5% u prvom polugodištu 2012. Prinos na aktivu u prvih šest mjeseci 2012. godine iznosio je 0,94%, a povrat na kapital 8,27%.

*„Zadovoljni smo ostvarenim rezultatima u prvom polugodištu 2012. godine, posebice imajući u vidu činjenicu da su tržišni uvjeti koji nas okružuju izuzetno zahtjevni. Kontinuiranom prilagodbom poslovanja objektivnim okolnostima, jačanjem interne efikasnosti i kvalitetnim upravljanjem troškovnom stranom, uspjeli smo zadržati visoku stabilnost poslovanja i ostvarenih finansijskih pokazatelja“, naglasio je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković** ovom prigodom i zaključio: „I u nastavku godine bit ćemo pouzdan partner našim klijentima. Želimo pratiti sve zdrave poduzetničke inicijative s ciljem rasta realnog sektora i rasta zaposlenosti u njemu. Uvjeren sam da ćemo u 2012. ispuniti sve ciljeve koje smo si zadali za ovu godinu.“*

Ukupni krediti na dan 30.6.2012. iznosili su 38,6 milijardi kuna, što je za 0,8% manje u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 38,9 milijardi kuna. Smanjenje ukupnih kredita rezultat je općenito smanjene potražnje za novim kreditiranjem na tržištu u prvoj polovici tekuće godine, posebice u domeni poslovanja s pravnim osobama, a što je posljedica trenutačnih tržišnih okolnosti i objektivne gospodarske situacije. Neovisno o tome, prateći potrebe klijenata banka i dalje bilježi rast tržišnih udjela u tom segmentu poslovanja. Naime, prema posljednjim dostupnim podacima Hrvatske narodne banke s krajem svibnja 2012., tržišni udio banke u ukupnim kreditima porastao je na 14,3%, u odnosu na 14,1% koliko je iznosio krajem 2011. Pritom je tržišni udio u kreditiranju gospodarstva povećan s 14,3% na 14,5% (u segmentu kreditiranja poduzeća s 14,4% na 14,6%), dok je tržišni udio u ukupnim kreditima stanovništву ostvario blagi rast s 13,9% krajem 2011. na 14,0% krajem svibnja tekuće godine.

Ukupni depoziti polovicom godine iznosili su 31,6 milijardi kuna, što je za 1,6% manje u odnosu na kraj 2011., kada su iznosili 32,1 milijardu kuna. Pritom je bitno naglasiti da je na iznos ukupnih depozita primarno utjecalo njihovo smanjenje u dijelu poslovanja s pravnim osobama, dok depoziti stanovništva i dalje bilježe stabilan i kontinuiran rast.

Prema konsolidiranom finansijskom izvještaju Grupe za prvih šest mjeseci 2012. godine, 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 iznosila je 64,6 milijardi kuna, što je za 2,5% više u odnosu na kraj godine, kada je iznosila 63,0 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 319,3 milijuna kuna, što je za 1,4% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 314,9 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u prvih šest mjeseci 2012. godini iznosio je 0,95%, povrat na kapital 9,00%. Omjer troškova i prihoda Grupe smanjen je s 44,0% polovicom prošle godine, na 41,7% krajem lipnja tekuće godine.

Ciljevi do kraja 2012.

Praćenje finansijskih 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. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetskoj učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, kao i proizvodnji namijenjenoj izvozu, te će na te segmente stavljati dodatnu pozornost u idućem razdoblju. 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.

Transakcije s povezanim osobama

	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2012.	31.12.2011.	% promjena	30.6.2012.	31.12.2011.	% promjena
IMOVINA	1.036	951	8,9%	1.128	1.308	-13,8%
OBVEZE	20.720	19.720	5,1%	16.609	16.063	3,4%
	30.6.2012.	30.6.2011.	% promjena.	30.6.2012.	30.6.2011.	% promjena
PRIHODI	287	121	137,2%	307	124	147,6%
RASHODI	599	313	91,4%	550	280	96,4%

U proteklom razdoblju matično društvo EGB GmbH dodatno je financiralo povezana društva i Banku pa su obveze prema matici povećane uz utjecaj na stavke u računu dobiti i gubitka.

Istraživanje i razvoj

Banka je u proteklom razdoblju dodatno razvijala postojeće aplikacije kako bi usluga klijentima u kreditnom poslovanju bila što kvalitetnija uz istovremeno smanjenje potrebnog rada zaposlenika. Značajan napredak napravljen je u tehnologiji testiranja programskog koda, optimizaciji modela podataka, te workflow i dokument management rješenjima koji trebaju učiniti poslovne procese znatno fleksibilnijim. Proces unaprjeđenja i dalje se nastavlja.

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjeranja, odnosno procjenjivanja, ovladavanja 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 mjeranja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjeranja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici kojima se Banka susreće u poslovanju su: 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 sa kreditnim rizikom su: valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države, 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 neočekivanog, izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, tehnološkim propustima, nesrećama i vanjskim faktorom, kao i pravni rizik koji predstavlja mogućnost odljeva novčanih sredstava Banke zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz sudskog, upravnog ili drugog postupka zbog neispunjavanja ugovornih ili zakonskih obveza Banke, dok istovremeno isključuje strateški i reputacijski rizik.

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o 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.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.6.2012

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): 03337367Matični broj subjekta (MBS): 040001037Osobni identifikacijski broj 23057039320
(OIB):Tvrta izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DDPoštanski broj i mjesto: 51000 RIJEKAUlica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3AAdresa e-pošte: erstebank@erstebank.hrInternet adresa: www.erstebank.hrŠifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKAŠifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA Broj zaposlenih: 2,241

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaji: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778Telefaks: 062 37 1942Adresa e-pošte: arajic@erstebank.comPrezime i ime: SCHOEFBOECK CHRISTOPH

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj poslovodstva,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

ERSTE & STEIERMARKISCHE

BANK D.D.

RIJEKA

026 095



BILANCA			
stanje na dan	30.06.2012	u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.054.134.621	7.172.359.918
1.1.Gotovina	002	757.854.222	812.681.122
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	6.296.280.399	6.359.678.796
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.216.061.832	1.044.152.570
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.483.160.019	1.243.863.139
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	5.555.854	8.569.654
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.819.916.674	5.272.791.781
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	360.014.992	190.859.762
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	90.229.215	104.369.932
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	497.702.250	1.408.376.882
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	38.896.803.626	38.593.562.738
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.300.256.233	1.300.256.233
12. PREUZETA IMOVINA	014	108.778.294	152.857.242
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	407.161.356	402.299.638
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	795.308.972	853.664.600
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	57.035.083.938	57.747.984.089
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	16.593.501.891	17.204.307.717
1.1. Kratkoročni krediti	019	872.075.907	1.383.185.456
1.2. Dugoročni krediti	020	15.721.425.984	15.821.122.261
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	32.089.300.336	31.610.814.583
2.1. Depoziti na ţiroračunima i tekućim računima	022	4.908.174.214	4.224.017.198
2.2. Štedni depoziti	023	2.897.730.069	2.783.382.803
2.3. Oročeni depoziti	024	24.283.396.053	24.603.414.582
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.562.830	236.745.528
3.1. Kratkoročni krediti	026		235.000.000
3.2. Dugoročni krediti	027	2.562.830	1.745.528
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	133.782.976	40.851.493
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	828.346.200	826.111.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	974.442.136	1.231.348.599
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	50.621.936.369	51.150.178.920
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	650.568.019	272.049.152
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.253.765.997	2.728.603.344
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	5.327.851	-672.149
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-81.795.955	12.543.165
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.413.147.569	6.597.805.169
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	57.035.083.938	57.747.984.089
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2012** do **30.06.2012**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.524.917.147	762.378.241	1.831.386.681	887.148.588
2. Kamatni troškovi	049	680.319.771	335.257.629	986.276.798	473.127.778
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	844.597.376	427.120.612	845.109.883	414.020.810
4. Prihodi od provizija i naknada	051	195.091.935	104.447.238	206.506.950	109.810.217
5. Troškovi provizija i naknada	052	54.159.031	30.230.942	60.051.900	31.937.158
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	140.932.904	74.216.296	146.455.050	77.873.059
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0		0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	18.030.421	5.107.959	11.462.950	4.306.647
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-45.503	-14.336	-6.726	8.230
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0		0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-12.892.552	-12.913.088	47.145.726	47.131.353
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	059	0	0		0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0		0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0		0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	15.981.163	15.938.702	32.583.766	31.706.768
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	35.811.988	15.993.751	45.911.158	22.457.497
17. Ostali prihodi	064	11.488.992	-6.676.495	9.604.545	6.681.229
18. Ostali troškovi	065	3.791.449	1.998.989	3.065.639	859.868
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	418.023.740	213.017.732	424.038.407	216.099.450
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	632.089.600	303.756.680	711.162.306	387.226.275
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	307.631.139	162.981.243	378.069.174	217.270.923
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	324.458.461	140.775.437	333.093.132	169.955.352
23. POREZ NA DOBIT	070	63.435.383	28.205.083	61.043.980	28.386.039
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	261.023.078	112.570.354	272.049.152	141.569.313
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2012** do **30.06.2012**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-208.176.725	-198.945.622
1.1. Dobit i gubitak prije oporezivanja	002	324.458.461	333.093.132
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	307.631.139	378.069.174
1.3. Amortizacija	004	24.606.561	25.525.803
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	7.059.714	52.744
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-871.932.600	-935.686.475
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-3.644.821.461	-327.044.693
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.562.986.489	184.435.257
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	540.050.672	239.296.880
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	011	53.678.109	-871.784.136
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.120.438.284	-71.168.043
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-19.587.568	-3.007.474
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.372.339.205	-588.040.808
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	836.801.304	783.223.631
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	237.417.089	-526.136.799
3.1. Depoziti po viđenju	018	90.236.779	-684.221.795
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	138.886.783	189.579.870
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-82.962.557	-107.072.200
3.4. Ostale obveze	021	91.256.084	75.577.326
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-3.615.581.097	-1.052.127.114
5. Plaćeni porez na dobit	023	-115.875.195	-60.262.296
6. Neto priljev / odлив gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-3.731.456.292	-1.112.389.410
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-1.103.210.515	226.993.905
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-34.833.368	-20.716.829
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvhvate	027	-1.107.570.760	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	23.212.450	167.903.800
7.4. Primljene dividende	029	15.981.163	79.806.934
7.5. Ostali primici / plaćanja / iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANSIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti (032 do 037)	031	2.079.916.198	786.816.698
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.858.697.818	808.379.083
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	221.218.380	-21.562.385
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-2.754.750.609	-98.578.807
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-2.754.750.609	-98.578.807
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	6.636.326.336	4.192.877.823
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	3.881.575.727	4.094.299.016

IZJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Raspoloživo dioničarima matičnog društva		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	u kumulativnom poretku
					01.01.2012	do 30.06.2012			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1	2	3	4	5	6	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s usklađivanja finansijske imovine raspolažive za prodaju	10
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		001	3.500.360.782	0	90.248.726	2.253.765.997	650.568.019	-81.795.955	6.413.147.569
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002								
Prodaja finansijske imovine raspolažive za prodaju	003	3.500.360.782	0	90.248.726	2.253.765.997	650.568.019	-81.795.955	0	6.413.147.569
Promjena fer vrijednosti portefelja finansijske imovine raspolažive za prodaju	004						47.145.726	47.145.726	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005						70.778.174	70.778.174	
Ostali dobitci i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	006						-23.584.780	-23.584.780	
Neto dobitci / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	007	008	009	010	011	012	013	014	015
Dobit / gubitak tekuće godine		0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)							272.049.152	272.049.152	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala							0	366.388.272	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica									
Ostale promjene									
Prijenos u rezerve								0	-181.730.672
Ispłata dividende									0
Raspodjela dobiti (014+015)									-181.730.672
Stanje na izještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	84.248.726	2.728.603.344	272.049.152	12.543.165	0	6.597.805.169

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	31.12.2011	30.6.2012
Gotovina u blagajni	757.854.222	812.681.122
Gotovina na žiro računu	1.690.599.244	1.938.427.717
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.605.681.155	4.421.251.079
	7.054.134.621	7.172.359.918

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti po viđenju	12.912.752	42.244.108
Oročeni depoziti kod banaka	1.205.142.693	1.003.630.021
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(1.993.613)	(1.721.559)
	1.216.061.832	1.044.152.570

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	31.12.2011	30.6.2012
Dionice	5.523.913	7.512.052
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	-
Obveznice	31.941	1.057.602
	5.555.854	8.569.654

TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	31.12.2011	30.6.2012
Trezorski zapisi		
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.785.685	70.285.664
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.366.374.334	1.173.577.475
	1.483.160.019	1.243.863.139

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	31.12.2011	30.6.2012
Dionice i udjeli:	89.102.323	51.086.083
Ulaganja u trgovacka društva	69.484.668	31.894.297
Ulaganja u finansijske institucije	19.617.655	19.191.786
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	4.603.166.049	5.106.980.047
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi	98.981.391	88.125.337
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.666.911	26.570.727
Prava	-	29.587
	4.819.916.674	5.272.791.781

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:	
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:	31.12.2011 30.6.2012
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.710.119.698
Trgovacka društva u Republici Hrvatskoj	161.593.950
Strane finansijske institucije	98.981.391
Strane države	2.731.452.401
	4.702.147.440
	5.195.105.384

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2011	30.6.2012
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	360.087.009	190.897.942
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	355.247.961	186.071.951
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	4.839.048	4.825.991
Ukupno imovina koja se drži do dospijeća prije umanjenja za ispravak vrijednosti	360.087.009	190.897.942
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine koja se drži do dospijeća	(72.017)	(38.180)
	360.014.992	190.859.762

MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	31.12.2011	30.6.2012
Zemljišta i zgrade	322.786.379	325.415.448
Računalna	6.956.064	7.634.624
Namještaj i oprema	60.894.709	56.872.483
Motorna vozila	266.823	399.712
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	16.225.359	11.947.208
Ulaganja u imovinu	32.022	30.163
	407.161.356	402.299.638

KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	31.12.2011	30.6.2012
Nedospjele kamate i naknade	334.440.228	371.299.898
Dospjele kamate i naknade	362.339.485	371.960.839
Porezna imovina	92.771.839	57.664.327
Potraživanja za više uplaćeni porez	19.844.329	30.935.730
Nematerijalna imovina	50.039.694	48.950.441
Zalihе uredskog i drugih materijala	42.287	-
Numizmatičke zbirke	551.900	540.700
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	3.665.390	5.740.964
Potraživanja za dividendu	-	26.225.194
Ostala imovina	100.132.364	168.012.234
Ukupna ostala imovina, bruto	963.827.516	1.081.330.327
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(168.518.544)	(227.665.727)
	795.308.972	853.664.600

KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2011	30.6.2012
Od banaka	13.927.781.113	14.414.403.196
Od ostalih bankarskih institucija	3.765.210	-
Od HBOR-a	2.661.955.568	2.789.904.521
	16.593.501.891	17.204.307.717

DEPOZITI	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
Republike Hrvatske	16.741.076	6.579.378
Republičkih fondova	1.133.912	889.883
Lokalne države	105.603.930	74.394.061
Depoziti financijskih institucija		
Banaka	35.807.947	34.830.046
Ostalih bankarskih institucija	64.237.388	124.796.110
HBOR-a	9.983	10.050
Nebankarskih financijskih institucija	77.787.164	73.267.611
Banaka u stečaju	2.672.832	44.248
Banaka u likvidaciji	901.284	843.599
Depoziti državnih trgovачkih društava	52.620.624	27.477.180
Depoziti ostalih trgovачkih društava	2.732.707.024	1.911.784.226
Depoziti neprofitnih institucija	123.137.789	110.183.634
Depoziti stanovništva	1.626.370.636	1.646.913.337
Depoziti nerezidenata		
Stranih financijskih institucija	24.785.483	160.849.518
Stranih država	648.946	379.342
Stranih trgovачkih društava	3.281.429	9.835.901
Stranih fizičkih osoba	37.320.250	39.375.573
Stranih neprofitnih društava	2.406.517	1.563.501
	4.908.174.214	4.224.017.198

Štedni depoziti		
	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	1.137.140	-
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	58.854.559	61.540.981
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	19.114.380	7.187.279
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	530.232	861.513
Depoziti državnih trgovackih društava	22.591.260	30.791.410
Depoziti ostalih trgovackih društava	352.207.039	332.826.366
Depoziti neprofitnih institucija	4.334.909	4.694.251
Depoziti stanovništva	2.235.815.698	2.151.387.605
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	35.282	569.245
<i>Ostalih nerezidenata</i>	203.109.570	193.524.153
	2.897.730.069	2.783.382.803

Oročeni depoziti		
	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	10.773.129	49.360.185
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	24.675.441	65.137.644
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	432.862.461	307.934.900
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	933.235.793	1.174.116.164
<i>HBOR-a</i>	-	35.000.000
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	1.565.786.251	1.857.363.732
<i>Banaka u stečaju</i>	33.000.000	35.500.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	858.769	-
Depoziti državnih trgovackih društava	137.776.239	41.091.693
Depoziti ostalih trgovackih društava	3.023.263.832	2.631.061.939
Depoziti neprofitnih institucija	118.013.389	164.113.550
Depoziti stanovništva	17.030.317.888	17.278.394.058
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	40.000.000	-
<i>Stranih država</i>	-	-
<i>Stranih trgovackih društava</i>	44.911.405	35.350.525
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	887.702.673	928.871.692
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	218.783	118.500
	24.283.396.053	24.603.414.582

OSTALI KREDITI		
	31.12.2011	30.6.2012
Kratkoročni krediti u kunama	-	235.000.000
Dugoročni krediti u stranoj valuti	2.562.830	1.745.528
	2.562.830	236.745.528

KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
	31.12.2011	30.6.2012
Nedospjele kamate i naknade	488.272.330	542.219.349
Dospjele kamate i naknade	5.039.101	3.861.632
Obveze u obračunu po danim kreditima	170.851.537	167.085.735
Ostali porezi	975.910	865.070
Obveze s osnove plaća i bonusa	101.057.484	82.221.744
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	52.169.016	49.408.417
Obveze prema dobavljačima	21.059.396	12.135.324
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	13.126.544	13.204.651
Obveze za nefakturirane troškove	9.129.366	27.707.510
Obveze po objavljenoj dividendi	555.743	182.286.280
Podređeni instrumenti	17.880.253	37.207.437
Prihodi budućeg razdoblja	3.781.751	3.410.726
Ostalo	90.543.705	109.734.724
	974.442.136	1.231.348.599

KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2011	30.6.2012
Kamate na kredite klijentima	1.296.827.081	1.356.931.905
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	11.676.792	7.597.054
Kamatni prihod od financijske imovine	78.682.432	138.112.114
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.524.872	243.852
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	88.615.704	268.506.515
Kamatni prihod od vrijednosno uskladene imovine - krediti klijentima	40.754.299	52.005.332
Kamate po repo kreditima	1.292.008	2.957.035
Ostali prihodi od kamata	3.543.959	5.032.874
	1.524.917.147	1.831.386.681

KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2011	30.6.2012
Kamate na depozite klijenata	418.634.571	426.066.272
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	193.229.737	418.350.940
Kamate na obveze prema drugim bankama	28.251.437	65.815.634
Kamate na izdane podređene instrumente	180.514	24.600.576
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	33.053.712	42.138.579
Kamate na primljene repo kredite	1.865.390	3.703.517
Ostali rashodi od kamata	5.104.410	5.601.280
	680.319.771	986.276.798

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Platni promet	102.277.879	108.550.095
Usluge bankovnih kartica	41.061.480	49.364.194
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	18.629.096	14.924.085
Garancije i akreditivi	17.209.723	18.273.493
Ostali prihodi od naknada i provizija	15.913.757	15.395.083
	195.091.935	206.506.950

TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2011	30.6.2012
Platni promet	20.676.343	20.097.712
Usluge bankovnih kartica	30.913.984	35.730.949
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.283.015	1.319.198
Garancije i akreditivi	1.082.169	2.802.053
Ostali rashodi od naknada i provizija	203.520	101.988
	54.159.031	60.051.900

DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	3.239.553	(5.355.044)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazano po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14.790.868	16.817.994
	18.030.421	11.462.950

DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	30.6.2011	30.6.2012
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	(40.206)	-
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	(5.297)	(6.726)
	(45.503)	(6.726)

OSTALI PRIHODI		
	30.6.2011	30.6.2012
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	7.059.714	33.776
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	1.467.307	24.390
Prihodi od najamnine	769.462	813.692
Ostalo	2.192.509	8.732.687
	11.488.992	9.604.545

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaći i naknade	109.894.994	103.775.820
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	89.872.550	101.454.505
Troškovi rezerviranja za mirovine	723.915	724.895
Donacije i sponzorstva	3.921.055	4.610.110
Ostali administrativni troškovi	189.004.665	187.945.415
Amortizacija	24.606.561	25.527.662
	418.023.740	424.038.407

OSTALI TROŠKOVI		
	30.6.2011	30.6.2012
Ostali porezi i doprinosi	2.807.827	2.754.452
Ostalo	983.622	311.187
	3.791.449	3.065.639

TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLADJIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	30.6.2011	30.6.2012
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	272.496.082	320.399.305
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	26.540.810	56.423.913
Rezerviranja za gubitke od umanjenja finansijske imovine koja se drži do dospijeća	(4.752)	(33.838)
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.681.331
Rezerviranja za sudske sporove	8.406.614	(4.107.007)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	192.385	3.705.470
	307.631.139	378.069.174

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

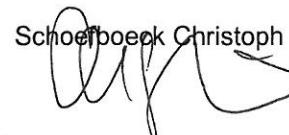
Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set polugodišnjih finansijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja kreditnih institucija u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka finansijskog 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.

Direktor Sektora računovodstva


Karmen Perišin

Član Uprave


Schoefboeck Christoph
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA
026 095

U Rijeci, 31. srpnja 2012.