

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava  
(Grupa) za razdoblje 01.01.2013.-30.06.2013.**

*Sadržaj:*

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2013. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2013.-30.06.2013. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2013. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2013.-30.06.2013. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2013.-30.06.2013. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2013

### Erste banka unatoč vrlo zahtjevnim tržišnim uvjetima zadržala stabilan trend poslovanja u prvom polugodištu 2013.

Informacije u ovom priopćenju predstavljaju nerevidirane financijske rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. za prvo polugodište 2013.

#### Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

- **Ukupna aktiva Banke** na dan 30.6.2013. iznosila je 58,7 milijardi kuna, što je 0,3% više u odnosu na 31.12.2012. kada je iznosila 58,5 milijardi kuna
- **Ukupni krediti Banke** na dan 30.6.2013. iznosili su 38,74 milijardi kuna, što je 0,1% više u odnosu na 31.12.2012., kada su iznosili 38,68 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti Banke** krajem lipnja 2013. iznosili su 34,3 milijardi kuna, što je za 3,5% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 33,1 milijardi kuna.
- **Neto dobit Banke** u prvih šest mjeseci 2013. iznosila je 126,5 milijuna kuna, što predstavlja 53,5% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 272,0 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Banke:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,4%, povrat na kapital (**RoE**) 3,6%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 30.6.2013. iznosio je 38,0%
- **Ukupna aktiva Grupe** na dan 30.6.2013. iznosila je 66,0 milijardi kuna, što je 0,1% više u odnosu na 31.12.2012. kada je iznosila 65,9 milijardi kuna
- **Ukupni krediti Grupe** na dan 30.6.2013. iznosili su 44,5 milijardi kuna, što je 0,8% manje u odnosu na 31.12.2012., kada su iznosili 44,9 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti Grupe** krajem lipnja 2013. iznosili su 34,3 milijardi kuna, što je za 3,4% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 33,2 milijardi kuna.
- **Neto dobit Grupe** u prvih šest mjeseci 2013. iznosila je 174,8 milijuna kuna, što predstavlja 45,3% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 319,3 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Grupe:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,5%, povrat na kapital (**RoE**) 4,5%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 30.6.2013. iznosio je 42,3%

Zagreb/Rijeka, 31. srpnja 2013. – U prvom polugodištu 2013. Erste&Steiermärkische Bank d.d. zadržala je stabilan trend poslovanja, unatoč izuzetno zahtjevnim tržišnim okolnostima. Ukupna aktiva banke na dan 30.6.2013. iznosila je 58,7 milijardi kuna, što je za 0,3% više u odnosu na kraj 2012., kada je iznosila 58,5 milijardi kuna. Ukupni krediti banke na dan 30.6.2013. iznosili su 38,74 milijardi kuna, što je za 0,1% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 38,68

milijardi kuna. Ukupni depoziti i dalje bilježe stabilan rast te su krajem lipnja 2013. iznosili 34,3 milijardi kuna, što je za 3,5% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 33,1 milijardi kuna.

Banka i dalje dijeli teret ozbiljnosti cjelokupne ekonomske situacije s obzirom na opće uvjete i trenutačno stanje u gospodarstvu, što je vidljivo iz financijskih pokazatelja za prvih šest mjeseci 2013. godine. Tako je neto dobit banke bila niža u odnosu na isto razdoblje 2012. te je iznosila 126,5 milijuna kuna. Prinos na aktivu u prvom polugodištu 2013. godine iznosio je 0,4%, povrat na kapital 3,6%, dok je omjer troškova i prihoda na dan 30.6.2013. iznosio 38,0%.

Smanjenje neto dobiti u najvećoj je mjeri rezultat povećanja troškova vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja na što, osim objektivne gospodarske situacije i tržišnih uvjeta koji se općenito negativno reflektiraju na poslovanje tvrtki, utječe i provođenje postupaka predstečajnih nagodbi te prilagodba regulatornim mjerama. Međutim, postignuti financijski rezultat u skladu je s postavljenim ciljevima budući da je takav razvoj događaja već ranije bio predviđen i ugrađen u poslovne planove za 2013.

*„Prva polovica 2013. ukazuje na nastavak nepovoljnih gospodarskih kretanja što neminovno utječe i na poslovanje banaka. U uvjetima takvog, vrlo zahtjevnog tržišnog okruženja, zadovoljni smo ostvarenim rezultatom banke, iako je iz njega i više no vidljivo da snosimo značajan teret trenutačne gospodarske situacije i objektivnih uvjeta poslovanja. Nadamo se da će buduće razdoblje donijeti potrebne reforme koje će pomoći realnom sektoru da postane konkurentan i počne zapošljivati. Bez novih radnih mjesta i nove vrijednosti u tom području teško se može očekivati izlazak iz krize. Zato je potrebno razvijati percepciju da su poduzetnici ti koji trebaju biti generator rasta, kao i stvarati uvjete da se to lakše ostvari. Članstvo u Europskoj uniji sigurno donosi dodatne prilike za razvoj, a bankarski sektor ima dovoljno kapaciteta i spreman je pratiti sve zdrave, održive i isplative projekte“*, naglasio je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković**.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za prvo polugodište 2013., 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 66,0 milijardi kuna, što je za 0,1% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosila 65,9 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 174,8 milijuna kuna, što je za 45,3% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godinu, kada je iznosila 319,3 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u prvom polugodištu 2013. iznosio je 0,5%, povrat na kapital 4,5%. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 42,3%.

### **Ciljevi do kraja 2013. godine**

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, i dalje su temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. 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 2013. 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

U milijunima HRK	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2013.	31.12.2012.	% promjena	30.6.2013.	31.12.2012.	% promjena
IMOVINA	1.495	951	57,20%	1.768	1.308	35,17%
OBVEZE	16.358	19.720	-17,05%	15.313	16.063	-4,67%
	30.6.2013.	30.6.2012.	% promjena.	30.6.2013.	30.6.2012.	% promjena
PRIHODI	92	121	-23,97%	115	124	-7,26%
RASHODI	348	313	11,18%	307	280	9,64%

### Upravljanje rizicima

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

Najznačajniji rizici 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 dospelju. 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:

1.1.2013

do

30.6.2013

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtna izdavaatelj: ERSTE &amp; STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hr

Internet adresa: www.erstebank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

zaposlenih: 2.813

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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

Diners BIH d.o.o. Sarajevo | Bosna i Hercegovina, Sarajevo, Fra Andela Zvizdovića 1 | 08070062

Erste Card Club d.d. | Zagreb, Praška 5 | 3289737

Erste Factoring d.o.o. | Zagreb, Ivana Lučića 2 | 2058049

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@erstebank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavaatelja.

M.P.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**  
30.6.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)			
1.1. Gotovina	001	7.757.321.826	7.550.631.531
1.2. Depoziti kod HNB-a	002	868.380.848	1.001.596.932
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	003	6.888.940.978	6.549.034.599
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	004	2.000.444.481	2.153.441.954
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	005	1.244.759.813	1.674.682.963
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	006	212.315.856	224.909.418
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	007	5.433.116.789	5.549.187.974
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	008	203.104.252	201.288.380
8. 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			
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	010	106.769.625	348.404.341
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	011	1.520.260.043	1.056.286.815
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	012	44.895.946.273	44.537.845.758
12. PREUZETA IMOVINA	013	68.471.940	68.573.130
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	014	181.373.084	204.688.133
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	015	704.817.606	694.503.539
<b>A) TOTAL ASSETS (001+004 to 016)</b>	<b>016</b>	<b>1.562.630.711</b>	<b>1.704.024.799</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)			
1.1. Kratkoročni krediti	018	21.901.352.881	21.345.372.031
1.2. Dugoročni krediti	019	5.660.985.871	5.102.789.788
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	020	16.240.367.010	16.242.582.243
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	021	33.193.279.890	34.318.207.190
2.2. Štedni depoziti	022	5.311.339.503	6.867.999.874
2.3. Oročeni depoziti	023	2.797.906.120	2.895.798.626
3. OSTALI KREDITI (026+027)	024	25.084.034.267	24.554.408.690
3.1. Kratkoročni krediti	025	566.461.477	34.465.431
3.2. Dugoročni krediti	026	565.292.287	-239.015
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	027	1.169.190	34.704.446
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	028	141.265.448	100.997.378
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	029	300.000.000	300.000.000
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	031	300.000.000	300.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	032	860.201.136	842.199.534
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	033	0	0
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>034</b>	<b>1.620.055.900</b>	<b>1.773.075.486</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL			
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	036	3.500.360.782	3.500.360.782
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	037	585.084.113	165.722.120
4. ZAKONSKE REZERVE	038	2.944.573.711	3.387.533.776
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	040	-1.442.847	-4.316.074
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	041	195.218.933	119.930.206
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>042</b>		
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>043</b>	<b>7.308.715.567</b>	<b>7.254.151.685</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>	<b>044</b>	<b>65.891.332.299</b>	<b>65.968.468.735</b>
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>			
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	045	7.308.715.567	7.254.151.685
3. Manjinski udjel (045-046)	046	7.270.285.414	7.212.100.936
	047	38.430.153	42.050.749

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 1.1.2013 do 30.6.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.126.411.080	1.041.306.116	1.803.148.527	891.702.126
2. Kamatni troškovi	049	1.070.354.330	514.378.735	791.137.192	383.271.827
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.056.056.750</b>	<b>526.927.381</b>	<b>1.012.011.335</b>	<b>508.430.299</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	332.700.625	176.807.873	312.648.776	169.162.424
5. Troškovi provizija i naknada	052	75.742.207	40.141.837	76.471.388	41.216.973
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>256.958.418</b>	<b>136.666.036</b>	<b>236.177.388</b>	<b>127.945.451</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-2.969.808	-4.441.659	638.666	-718.048
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	14.093.433	5.866.887	18.495.215	7.205.148
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-6.726	8.230	-104.508	-142.367
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	47.145.726	47.131.353	1.361.788	212.725
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	7.566.156	6.689.158	4.300.949	3.892.607
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	51.544.442	24.410.523	57.897.016	35.082.112
17. Ostali prihodi	064	11.091.178	6.613.486	14.620.651	7.832.094
18. Ostali troškovi	065	4.483.481	1.234.067	5.022.131	2.382.731
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	596.131.123	305.419.647	562.463.980	289.930.305
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>840.864.965</b>	<b>443.217.681</b>	<b>777.912.389</b>	<b>397.426.985</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	443.426.081	247.863.205	555.558.024	323.299.328
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>397.438.884</b>	<b>195.354.476</b>	<b>222.354.365</b>	<b>74.127.657</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>78.103.861</b>	<b>38.650.735</b>	<b>47.540.191</b>	<b>18.229.504</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>319.335.023</b>	<b>156.703.741</b>	<b>174.814.174</b>	<b>55.898.153</b>
25. Zarada po dionici	072	18		10	
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	319.335.023	156.703.741	174.814.174	55.898.153
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	313.605.221	152.952.959	9.092.054	-104.935.048
3. Manjinski udjel (073-074)	075	5.729.802	3.750.782	165.722.120	160.833.201

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 1.1.2013 do 30.6.2013 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
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>	-250.344.278	-178.655.365
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	397.438.884	222.354.365
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	443.426.082	555.558.024
1.3. Amortizacija	004	61.454.279	53.725.749
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	-513.609
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	52.744	2.758.748
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.152.716.267	-1.012.538.642
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-918.821.846	312.749.641
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	190.521.602	-14.270.788
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	159.312.037	600.730.069
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-985.522.433	337.794.958
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-846.430.664	-191.715.734
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	137.773.710	-12.079.953
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-582.430.828	-208.698.447
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	1.007.954.730	-199.010.464
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-665.565.915	913.059.316
3.1. Depoziti po viđenju	018	-500.602.148	1.557.108.196
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-141.237.256	-398.290.791
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-105.949.802	-280.840.779
3.4. Ostale obveze	021	82.223.291	35.082.690
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-1.834.732.039	1.047.153.592
5. Plaćeni porez na dobit	023	-84.864.363	-81.982.736
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-1.919.596.402	965.170.856
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	209.162.737	-44.020.737
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-51.955.354	-46.170.430
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	5.372.937	-101.190
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	175.938.220	1.815.872
7.4. Prilježene dividende	029	79.806.934	435.011
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	1.691.447.024	-85.924.073
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.713.100.637	-67.922.471
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-21.653.613	-18.001.602
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 financijskih aktivnosti	037		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-18.986.641	835.226.046
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>	-18.986.641	835.226.046
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	4.300.790.112	5.356.920.482
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	4.281.803.471	6.192.146.528



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od						do				u kunama	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva											
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567				
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka												
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567				
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						60.662.737		60.662.737				
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-153.138.497		-153.138.497				
Porez na slavlje izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						17.187.033		17.187.033				
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			952.675					952.675				
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	952.675	0	0	-75.288.727	0	-74.336.052				
Dobit / gubitak tekuće godine						165.722.120		165.722.120				
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	952.675	0	0	165.722.120	0	91.386.068				
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala												
Kupnja / prodaja trezorskih dionica												
Ostale promjene			-3.825.902			489.103		283.797				
Prijenos u rezerve				439.339.469		-439.339.469						
Isplata dividende						-146.233.747		-146.233.747				
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	439.339.469		-585.573.216	0	0				
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	80.604.801	3.345.483.027	165.722.120	119.930.206	42.050.749	7.254.151.685				

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

A 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		
	31.12.2012	30.6.2013
Gotovina u blagajni	868.380.848	1.001.596.932
Gotovina na žiro računu	2.389.357.831	2.035.180.664
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.499.583.147	4.513.853.935
	<b>7.757.321.826</b>	<b>7.550.631.531</b>

A 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti po vidjenju	1.489.676.498	1.189.299.928
Oročeni depoziti kod banaka	512.958.850	966.600.957
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.190.867)	(2.458.931)
	<b>2.000.444.481</b>	<b>2.153.441.954</b>

A 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		
	31.12.2012	30.6.2013
Trezorski zapisi		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	37.308.078	8.207.472
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	602.413.875	1.035.284.252
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	605.037.860	631.191.239
	<b>1.244.759.813</b>	<b>1.674.682.963</b>

A4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Dionice	17.119.696	9.585.117
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	193.961.306	215.324.301
Obveznice	1.234.854	-
	<b>212.315.856</b>	<b>224.909.418</b>

A 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2012	30.6.2013
Dionice i udjeli:	53.540.698	56.992.337
Ulaganja u trgovačka društva	33.600.279	37.473.662
Ulaganja u financijske institucije	19.940.419	19.518.675
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	5.351.082.571	5.463.381.319
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.467.507	28.814.318
Prava	26.013	-
	<b>5.433.116.789</b>	<b>5.549.187.974</b>

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:		
	31.12.2012	30.6.2013
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	2.804.435.394	2.765.352.973
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	137.172.463	134.708.153
Strane banke	379.446.794	374.728.090
Strane države	2.030.027.920	2.188.592.103
	<b>5.351.082.571</b>	<b>5.463.381.319</b>

A 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA	31.12.2012	30.6.2013
	Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	191.908.553
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	187.059.735	184.827.042
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	4.848.818	4.788.234
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	11.331.783	11.800.140
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospjeća prije umanjeња za ispravak vrijednosti</i>	<i>203.240.336</i>	<i>201.415.416</i>
Manje: ispravak vrijednosti za umanjeње imovine koja se drži do dospjeća	(136.084)	(127.036)
	<b>203.104.252</b>	<b>201.288.380</b>

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBEVEZE	31.12.2012		30.6.2013	
	Nominalni iznos	Imovina	Nominalni iznos	Imovina
<b>Kamatni instrumenti:</b>				
Kamatni swap - imovina	1.149.112.588	19.581.204	1.529.199.611	17.399.608
Kamatni swap - obveze	1.149.112.588		1.529.199.611	
Podbroj - kamatni instrumenti	<b>2.298.225.176</b>	<b>19.581.204</b>	<b>3.058.399.222</b>	<b>17.399.608</b>
<b>Valutni instrumenti:</b>				
Valutni swapovi				
Kupnja	2.380.683.260	24.284.931	2.781.453.354	26.505.050
Prodaja	2.379.188.624		2.782.634.894	
Forward ugovori				
Kupnja	11.975.071.746	62.307.530	16.133.733.829	304.242.440
Prodaja	12.007.008.557		15.878.455.192	
Call opcije		173.903		
Put opcije				
Ukupno – valutni instrumenti	<b>28.741.952.187</b>	<b>86.766.364</b>	<b>37.576.277.269</b>	<b>330.747.490</b>
<b>Ostali instrumenti:</b>				
Call opcije na indeks dionica	14.525.326	849	2.980.538	
Put opcije na indeks dionica	14.525.320		5.961.069	
Call opcije na vlasničke instrumente				
Put opcije na vlasničke instrumente				
Kupnja vrijednosnih papira	10.070.040	52.500		
Prodaja vrijednosnih papira	10.070.040			
Ugradjeni derivati – imovina	<b>61.986.507</b>	368.708	<b>53.791.631</b>	257.243
Ugradjeni derivati – obveze	<b>28.412.556</b>		<b>21.171.939</b>	
Kratka pozicija u obveznicama RH				3.217
Ukupno – ostali instrumenti	<b>139.589.789</b>	<b>422.057</b>	<b>83.905.177</b>	<b>257.243</b>
	<b>31.179.767.152</b>	<b>106.769.625</b>	<b>40.718.581.668</b>	<b>348.404.341</b>
			<b>141.265.448</b>	<b>100.997.378</b>

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	
31.12.2012	30.6.2013
Krediti	1.057.988.839
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(1.702.024)
	<b>1.056.286.815</b>

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	
31.12.2012	30.6.2013
Trgovačka društva	19.588.581.273
Stanovništvo	20.434.490.797
Javni sektor	8.315.170.642
Ostale institucije	129.346.586
Ukupno krediti prije umanjavanja za ispravak vrijednosti	48.483.259.529
Manje: ispravak vrijednosti za umanjavanje kredita	(3.929.743.540)
	<b>44.553.515.989</b>

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE									
	Vlasnički udio 2012		Vlasnički udio 2013		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	31.12.2012	30.6.2013	31.12.2012	30.6.2013		31.12.2012	30.6.2013	31.12.2012	30.6.2013
<b>Pridružena društva</b>									
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	34.462.586	33.717.781	12.800	12.800
Erste d.o.o	37,94%	37,94%	37,94%	37,94%	Društvo za upravljanje	336.357	586.840	23.098.985	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	IT inženjering	33.672.997	34.268.509	4.000	4.000
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretn	68.471.940	68.573.130	33.975.000	33.975.000
<b>Ukupno pridružena društva:</b>									
<b>Ovisna društva</b>									
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretn	3.008.952	3.075.254	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje	17.100.551	16.211.182	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	74,996%	74,996%	Društvo za otkup ni	115.265.870	126.125.339	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Financijsko posredc	470.773.080	492.463.754	1.089.285.069	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko p	1.395.775	1.709.449	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretn	-2.883.758	2.666.740	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	253.889.245	260.127.378	100.396.379	100.396.379
<b>Ukupno ovisna društva:</b>						<b>858.549.715</b>	<b>902.379.096</b>	<b>1.243.165.448</b>	<b>1.243.165.448</b>
<b>Sveukupno:</b>						<b>927.021.655</b>	<b>970.952.226</b>	<b>1.300.256.233</b>	<b>1.300.256.233</b>

**A 12. PREUZETA IMOVINA**

Preuzeta imovina se u cijelosti odnosi na materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja od čega su većina nekretnine.

A 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		
	31.12.2012	30.6.2013
Zemljišta i zgrade	592.334.474	565.526.752
Računala	26.852.432	31.270.300
Namještaj i oprema	71.259.243	64.727.697
Motorna vozila	1.064.906	957.670
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	12.526.330	11.305.272
Ulaganja u imovinu	780.221	20.715.848
	<b>704.817.606</b>	<b>694.503.539</b>

A 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		
	31.12.2012	30.6.2013
Nedospjele kamate i naknade	287.543.620	323.590.384
Dospjele kamate i naknade	453.527.558	436.803.555
Porezna imovina	171.953.574	194.524.755
Potraživanja za više uplaćeni porez	9.270.778	32.519.129
Nematerijalna imovina	742.013.677	759.818.846
Zalihe uredskog i drugih materijala	82.894	66.597
Numizmatičke zbirke	780.365	773.709
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.645.056	21.572.333
Potraživanja za dividendu		-
Ostala imovina	162.279.239	254.254.182
Ukupna ostala imovina, bruto	1.833.096.761	2.023.923.490
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(270.466.050)	(319.898.690)
	<b>1.562.630.711</b>	<b>1.704.024.800</b>

B 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Od banaka	19.193.650.023	18.823.335.999
Od ostalih bankarskih institucija	42.896.872	-
Od HBOR-a	2.664.805.986	2.521.797.018
	<b>21.901.352.881</b>	<b>21.345.133.017</b>

B 2. DEPOZITI		
	31.12.2012	30.6.2013
<b>B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	49.831.452	42.518.809
<i>Republičkih fondova</i>	79.005.491	170.922.987
<i>Lokalne države</i>	110.108.392	58.882.823
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	119.132.128	99.552.404
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	121.711.642	439.378.881
<i>HBOR-a</i>	9.907	9.819
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	69.748.947	104.167.118
<i>Banaka u stečaju</i>	6.285.090	1.091.076
<i>Banaka u likvidaciji</i>	322.252	29.175
Depoziti državnih trgovačkih društava	39.224.948	25.823.111
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.232.345.116	3.212.037.763
Depoziti neprofitnih institucija	133.748.208	106.226.451
Depoziti stanovništva	1.708.661.890	1.765.972.691
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	43.825.391	43.336.759
<i>Stranih država</i>	54.014.800	67.201.892
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	142.801.068	303.171.030
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	390.761.453	416.458.732
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	9.801.328	11.218.353
	<b>5.311.339.503</b>	<b>6.867.999.874</b>

B 2.2. Štedni depoziti		
	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	268.808	140.897
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	59.546.274	57.134.688
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	29.662.127	87.139.469
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	2.103.000	16.082.428
Depoziti državnih trgovačkih društava	-	-
Depoziti ostalih trgovačkih društava	360.205.273	438.124.241
Depoziti neprofitnih institucija	2.556.829	1.010.251
Depoziti stanovništva	2.157.663.136	2.092.352.141
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	50.507	-
<i>Ostalih nerezidenata</i>	185.850.166	203.814.511
	<b>2.797.906.120</b>	<b>2.895.798.626</b>

B 2.3. Oročeni depoziti		
	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	12.780.635	39.000.500
<i>Republičkih fondove</i>	99.942.040	-
<i>Lokalne države</i>	19.309.076	63.564.339
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	398.804.227	264.306.053
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	902.447.502	1.035.964.771
<i>HBOR-a</i>	-	40.000.000
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	742.352.292	518.484.281
<i>Banaka u stečaju</i>	25.500.000	30.000.000
Depoziti državnih trgovačkih društava	148.356.300	48.757.144
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.726.284.331	1.346.505.587
Depoziti neprofitnih institucija	93.720.311	89.394.671
Depoziti stanovništva	17.782.290.536	18.095.451.962
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	1.185.401.286	1.157.023.453
<i>Stranih država</i>	32.305.099	26.209.316
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	258.656.384	153.999.217
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.653.240.181	1.643.350.195
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	2.644.067	2.397.201
Oročeni depoziti	<b>25.084.034.267</b>	<b>24.554.408.690</b>

B 3. OSTALI KREDITI		
	31.12.2012	30.6.2013
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	792.287	-
Kratkoročni krediti u kunama	564.500.000	-
Dugoročni krediti u stranoj valuti	1.169.190	34.704.446
	<b>566.461.477</b>	<b>34.704.446</b>

#### B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5,875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

#### B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 226 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznice iznosilo je 80 milijuna EUR u originalnoj valuti. Dospijeće obveznica je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje. Kuponi se isplaćuju godišnje.

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini primila podređeni kredit od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u originalnom iznosu 4 milijuna EUR (2012: 31 milijun HRK, 2011: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

B 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
	31.12.2012	30.6.2013
Nedospjele kamate i naknade	527.729.772	465.966.407
Dospjele kamate i naknade	18.048.211	40.396.113
Obveze u obračunu po danim kreditima	155.276.542	145.504.150
Porezne obveze na dobit	15.198.045	11.595.873
Ostali porezi	2.890.504	1.621.245
Obveze s osnove plaća i bonusa	110.209.005	86.546.277
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	77.660.035	70.123.984
Obveze prema dobavljačima	497.334.708	498.997.289
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	15.082.221	13.864.054
Obveze za nefakturirane troškove	19.112.055	27.718.007
Obveze po objavljenoj dividendi	555.607	146.788.944
Podređeni instrumenti	18.279.283	36.903.149
Prihodi budućeg razdoblja	28.411.595	37.433.824
Ostalo	134.268.317	189.616.170
	<b>1.620.055.900</b>	<b>1.773.075.486</b>

1. KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2012	30.6.2013
Kamate na kredite klijentima	1.639.387.601	1.485.071.314
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	7.653.718	10.619.415
Kamatni prihod od financijske imovine	150.078.453	139.390.516
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	379.218	627.024
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	269.271.769	78.361.486
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	52.005.332	82.647.333
Kamate po repo kreditima	2.444.121	1.669.483
Ostali prihodi od kamata	5.190.868	4.761.956
	<b>2.126.411.080</b>	<b>1.803.148.527</b>

2. KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2012	30.6.2013
Kamate na depozite klijenata	416.883.606	404.614.712
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	501.318.411	317.296.003
Kamate na obveze prema drugim bankama	72.502.348	25.182.941
Kamate na izdane podređene instrumente	25.468.629	24.091.976
Kamate na izdane obveznice		8.826.285
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	42.945.201	8.468.991
Kamate na primljene repo kredite	5.640.078	1.130.633
Ostali rashodi od kamata	5.596.057	1.525.651
	<b>1.070.354.330</b>	<b>791.137.192</b>

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2012	30.6.2013
Platni promet	110.444.442	116.412.747
Usluge bankovnih kartica	151.087.948	145.322.624
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	16.825.725	18.132.448
Garancije i akreditivi	32.623.496	20.069.016
Ostali prihodi od naknada i provizija	21.719.014	12.711.941
	<b>332.700.625</b>	<b>312.648.776,00</b>

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2012	30.6.2013
Platni promet	21.297.693	21.098.614
Usluge bankovnih kartica	46.204.061	48.721.498
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.450.097	1.802.936
Garancije i akreditivi	2.625.873	1.243.984
Ostali rashodi od naknada i provizija	4.164.483	3.604.356
	<b>75.742.207</b>	<b>76.471.388,00</b>

<b>8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	-6.374.216	-6.977.357
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20.467.649	25.472.572
	14.093.433	18.495.215

<b>9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	-	-30.085
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	-6.726	-74.423
	<b>-6.726</b>	<b>-104.508</b>

<b>17. OSTALI PRIHODI</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	102.245	2.758.748
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	65.116	567.773
Prihodi od najamnine	1.207.538	1.618.629
Ostalo	9.716.279	9.675.501
	<b>11.091.178</b>	<b>14.620.651</b>

<b>18. OSTALI TROŠKOVI</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
Ostali porezi i doprinosi	3.507.986	3.461.658
Ostalo	975.495	1.560.473
	<b>4.483.481</b>	<b>5.022.131</b>

<b>19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	143.371.626	136.278.123
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	127.386.717	109.964.334
Troškovi rezerviranja otprenina i jubilarnih naknada	1.151.604	665.284
Donacije i sponzorstva	5.135.765	4.118.169
Ostali administrativni troškovi	282.687.693	276.134.260
Amortizacija	36.397.718	35.303.810
	<b>596.131.123</b>	<b>562.463.980</b>

<b>21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2013</b>
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	385.750.631	505.210.746
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	56.412.217	44.628.974
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospeljeća	-33.838	-9.047
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.681.331	-
Rezerviranja za sudske sporove	-4.125.464	13.098.593
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	3.741.204	-7.371.242
	<b>443.426.081</b>	<b>555.558.024</b>



## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Grupe Erste&Steiermärkische bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić



Članica Uprave

  
Slađana Jagar

U Rijeci, 31. srpnja 2013.