

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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 zapošljavati. 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 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:

1.1.2013

do

30.6.2013

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03337367**Matični broj subjekta (MBS): **040001037**Osobni identifikacijski broj (OIB): **23057039320**Tvrtka izdavateljca: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**Poštanski broj i mjesto: **51000****RIJEKA**Ulica i kućni broj: **JADRANSKI TRG 3A**Adresa e-pošte: **erstebank@erstebank.hr**Internet adresa: **www.erstebank.hr**Šifra i naziv općine/grada: **373 RIJEKA**Šifra i naziv županije: **8 PRIMORSKO GORANSKA**Broj zaposlenih: **2.248**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**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@erstebank.com**Prezime i ime: **JAGAR SLADANA**

(osoba ovlaštene 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 izdavatelja.

M.P.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.6.2013

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	7.458.666.012	7.228.742.766
1.1. Gotovina	002	786.933.470	894.933.148
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.671.732.542	6.333.809.618
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.645.067.013	1.632.945.311
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.125.710.201	1.488.986.646
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.354.550	9.585.117
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.264.330.151	5.345.828.704
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	191.772.469	189.488.240
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	106.392.156	348.443.117
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.520.147.642	1.056.286.815
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	38.681.054.245	38.736.323.880
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.300.256.233	1.300.256.233
12. PREUZETA IMOVINA	014	177.868.631	203.847.797
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	385.948.215	376.839.855
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	643.242.669	752.090.584
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	58.518.810.187	58.669.665.065
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	15.615.941.865	15.159.967.282
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.135.973.253	600.240.070
1.2. Dugoročni krediti	020	14.479.968.612	14.559.727.212
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	33.110.552.841	34.261.957.073
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.946.503.124	6.214.774.470
2.2. Štedni depoziti	023	2.798.781.010	2.891.790.313
2.3. Oročeni depoziti	024	25.365.268.707	25.155.392.290
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	565.669.190	577.290
3.1. Kratkoročni krediti	026	564.500.000	0
3.2. Dugoročni krediti	027	1.169.190	577.290
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	140.329.216	100.846.364
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	300.000.000
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	300.000.000
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	830.018.640	819.647.840
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	993.491.151	1.151.688.794
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	51.556.002.903	51.794.684.643
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	482.709.424	126.505.818
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.728.603.344	3.065.079.021
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-641.749	-641.749
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	166.854.608	98.755.675
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.962.807.284	6.874.980.422
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	58.518.810.187	58.669.665.065
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)			
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 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	1.831.386.681	887.148.588	1.494.257.514	735.252.846
2. Kamatni troškovi	049	986.276.798	473.127.778	708.119.064	342.840.225
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	845.109.883	414.020.810	786.138.450	392.412.621
4. Prihodi od provizija i naknada	051	206.506.950	109.810.217	211.788.821	114.557.008
5. Troškovi provizija i naknada	052	60.051.900	31.937.158	60.312.899	33.330.872
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	146.455.050	77.873.059	151.475.922	81.226.136
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	054		0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.462.950	4.306.647	16.512.050	6.533.617
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
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	47.145.726	47.131.353	884.330	4
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	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	32.583.766	31.706.768	45.674.234	45.267.484
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	45.911.158	22.457.497	49.609.486	26.611.959
17. Ostali prihodi	064	9.604.545	6.681.229	17.549.884	13.483.475
18. Ostali troškovi	065	3.065.639	859.868	2.769.464	1.554.766
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	424.038.407	216.099.450	406.539.840	210.088.772
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	711.162.306	387.226.275	658.430.544	353.749.391
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	378.069.174	217.270.923	505.563.005	296.864.006
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	333.093.132	169.955.352	152.867.539	56.885.385
23. POREZ NA DOBIT	070	61.043.980	28.386.039	26.361.721	7.096.220
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	272.049.152	141.569.313	126.505.818	49.789.165
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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-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
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)			
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	-198.945.622	-147.832.437
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	002	333.093.132	152.867.539
1.3. Amortizacija	003	378.069.174	505.563.005
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	25.525.803	23.469.558
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-513.609
1.6. Ostali dobiti / gubici	006	52.744	2.636.952
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	007	-935.686.475	-831.855.882
2.1. Depoziti kod HNB-a	008	-327.044.693	81.870.712
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	009	184.435.257	-21.059.905
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	010	239.296.880	443.891.654
2.4. Krediti ostalim komitentima	011	-871.784.136	476.274.795
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	012	-71.168.043	-554.403.260
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	013	-3.007.474	9.283.042
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014	-588.040.808	-166.613.172
2.8. Ostala poslovna imovina	015		0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	016	783.223.631	-105.502.442
3.1. Depoziti po viđenju	017	-526.136.799	514.556.962
3.2. Štedni i oročeni depoziti	018	-684.221.795	1.268.271.346
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	019	189.579.870	-116.867.114
3.4. Ostale obveze	020	-107.072.200	-280.471.808
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	021	75.577.326	-356.375.462
5. Plaćeni porez na dobit	022	-1.052.127.114	448.595.237
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	023	-60.262.296	-42.873.683
ULAGAČKE AKTIVNOSTI	024	-1.112.389.410	405.721.554
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)			
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	025	226.993.905	30.960.312
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	026	-20.716.829	-16.998.151
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	027	0	0
7.4. Priljene dividende	028	167.903.800	2.284.229
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	029	79.806.934	45.674.234
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI	030		0
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)			
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	031	786.816.698	118.497.029
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	032	808.379.083	128.867.829
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	033	-21.562.385	-10.370.800
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	034		
8.5. Isplaćena dividenda	035		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	036		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	037		
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	038	-98.578.807	555.178.895
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	039		
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	040	-98.578.807	555.178.895
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	041	4.192.877.823	4.916.384.451
	042	4.094.299.016	5.471.563.346

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama	
	1.1.2013		30.6.2013								
	Raspodjelivo 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
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1											
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782		84.279.126	2.728.603.344	482.709.424	166.854.608				
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	84.279.126	2.728.603.344	482.709.424	166.854.608		0	6.962.807.284	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						60.662.737			60.662.737	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-145.786.403			-145.786.403	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						17.024.733			17.024.733	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-68.098.933		0	-68.098.933	
Dobit / gubitak tekuće godine	009						126.505.818			126.505.818	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	126.505.818		0	58.406.885	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014						336.475.677				
Isplata dividende	015						-146.233.747				
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	-482.709.424		0	-146.233.747	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	84.279.126	3.065.079.021	126.505.818	98.755.675		0	6.874.980.422	

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	786.933.470	894.933.148
Gotovina na žiro računu	2.275.273.382	1.916.290.554
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.396.459.160	4.417.519.064
	7.458.666.012	7.228.742.766

A 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti po vidjenju	1.134.184.258	1.050.519.207
Oročeni depoziti kod banaka	512.958.850	584.849.009
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.076.095)	(2.422.905)
	1.645.067.013	1.632.945.311

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 rad	37.308.078	8.207.472
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za p	599.888.656	1.035.209.593
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do r	488.513.467	445.569.581
	1.125.710.201	1.488.986.646

A4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Dionice	17.119.696	9.585.117
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	-
Obveznice	1.234.854	-
	18.354.550	9.585.117

A 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2012	30.6.2013
Dionice i udjeli:		
Ulaganja u trgovačka društva	52.892.069	55.369.785
Ulaganja u financijske institucije	33.504.254	36.182.222
Ulaganja u financijske institucije	19.387.815	19.187.563
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	5.069.885.867	5.150.001.048
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi	113.184.360	111.770.160
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.341.842	28.687.711
Prava	26.013	-
	5.264.330.151	5.345.828.704

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	2.672.943.756	2.606.198.925
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	137.172.463	134.708.153
Strane banke	471.201.696	464.501.480
Strane države	1.901.752.312	2.056.362.650
	5.183.070.227	5.261.771.208

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	-	-
Factoring	-	-
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospeljeka prije umanjenja za ispr</i>	<i>191.908.553</i>	<i>189.615.276</i>
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine koja se drži do	(136.084)	(127.036)
	191.772.469	189.488.240

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBEVEZE	31.12.2012		30.6.2013	
	Nominalni iznos	Imovina	Imovina	Obeuze
Kamatni instrumenti:				
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	14.549.699
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.298.225.176	19.581.204	3.058.399.222	17.399.608
Valutni instrumenti:				
Valutni swapovi				
Kupnja	1.676.676.541	23.908.311	2.364.941.629	26.543.827
Prodaja	1.675.181.905		-2.365.484.526	24.130.376
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	62.163.072
Call opcije		173.903		
Put opcije	0			
Ukupno – valutni instrumenti	27.333.938.749	86.389.744	254.735.740	330.786.267
Ostali instrumenti:				
Call opcije na indeks dionica	6.036.499		2.980.538	
Put opcije na indeks dionica	6.036.493		-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		51.000	
Ugradjeni derivati – imovina	61.986.507	368.708	53.791.631	257.242
Ugradjeni derivati – obveze	28.412.556		21.171.939	3.217
Kratka pozicija u obveznicama RH				
Ukupno – ostali instrumenti	122.612.135	421.208	71.983.039	257.242
	29.754.776.060	106.392.156	3.385.118.001	348.443.117
			140.329.216	100.846.364

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA		31.12.2012	30.6.2013
Krediti		1.522.091.555	1.057.988.839
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima		(1.943.913)	(1.702.024)
		1.520.147.642	1.056.286.815

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		31.12.2012	30.6.2013
Trgovačka društva		17.197.986.105	16.522.750.642
Stanovništvo		17.520.776.407	17.229.208.281
Javni sektor		6.643.303.048	7.962.735.107
Ostale institucije		103.551.407	125.637.119
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti		41.465.616.967	41.840.331.149
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredite		(2.784.562.722)	(3.104.007.269)
		38.681.054.245	38.736.323.880

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2012	2013		31.12.2012	30.6.2013	31.12.2012	30.6.2013
Pridružena društva							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama			12.800	12.800
Erste d.o.o	37,94%	37,94%	Društvo za upravljanje obvezn	34.462.586	33.717.781	23.098.985	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	336.357	586.840	4.000	4.000
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	33.672.997	34.268.509	33.975.000	33.975.000
Ukupno pridružena društva:				68.471.940	68.573.130	57.090.785	57.090.785
Ovisna društva							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.008.952	3.075.254	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrov	17.100.551	16.211.182	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih i	115.265.870	126.125.339	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usl	470.773.080	492.463.754	1.089.285.069	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovan	1.395.775	1.709.449	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	-2.883.758	2.666.740	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	253.889.245	260.127.378	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				858.549.715	902.379.096	1.243.165.448	1.243.165.448
Sveukupno:				927.021.655	970.952.226	1.300.256.233	1.300.256.233

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	322.041.262	299.023.129
Računala	6.977.572	6.657.057
Namještaj i oprema	52.707.159	46.795.317
Motorna vozila	351.794	442.640
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	3.842.124	3.947.194
Ulaganja u imovinu	28.304	19.974.518
	385.948.215	376.839.855

A 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		
	31.12.2012	30.6.2013
Nedospjele kamate i naknade	278.638.853	321.407.727
Dospjele kamate i naknade	376.312.511	369.965.095
Porezna imovina	38.456.894	49.430.012
Potraživanja za više uplaćeni porez	9.270.778	32.426.059
Nematerijalna imovina	46.853.927	39.986.464
Zalihe uredskog i drugih materijala	1.971	24.755
Numizmatičke zbirke	780.365	773.709
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	3.290.116	7.056.707
Potraživanja za dividendu	-	-
Ostala imovina	141.831.689	231.992.293
Ukupna ostala imovina, bruto	895.437.104	1.053.062.821
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(252.194.435)	(300.972.237)
	643.242.669	752.090.584

B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Od banaka	12.951.135.879	12.638.170.264
Od ostalih bankarskih institucija	-	-
Od HBOR-a	2.664.805.986	2.521.797.018
	15.615.941.865	15.159.967.282

B 2. DEPOZITI		
	31.12.2012	30.6.2013
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
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>	245.005.357	186.870.051
<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	2.233.221.623	3.212.939.078
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>	48.709.930	52.160.369
<i>Stranih država</i>	723.718	557.121
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	10.132.501	4.748.796
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	39.073.126	46.428.503
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.595.469	662.325
	4.946.503.124	6.214.774.470

B 2.2. Štedni depoziti		
	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	268.808	140.897
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	-	-
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	59.546.274	57.134.688
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	29.662.127	87.139.469
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	2.103.000	16.082.428
Depoziti državnih trgovačkih društava	-	-
Depoziti ostalih trgovačkih društava	361.080.163	438.161.637
Depoziti neprofitnih institucija	2.556.829	1.010.251
Depoziti stanovništva	2.157.663.136	2.092.352.141
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	50.507	9.904
<i>Ostalih nerezidenata</i>	185.850.166	199.758.898
	2.798.781.010	2.891.790.313

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 finansijskih 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 finansijskih institucija</i>	1.174.369.048	1.234.999.599
<i>Banaka u stečaju</i>	25.500.000	30.000.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	-	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	148.356.300	48.757.144
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.498.301.205	2.033.741.645
Depoziti neprofitnih institucija	93.720.311	89.394.671
Depoziti stanovništva	17.782.290.536	18.095.451.962
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	1.185.835.294	1.167.046.773
<i>Stranih država</i>	-	-
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	38.389.883	30.291.112
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	985.103.549	982.873.721
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	119.101	-
Oročeni depoziti	25.365.268.707	25.155.392.290

B 3. OSTALI KREDITI		
	31.12.2012	30.6.2013
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	-	-
Kratkoročni krediti u kunama	564.500.000	-
Dugoročni kredit u kunama	-	-
Dugoročni krediti u stranoj valuti	1.169.190	577.290
	565.669.190	577.290

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 224 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.

B 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
	31.12.2012	30.6.2013
Nedospjele kamate i naknade	508.520.125	469.294.166
Dospjele kamate i naknade	4.577.904	5.920.889
Obveze u obračunu po danim kreditima	155.276.542	145.504.150
Porezne obveze na dobit	742.039	-
Ostali porezi	103.479.838	424.473
Obveze s osnovne plaća i bonusa	63.770.339	80.769.995
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	21.429.918	57.309.925
Obveze prema dobavljačima	13.678.735	16.396.512
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	13.442.977	13.864.054
Obveze za nefakturirane troškove	555.607	27.055.026
Obveze po objavljenoj dividendi	17.928.126	146.788.944
Podređeni instrumenti		36.903.149
Prihodi budućeg razdoblja	3.353.261	2.928.263
Ostalo	86.735.740	148.529.248
	993.491.151	1.151.688.794

1. KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2012	30.6.2013
Kamate na kredite klijentima	1.356.931.905	1.191.084.517
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	7.597.054	6.252.630
Kamatni prihod od financijske imovine	138.112.114	130.517.400
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	243.852	608.423
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	268.506.515	77.671.007
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijenata	52.005.332	82.647.333
Kamate po repo kreditima	2.957.035	2.432.861
Ostali prihodi od kamata	5.032.874	3.043.343
	1.831.386.681	1.494.257.514

2. KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2012	30.6.2013
Kamate na depozite klijenata	426.066.272	397.784.261
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	418.350.940	242.879.219
Kamate na obveze prema drugim bankama	65.815.634	25.182.939
Kamate na izdane podređene instrumente	24.600.576	23.591.880
Kamate na izdane obveznice		8.791.418
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	42.138.579	7.710.691
Kamate na primljene repo kredite	3.703.517	653.004
Ostali rashodi od kamata	5.601.280	1.525.652
	986.276.798	708.119.064

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2012	30.6.2013
Platni promet	108.550.095	114.858.040
Usluge bankovnih kartica	49.364.194	51.277.180
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	14.924.085	15.884.587
Garancije i akreditivi	18.273.493	18.851.209
Ostali prihodi od naknada i provizija	15.395.083	10.917.805
	206.506.950	211.788.821

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2012	30.6.2013
Platni promet	20.097.712	19.930.735
Usluge bankovnih kartica	35.730.949	37.396.545
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.319.198	1.667.814
Garancije i akreditivi	2.802.053	1.203.436
Ostali rashodi od naknada i provizija	101.988	114.369
	60.051.900	60.312.899

8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	30.6.2012	30.6.2013
Dobici/(gubici) po derivatnim finansijskim instrumentima	-5.355.044	-7.508.436
Neto dobit po finansijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16.817.994	24.020.486
	11.462.950	16.512.050

9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	30.6.2012	30.6.2013
(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
	-6.726	-104.508

17. OSTALI PRIHODI		
	30.6.2012	30.6.2013
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	33.776	2.636.952
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	24.390	507.238
Prihodi od najamnine	813.692	1.259.909
Ostalo	8.732.687	13.145.785
	9.604.545	17.549.884

18. OSTALI TROŠKOVI		
	30.6.2012	30.6.2013
Ostali porezi i doprinosi	2.754.452	2.734.634
Ostalo	311.187	34.830
	3.065.639	2.769.464

19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	30.6.2012	30.6.2013
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	103.775.820	97.183.397
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	101.454.505	90.294.066
Troškovi rezerviranja otprenina i jubilarnih naknada	724.895	327.616
Donacije i sponzorstva	4.610.110	3.836.238
Ostali administrativni troškovi	187.945.415	191.168.861
Amortizacija	25.527.662	23.729.662
	424.038.407	406.539.840

21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA		
	30.6.2012	30.6.2013
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	320.399.305	456.447.073
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	56.423.913	42.686.552
Rezerviranja za gubitke od umanjenja finansijske imovine koja se drži do dospeljeća	-33.838	-9.047
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	1.681.331	-
Rezerviranja za sudske sporove	-4.107.007	12.838.620
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	3.705.470	-6.400.193
	378.069.174	505.563.005

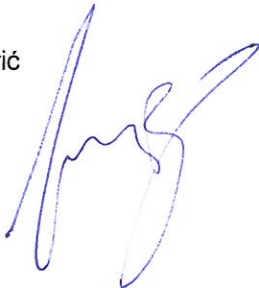
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić



U Rijeci, 31. srpnja 2013.

Članica Uprave


Slađana Jagar