

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2014.- 30.06.2014.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2014. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2014.-30.06.2014. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2014. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2014.-30.06.2014. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2014.-30.06.2014. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2014

Erste banka ostvarila rastući trend operativnog poslovanja u prvom polugodištu 2014.

Informacije u ovom priopćenju predstavljaju nerevidirane financijske rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. za prvo polugodište 2014.

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

- **Ukupna aktiva Banke** na dan 30.6.2014. iznosila je 58,3 milijardi kuna, što je 3,1% manje u odnosu na 31.12.2013. kada je iznosila 60,1 milijardu kuna
- **Ukupni krediti Banke** na dan 30.6.2014. iznosili su 38,3 milijardi kuna, što je 3,7% manje u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 39,8 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti Banke** krajem lipnja 2014. iznosili su 36,5 milijardi kuna, što je za 2,3% manje u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,4 milijardi kuna
- **Operativni rezultat Banke** u prvih šest mjeseci 2014. iznosio je 988,6 milijuna kuna, što je za 5,4% više u odnosu na isto razdoblje godinu ranije, kada je iznosio 937,6 milijuna kuna
- **Neto dobit Banke** u prvih šest mjeseci 2014. iznosila je 114,6 milijuna kuna, što je za 9,4% manje u odnosu na 126,5 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2013.
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Banke:** prinos na aktivu (RoA) iznosio je 0,4%, povrat na kapital (RoE) 3,3%, a omjer troškova i prihoda (Cost/Income ratio) na dan 30.6.2014. iznosio je 36,6%
- **Ukupna aktiva Grupe** na dan 30.6.2014. iznosila je 67,3 milijarde kuna, što je 0,8% manje u odnosu na 31.12.2013. kada je iznosila 67,9 milijardi kuna
- **Ukupni krediti Grupe** na dan 30.6.2014. iznosili su 45,1 milijardi kuna, što je 2,1% manje u odnosu na 31.12.2013., kada su iznosili 46,1 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti Grupe** krajem lipnja 2014. iznosili su 36,9 milijardi kuna, što je za 1,5% manje u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,5 milijardi kuna.
- **Neto dobit Grupe** u prvih šest mjeseci 2014. iznosila je 196,7 milijuna kuna, što predstavlja 12,5% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 174,8 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Grupe:** prinos na aktivu (RoA) iznosio je 0,5%, povrat na kapital (RoE) 4,7%, a omjer troškova i prihoda (Cost/Income ratio) na dan 30.6.2014. iznosio je 44,5%

Zagreb/Rijeka, 31. srpnja 2014. – Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, Erste&Steiermärkische Bank d.d. je u prvih šest mjeseci 2014. Ostvarila rastući trend operativnog poslovanja. Pritom banka i dalje dijeli teret opće gospodarske situacije, što je vidljivo iz njezinih financijskih pokazatelja.

Ukupna aktiva banke na dan 30.6.2014. iznosila je 58,3 milijardi kuna, što je za 3,1% manje u odnosu na kraj 2013., kada je iznosila 60,1 milijardu kuna. Ukupni krediti banke na dan 30.6.2014. iznosili su 38,3 milijardi kuna, što je za 3,7% manje u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 39,8 milijardi

kuna. Ukupni depoziti krajem lipnja 2014. iznosili su 36,5 milijardi kuna, što je za 2,3% manje u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,4 milijardi kuna.

Stabilnu poziciju banke potvrđuje ostvareni operativni rezultat u prvih šest mjeseci 2014., kada je iznosio 988,6 milijuna kuna, 5,4% više u odnosu na 937,6 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine. Neto dobit banke u prvih šest mjeseci 2014. iznosila je 114,6 milijuna kuna, 9,4% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 126,5 milijuna kuna. Neto dobit je i dalje pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja koji su bili očekivani i predviđeni za prvu polovicu 2014., a proizlaze iz trenutnog stanja u gospodarstvu, provođenja postupaka predstečajnih nagodbi, kao i regulatornih zahtjeva. Shodno tome, postignuti financijski rezultat već je ranije bio ugrađen u poslovne planove banke za prvih šest mjeseci 2014.

„Prvu polovicu 2014. i dalje karakteriziraju zahtjevni tržišni uvjeti koji se reflektiraju i na poslovanje bankarskog sektora. Zadovoljni smo što, unatoč tome, bilježimo stabilan, odnosno blago rastući trend operativnog poslovanja, što govori u prilog ispravnosti i dugoročnoj održivosti našeg poslovnog modela“, naglasio je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković**. *„I dalje je osnovni prioritet raditi na stvaranju uvjeta za jačanje realnog sektora i njegove konkurentnosti, što bi omogućilo otvaranje novih radnih mjesta i stvaranje nove vrijednosti. Bankarski sektor može i želi pratiti sve zdrave, održive i isplative projekte“,* zaključio je Radaković.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Erste grupe za prvih šest mjeseci 2014., koji osim banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o, Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu i Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 67,3 milijardi kuna, što je za 0,8% manje u odnosu na kraj 2013. godine, kada je iznosila 67,9 milijardi kuna. Operativni rezultat Grupe iznosio je 1,3 milijardi kuna, što je za 7,7% više u odnosu na godinu ranije, kada je iznosio 1,2 milijarde kuna. Neto dobit Grupe u prvih šest mjeseci 2014. dosegla je 196,7 milijuna kuna, u odnosu na 174,8 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine. Prinos na aktivu Grupe iznosio je 0,5%, povrat na kapital 4,7%. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 44,5%.

Kvalitetni projekti koji potiču rast realnog sektora i dalje u fokusu

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 obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. Dugoročne politike poslovanja banke usmjerene su na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovima. I ovu godinu Erste banka želi završiti s porastom svojih tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge, komunikaciju s klijentima i razumijevanje njihovih potreba u trenutnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

U milijunima HRK	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2014.	31.12.2013.	% promjena	30.6.2014.	31.12.2013.	% promjena
IMOVINA	1.312	1.021	28,5%	1.682	1.236	36,1%
OBVEZE	19.729	19.578	0,8%	14.417	15.176	(5,0%)
	30.6.2014.	30.6.2013.	% promjena.	30.6.2014.	30.6.2013.	% promjena
PRIHODI	180	92	95,7%	211	115	83,5%
RASHODI	314	348	(9,8%)	260	307	(15,3%)

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:

1.1.2014

do

30.6.2014

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000 RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.254

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

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 1778

Telefaks: 062 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: SCHOEFBUECK CHRISTOPH
(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 izdavatelja

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

09:

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 30.6.2014

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	8.272.647.119	7.215.691.494
1.1. Gotovina	002	821.730.992	1.045.141.568
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.450.916.127	6.170.549.926
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.261.518.611	1.665.044.251
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.067.369.088	1.034.116.762
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	124.868.451	126.878.174
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.283.774.199	5.671.586.245
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	194.366.106	154.919.279
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	81.551.221	165.507.779
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.400.684.198	1.098.787.442
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	39.798.986.876	38.328.076.207
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.272.006.413	1.362.367.072
12. PREUZETA IMOVINA	014	290.211.327	353.494.689
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	366.997.544	365.385.900
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	710.005.233	745.158.618
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	60.124.986.386	58.287.013.912
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.348.436.566	12.462.813.328
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.137.453.468	442.789.236
1.2. Dugoročni krediti	020	12.210.983.098	12.020.024.092
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	37.381.670.690	36.509.566.818
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	6.684.730.981	6.295.534.322
2.2. Štedni depoziti	023	3.271.537.342	3.216.141.461
2.3. Oročeni depoziti	024	27.425.402.367	26.997.891.035
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	244.000.000	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	244.000.000	
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	83.671.318	95.395.834
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	300.000.000
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	300.000.000
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	840.140.730	832.850.810
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.039.979.322	1.034.494.882
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	53.237.898.626	51.235.121.872
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	68.419.493	114.556.038
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.065.079.021	3.133.498.514
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	536.652	536.652
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	167.770.937	218.019.379
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.887.087.760	7.051.892.240
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (036+043)	044	60.124.986.386	58.287.013.912
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 1.1.2014 do 30.6.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuća razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.494.257.514	735.252.846	1.392.424.883	691.524.875
2. Kamatni troškovi	049	708.119.064	342.840.225	588.784.921	279.541.770
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	786.138.450	392.412.621	803.639.962	411.983.105
4. Prihodi od provizija i naknada	051	211.788.821	114.557.008	247.480.960	125.430.059
5. Troškovi provizija i naknada	052	60.312.899	33.330.872	62.492.378	33.946.285
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	151.475.922	81.226.136	184.988.582	91.483.774
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	16.512.050	6.533.617	19.675.880	14.655.194
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-104.508	-142.367		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057				
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	884.330		5.381.568	5.352.587
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059				
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060				
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potfhvate	061				
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	45.674.234	45.267.484	62.184.702	62.153.444
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	49.609.486	26.611.959	63.503.451	40.206.881
17. Ostali prihodi	064	17.549.884	13.483.475	43.333.867	20.034.182
18. Ostali troškovi	065	2.769.464	1.554.766	39.194.049	36.516.904
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	406.539.840	210.088.772	422.164.296	208.218.119
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	658.430.544	353.749.391	721.349.667	401.134.154
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	505.563.005	296.864.006	601.297.436	296.464.556
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	152.867.539	56.885.385	120.052.231	104.669.598
23. POREZ NA DOBIT	070	26.361.721	7.096.220	5.496.193	2.581.659
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	126.505.818	49.789.165	114.556.038	102.087.939
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TJEKU-INDIREKTNA METODA

 u razdoblju od **1.1.2014** do **30.6.2014** 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	-147.832.437	-93.498.610
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	152.867.539	120.052.231
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	505.563.005	601.297.436
1.3. Amortizacija	004	23.469.558	22.332.680
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-513.609	1.589.969
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	2.636.952	32.161.283
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-831.855.882	-870.932.189
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	84.150.457	1.130.800.742
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-22.358.224	112.904.630
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	443.891.654	-70.028.507
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	476.274.795	363.830.636
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-554.403.260	869.613.233
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	9.283.042	-3.599.692
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-166.613.172	-325.001.494
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-101.924.378	183.081.936
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	512.277.217	-415.935.770
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.268.271.346	-389.196.659
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-116.867.114	-482.907.213
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-281.533.813	-72.232.042
3.4. Ostale obveze	021	-357.593.202	528.400.144
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	448.595.237	621.366.362
5. Plaćeni porez na dobit	023	-42.873.683	-29.821.607
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	405.721.554	591.544.755
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	30.960.312	-36.503.904
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-16.998.151	-52.882.299
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		-90.360.659
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	2.284.229	39.446.827
7.4. Primljene dividende	029	45.674.234	67.292.227
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	118.497.029	-1.136.913.158
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	128.867.829	-1.129.623.238
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-10.370.800	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		-7.289.920
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	555.178.895	-581.872.307
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	555.178.895	-581.872.307
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.916.384.451	5.218.083.304
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.471.563.346	4.636.210.997

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do						u kunama	
	1.1.2014	30.6.2014	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
AOP oznaka	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782		85.457.527	3.065.079.021	68.419.493	167.770.937	9	10	6.887.087.760	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	85.457.527	3.065.079.021	68.419.493	167.770.937	0	6.887.087.760		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						-5.381.568		-5.381.568		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						68.192.120		68.192.120		
Porez na stavke izravno priznate ili premijete iz kapitala i rezervi						-12.562.110		-12.562.110		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	50.248.442	0	50.248.442	0	50.248.442
Dobit / gubitak tekuće godine						114.556.038		114.556.038		114.556.038
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	114.556.038	0	114.556.038	0	164.804.480
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica										
Ostale promjene										
Prijenos u rezerve						68.419.493		-68.419.493		
Isplata dividende						0		0		0
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	0	0	68.419.493		-68.419.493	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	85.457.527	3.133.498.514	114.556.038	218.019.379	0	7.051.892.240	0	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA		
	31.12.2013	30.6.2014
Kredit	1.404.917.347	1.104.515.436
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.233.149)	(5.727.994)
	1.400.684.198	1.098.787.442

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		
	31.12.2013	30.6.2014
Trgovačka društva	17.333.831.872	16.518.990.457
Stanovništvo	17.482.866.962	17.478.342.063
Javni sektor	8.511.981.654	8.248.413.713
Ostale institucije	112.930.666	198.525.724
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	43.441.611.154	42.444.271.957
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(3.642.624.278)	(4.116.195.750)
	39.798.986.876	38.328.076.207

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
Pridružena društva	Vlasnički udio	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe			
	2013	2014		31.12.2013	30.6.2014	31.12.2013	30.6.2014
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	35.697.581	38.565.383	12.800	12.800
Erste d.o.o.	37,94%	37,94%	Poslovanje nekretninama				
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	obveznim mirovinskim fondom	458.316	494.751	23.098.985	23.098.985
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	IT inženjering	2.592.608	5.308.635	4.000	4.000
Ukupno pridružena društva:			Poslovanje nekretninama	38.748.505	44.368.769	5.725.000	5.725.000
Ovisna društva koja ne konsolidiramo							
Erste Euro savjetovanje d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	-	1.500.000	-	1.500.000
DC Travel d.o.o.	-	100,00%	Putnička agencija	-	10.000	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				1.510.000	0	1.500.000	1.500.000
Ovisna društva				38.748.505	45.878.769	28.840.785	30.340.785
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.180.042	3.321.112	800.180	800.180
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	17.118.405	16.423.141	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	dobrovoljnim mirovinskim	151.593.915	208.715.952	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	potraživanja	543.091.761	583.890.271	1.089.285.069	1.089.285.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	usluge	9.939.468	798.547	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	usluge	760.448	586.785	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	posredovanje	1.483.081	6.401.453	26.000	26.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	Poslovanje nekretninama	-	108.618.149	-	-
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	operativnog leasinga	296.776.975	321.037.379	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:			Kreditna institucija	1.023.944.095	1.249.792.789	1.243.165.628	1.332.026.287
Sveukupno:				1.062.692.600	1.294.161.558	1.272.006.413	1.362.367.072

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

B 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2013	30.6.2014
Od banaka	10.750.114.728	10.147.524.214
Od HBOR-a	2.598.321.838	2.315.289.114
	13.348.436.566	12.462.813.328

B 2. DEPOZITI		
	31.12.2013	30.6.2014
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	22.752.354	84.058.488
<i>Republičkih fondova</i>	42.584.998	77.353.922
<i>Lokalne države</i>	93.884.685	86.713.751
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	139.028.793	117.593.653
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	282.945.989	200.704.152
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	216.612.460	197.186.220
<i>Banaka u stečaju</i>	722.671	520.321
<i>Banaka u likvidaciji</i>	10.472	39.459
Depoziti državnih trgovačkih društava	18.785.611	28.539.672
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.657.497.269	3.153.319.312
Depoziti neprofitnih institucija	166.378.588	148.628.916
Depoziti stanovništva	1.921.501.803	2.046.337.001
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	65.783.491	85.003.929
<i>Stranih država</i>	426.765	327.241
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	6.416.933	3.836.563
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	48.228.382	65.135.806
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.169.717	235.916
	6.684.730.981	6.295.534.322

B 2.2. Štedni depoziti		
	31.12.2013	30.6.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	442.886	468.629
<i>Lokalne države</i>	25.324	22.275
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.360.269	36.374.371
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	42.689.067	137.026.693
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	5.418.847	3.804.889
Depoziti ostalih trgovačkih društava	696.526.675	465.210.163
Depoziti neprofitnih institucija	3.136.158	174.951
Depoziti stanovništva	2.258.412.952	2.295.320.983
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	37.981	71.110
<i>Ostalih nerezidenata</i>	221.487.183	277.667.397
	3.271.537.342	3.216.141.461

B 2.3. Oročeni depoziti		
	31.12.2013	30.6.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	39.000.500	4.668.078
<i>Lokalne države</i>	15.111.200	45.233.451
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	77.564.384	473.095.765
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	741.509.920	493.910.636
<i>HBOR-a</i>	2.500.000	70.000.000
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	1.097.709.631	911.427.510
<i>Banaka u stečaju</i>	25.000.000	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	44.234.241	169.669.804
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.142.786.995	2.192.567.960
Depoziti neprofitnih institucija	72.486.920	91.730.728
Depoziti stanovništva	18.825.393.285	18.198.647.633
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.195.366.971	3.256.680.134
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	10.490.041	3.167.632
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.136.248.279	1.087.091.704
Oročeni depoziti	27.425.402.367	26.997.891.035

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 227 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.

1. KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2013	30.6.2014
Kamate na kredite klijentima	1.191.084.517	1.127.653.267
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	6.252.630	3.184.357
Kamatni prihod od financijske imovine	130.517.400	118.173.254
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	608.423	-
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	77.671.007	42.751.958
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	82.647.333	94.289.564
Kamate po repo kreditima	2.432.861	2.818.531
Ostali prihodi od kamata	3.043.343	3.553.952
	1.494.257.514	1.392.424.883

2. KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2013	30.6.2014
Kamate na depozite klijenata	397.784.261	334.440.813
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	242.879.219	171.799.861
Kamate na obveze prema drugim bankama	25.182.939	36.088.987
Kamate na izdane podređene instrumente	23.591.880	23.881.050
Kamate na izdane obveznice	8.791.418	8.787.241
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	7.710.691	11.368.692
Kamate na primljene repo kredite	653.004	169.084
Ostali rashodi od kamata	1.525.652	2.249.193
	708.119.064	588.784.921

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2013	30.6.2014
Platni promet	114.858.040	119.809.572
Usluge bankovnih kartica	51.277.180	59.908.904
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	15.884.587	36.049.457
Garancije i akreditivi	18.851.209	18.856.386
Ostali prihodi od naknada i provizija	10.917.805	12.856.641
	211.788.821	247.480.960

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2013	30.6.2014
Platni promet	19.930.735	17.947.171
Usluge bankovnih kartica	37.396.545	40.510.850
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.667.814	1.940.224
Garancije i akreditivi	1.203.436	558.879
Ostali rashodi od naknada i provizija	114.369	1.535.254
	60.312.899	62.492.378

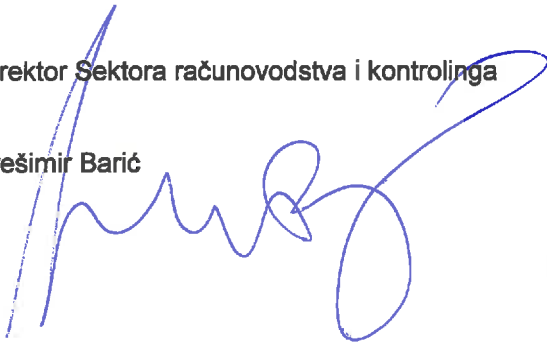
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

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



Član Uprave

Christoph Schoefboeck



ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA 026

U Rijeci, 31. srpnja 2014.