

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2015.-30.06.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2015. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2015.-30.06.2015. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2015. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2015.-30.06.2015. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2015.-30.06.2015. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izvještaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2015.

Financijski rezultati potvrdili stabilnu poziciju Erste grupe u prvom polugodištu 2015.

„Iako je i prva polovina 2015. bila vrlo zahtjevna za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor, zadovoljni smo ostvarenim financijskim rezultatima koji su potvrdili našu stabilnu poziciju na tržištu. U poslovanju ciljamo na visoku efikasnost i racionalno upravljanje troškovima, ali i kontinuirano ulažemo u razvoj tehnologije što nam omogućava inovativnost i kreativnost u pristupu klijentima“, rekao je Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. „Uvjereni smo da ćemo i u nastavku godine održati stabilan i pozitivan trend poslovanja te svojim klijentima i dalje biti pouzdan partner u realizaciji njihovih financijskih potreba i poslovnih planova“, zaključio je Schoefboeck.

UKRATKO

Erste grupa* je u prvih šest mjeseci 2015. nastavila ostvarivati kvalitetne financijske rezultate, u skladu s poslovnim planovima i postavljenim ciljevima za tekuću godinu. Ukupna aktiva Erste grupe krajem lipnja 2015. iznosila je 70,1 milijardi kuna, što je za 0,4% više u odnosu na kraj 2014. godine, kada je iznosila 69,8 milijardi kuna. Neto dobit u prvih šest mjeseci 2015. dosegla je 200,3 milijuna kuna, što je 1,8% više u odnosu na 196,7 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2014. Prinos na aktivu Erste grupe u iznosio je 0,5%, povrat na kapital 4,4%, dok je omjer troškova i prihoda iznosio 48,0%.

Nekonsolidirani financijski izvještaj, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. bez ovisnih društava, također pokazuje stabilnu poziciju u prvoj polovini 2015. Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2015. iznosila je 60,8 milijardi kuna, što je za 1,0% više u odnosu na kraj 2014., kada je iznosila 60,2 milijarde kuna. Ukupni krediti banke na dan 30.6.2015. iznosili su 38,4 milijardi kuna, što je za 1,0% manje u odnosu na kraj 2014. godine, kada su iznosili 38,8 milijardi kuna. Ukupni depoziti krajem lipnja 2015. iznosili su 46,1 milijardi kuna, što je za 1,9% više u odnosu na kraj 2014., kada su iznosili 45,3 milijardi kuna.

Neto dobit banke u prvih šest mjeseci 2015. iznosila je 82,0 milijuna kuna, u odnosu na 114,6 milijuna kuna u istom razdoblju 2014. Uz vrlo zahtjevno tržišno okruženje, na ostvarenu neto dobit i operativni rezultat banke u prvoj polovini 2015. utjecali su odluka Švicarske centralne banke od 15. siječnja 2015. o prestanku održavanja minimalnog omjera tečaja CHF-a u odnosu na EUR, kao i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju o fiksiranju tečaja za otplate kreditnih potraživanja vezanih uz CHF, usvojene krajem siječnja 2015. U skladu s pravilima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Erste banka je sve efekte koji su proizašli iz navedenih odluka, u cijelosti uključila u poslovne rezultate za prvo polugodište 2015.

* Konsolidirani financijski izvještaj Erste grupe uključuje, osim Erste & Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu i Erste Factoring d.o.o.

OČEKIVANJA

Iako je prisutna određena stabilizacija, makroekonomski uvjeti u srednjem roku i dalje će biti složeni, na što se nadovezuje i zahtjevan regulatorni okvir. Istovremeno, kreditna potražnja i dalje je slabija, dok ekspanzivne monetarne politike na globalnoj razini rezultiraju padom kamatnih stopa i jačim konkurentskim pritiscima.

U tom kontekstu, ostatak 2015. godine i dalje će karakterizirati vrlo zahtjevno tržišno okruženje koje će utjecati na operativno poslovanje Erste banke. Inovativnost i kreativnost u pristupu klijentima te naglasak na digitalizaciji poslovanja uz kontinuirano ulaganje u razvoj tehnologije, bit će u središtu nastojanja poslovanja banke. Osim financijskih potreba građana, intenzivan fokus i dalje će biti na poduzetničkom bankarstvu i potpori klijentima u tom segmentu, kao i na praćenju svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti. Perspektive za nova kreditiranja i dalje se nalaze 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. Tako i 2015. godinu banka želi završiti s porastom tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će biti na unaprjeđenju kvalitete usluge, kvalitetnoj komunikaciji s klijentima i razumijevanju njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

U milijunima HRK	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2015.	31.12.2014.	% promjena	30.6.2015.	31.12.2014.	% promjena
IMOVINA	1.084	1.493	(27,4%)	1.671	1.713	(2,5%)
OBVEZE	18.124	19.326	(6,2%)	18.722	14.143	32,4%
	30.6.2015.	30.6.2014.	% promjena.	30.6.2015.	30.6.2014.	% promjena
PRIHODI	124	180	(31,1%)	156	211	(26,1%)
RASHODI	594	314	89,2%	605	260	132,7%

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 dospjeću. 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:

1.1.2015

do

30.6.2015

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE 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: 3.050

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	08705634
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Praška 5	3289737
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	Zagreb, Zelinska 3	1262343

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

M.P.
026

093

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

IR

BILANCA

stanje na dan

30.6.2015

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	7.860.415.701	8.928.242.544
1.1. Gotovina	002	1.030.858.610	1.170.557.935
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.829.557.091	7.757.684.609
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	2.542.685.592	2.107.168.975
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.383.779.802	1.049.551.020
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	6.321.991	229.981.448
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.700.494.653	6.689.368.631
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	876.655.030	872.038.663
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	94.149.219	146.528.929
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	716.351.320	656.667.604
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.040.790.993	45.743.297.078
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	68.112.088	73.126.218
12. PREUZETA IMOVINA	014	484.880.009	498.938.334
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.334.725.256	1.307.398.110
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.651.788.644	1.755.479.043
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	69.761.150.298	70.057.786.597
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11.950.927.628	10.145.218.774
1.1. Kratkoročni krediti	019	5.232.387.201	4.023.526.040
1.2. Dugoročni krediti	020	6.718.540.427	6.121.692.734
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	46.192.949.291	47.797.831.583
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.035.109.398	10.564.688.022
2.2. Štedni depoziti	023	1.909.546.982	2.061.727.827
2.3. Oročeni depoziti	024	35.248.292.911	35.171.415.734
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	40.022.018	41.336.936
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	40.022.018	41.336.936
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	93.537.177	119.371.677
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	1.455.679.490	1.667.745.200
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.786.977.836	1.954.358.642
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61.820.093.440	62.025.862.812
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	376.609.691	172.874.106
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.709.169.440	4.030.496.169
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.042.792	-2.657.688
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	268.953.278	245.929.358
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.941.056.858	8.031.923.785
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	69.761.150.298	70.057.786.597
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.941.056.858	8.031.923.785
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.779.364.304	7.848.985.518
3. Manjinski udjel (045-046)	047	161.692.554	160.805.486

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

1.1.2015

do

30.6.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.733.316.081	864.028.578	1.661.450.620	827.165.425
2. Kamatni troškovi	049	676.703.477	323.077.323	582.434.474	284.592.726
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.056.612.604	540.951.255	1.079.016.146	542.572.699
4. Prihodi od provizija i naknada	051	374.311.263	194.454.248	385.288.634	206.525.391
5. Troškovi provizija i naknada	052	86.507.993	46.269.538	89.920.536	48.058.799
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	287.803.270	148.184.710	295.368.098	158.466.592
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	5.096.614	1.516.329		0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	16.899.968	12.525.390	-41.155.605	-9.675.207
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
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	10.626.277	10.597.296	2.316.537	-145.062
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak prozlišao 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	1.105.668	1.071.998	6.678.102	-630.857
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	78.825.353	52.234.050	58.979.388	62.504.260
17. Ostali prihodi	064	181.331.131	86.959.173	230.366.876	125.360.586
18. Ostali troškovi	065	43.352.137	36.126.184	149.314.779	103.056.553
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	721.713.891	365.965.703	735.873.784	362.660.855
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	871.234.857	451.948.315	746.380.979	412.735.603
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	837.683.044	320.337.843	496.574.622	280.632.280
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	233.551.813	131.610.472	249.806.357	132.103.323
23. POREZ NA DOBIT	070	36.807.464	18.972.290	49.553.314	26.028.664
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	196.744.349	112.638.182	200.253.043	106.074.659
25. Zarada po dionici	072	10		10	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	196.744.349	112.638.182	200.253.043	106.074.659
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	173.585.977	102.906.488	172.874.106	89.326.630
3. Manjinski udjel (073-074)	075	23.158.372	9.731.694	27.378.937	16.748.029

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 1.1.2015 do 30.6.2015

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	14.760.667	843.402.182
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	233.551.813	249.806.357
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	637.683.044	496.574.622
1.3. Amortizacija	004	149.025.891	96.995.203
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.589.969	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	32.161.283	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-1.039.251.333	26.000
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	926.586.799	62.802.755
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	227.345.937	4.474.855
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	43.173.800	484.007.304
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	777.060.361	168.601.353
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	343.536.255	-205.381.872
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	172.074.176	-223.659.458
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-682.367.148	-9.354.260
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	45.763.418	-155.885.167
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	279.337.467	1.722.006.629
3.1. Depoziti po viđenju	018	-309.407.258	1.529.578.624
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-235.290.456	75.303.668
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-68.452.054	25.834.500
3.4. Ostale obveze	021	892.487.235	91.289.837
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.220.684.933	2.628.211.566
5. Plaćeni porez na dobit	023	-79.136.788	-35.805.302
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.141.548.145	2.592.406.264
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-866.789.211	-92.729.828
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-910.699.468	-89.511.732
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-2.033.650	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospljeća	028	39.736.675	-3.218.096
7.4. Primljene dividende	029	6.207.232	
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-477.462.325	-1.598.461.450
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-450.382.019	-1.804.393.936
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-15.352.185	212.065.710
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-11.728.121	-6.133.224
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-202.703.391	901.214.986
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-202.703.391	901.214.986
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.671.315.413	5.683.838.464
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.468.612.022	6.585.053.450

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		u kunama						
	1.1.2015		30.6.2015						
	do		Raspodjelivo dioničarima matičnog društva						
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
	3	4	5	6	7	8	9	10	
1									
Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782	0	85.963.667	3.547.476.886	376.609.691	268.953.278	161.692.554	7.941.056.858	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)									
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	3.500.360.782	0	85.963.667	3.547.476.886	376.609.691	268.953.278	161.692.554	7.941.056.858	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						0		0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi			-7.625			-27.828.748		-27.828.748	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	-3.722.522	0	0	4.804.828		4.797.203	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	-3.730.147	0	0	-23.023.920	0	-26.754.067	
Dobit / gubitak tekuće godine					172.874.106			200.253.043	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	-3.730.147	0	172.874.106	-23.023.920	27.378.937	173.498.976	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0					0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0							0	
Ostale promjene			29.850	-99.887		0		-70.037	
Prijenos u rezerve			0	300.180.903	-300.180.903			0	
Isplata dividende					-76.428.788		-6.133.224	-82.562.012	
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	300.180.903	-376.609.691	0	-6.133.224	-82.562.012	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	82.263.370	3.847.557.902	172.874.106	245.929.358	182.938.267	8.031.923.785	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2014	30.6.2015
Kreditni	720.570.895	666.543.967
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.219.575)	(9.876.363)
	716.351.320	656.667.604

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2014	30.6.2015
Trgovačka društva	20.766.778.593	21.179.908.996
Stanovništvo	21.021.956.952	21.281.777.163
Javni sektor	9.629.441.828	8.865.381.599
Ostale institucije	121.272.585	258.892.487
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	51.539.449.958	51.585.960.245
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(5.498.658.965)	(5.842.663.167)
	46.040.790.993	45.743.297.078

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2013	2014		31.12.2014	30.6.2015	31.12.2014	30.6.2015
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%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	57.779.656	62.270.374	38.098.985	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	630.409	1.153.821	4.000	4.000
FINAG DD	-	26,30%	Proizvodnja opeke crjepa i ost. prod od pečene gline	1.332.080	1.332.080	1.332.080	1.332.080
RIBA D.D.	-	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mlađi	543.300	543.300	543.300	543.300
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:				60.285.445	65.299.575	39.991.165	39.991.165
Ovisna društva koja ne konsolidiramo							
Erste Euro savjetovanje d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	5.721.443	5.721.443	-	-
DC Travel d.o.o.	-	100,00%	Putnička agencija	605.200	605.200	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				7.826.643	7.826.643	1.500.000	1.500.000
Ovisna društva				68.112.088	73.126.218	41.491.165	41.491.165
Erste nekretnine d.o.o.				3.866.050	800.180	800.180	800.180
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama				
Erste Factoring d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom				
Erste Card Club d.d.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	190.000.044	37.658.000	37.658.000	37.658.000
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	632.222.431	1.089.285.069	1.089.285.069	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	6.709.624	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	-	-	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	Poslovanje nekretninama	7.965.128	26.000	26.000	-
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	98.345.694	88.860.659	88.860.659	88.860.659
Ukupno ovisna društva:				352.266.624	100.396.379	100.396.379	100.396.379
Sveukupno:				1.291.375.595	1.317.026.287	1.317.026.287	1.317.026.287
				1.359.487.683	1.390.152.505	1.358.517.452	1.358.491.452

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 FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2014	30.6.2015
Od banaka	8.782.506.050	7.520.415.989
Od ostalih bankarskih institucija	344.000.000	180.100.000
Od HBOR-a	2.824.421.578	2.444.702.785
	11.950.927.628	10.145.218.774

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	30.12.2014.	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	93.694.543	170.341.271
<i>Republičkih fondova</i>	48.960.462	185.436.852
<i>Lokalne države</i>	142.151.109	137.637.043
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.297.474	205.169.464
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	181.462.753	287.127.381
<i>HBOR-a</i>		-
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	88.051.504	89.978.630
<i>Banaka u stečaju</i>	418.704	416.047
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.074	2.210
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.581.832	204.496.227
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.178.522.643	3.836.202.561
Depoziti neprofitnih institucija	181.893.266	161.237.769
Depoziti stanovništva	3.904.982.291	4.384.705.499
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	21.855.663	29.322.525
<i>Stranih država</i>	71.449.729	60.756.651
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	274.115.381	207.679.550
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	528.493.411	590.259.363
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	19.175.559	13.918.979
	9.035.109.398	10.564.688.022

B 2.2. Štedni depoziti	30.12.2014.	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	444.268	439.583
<i>Republičkih fondove</i>		0
<i>Lokalne države</i>	25.212	3.009.245
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	10.743	14.483
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.115.536	327.605.954
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	30.318.307	38.319.848
Depoziti državnih trgovačkih društava		24.030.971
Depoziti ostalih trgovačkih društava	424.137.879	339.477.670
Depoziti neprofitnih institucija	144.462	201.910
Depoziti stanovništva	831.142.377	809.137.338
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	29.196	10.445
<i>Ostalih nerezidenata</i>	464.179.002	519.480.380
	1.909.546.982	2.061.727.827

B 2.3. Oročeni depoziti	30.12.2014.	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	21.738.560	8.953.267
<i>Lokalne države</i>	13.940.400	64.493.345
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.209.082	1.761.696.457
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	489.871.895	1.003.785.487
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	613.636.386	696.049.895
Depoziti državnih trgovačkih društava	90.696.712	100.695.568
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.787.132.163	1.775.814.073
Depoziti neprofitnih institucija	76.053.036	77.134.262
Depoziti stanovništva	18.880.912.284	18.643.434.998
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	11.313.417.782	9.155.401.911
<i>Stranih država</i>	33.835.986	30.062.484
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	129.086.301	117.762.431
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.754.762.324	1.736.131.556
Oročeni depoziti	35.248.292.911	35.171.415.734

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 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće kredita je u 2022. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,19% godišnje. U srpnju 2014. godine Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita u iznosu od 613 milijuna HRK (originalni iznos 80 milijuna EUR) s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Dospijeće navedene linije je u 2021. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja u ožujku 2015. godine Banka je primila 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR) novog podređenog kredita, s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,55% godišnje sa dospjećem u 2022. godini.

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 (2013: 23 milijun HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016. s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje. Povrat podređenih

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2014	30.6.2015
Kamate na kredite klijentima	1.448.503.475	1.369.814.077
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	9.016.477	6.538.929
Kamatni prihod od financijske imovine	131.390.742	133.591.951
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.449	103.967
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	44.209.290	42.725.862
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	94.289.564	93.777.895
Kamate po repo kreditima	2.237.673	6.285.873
Ostali prihodi od kamata	3.662.411	8.612.066
	1.733.316.081	1.661.450.620

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2014	30.6.2015
Kamate na depozite klijenata	339.306.044	298.155.431
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	251.360.943	186.162.004
Kamate na obveze prema drugim bankama	36.089.125	45.375.876
Kamate na izdane podređene instrumente	24.312.124	36.542.122
Kamate na izdane obveznice	8.821.479	8.825.146
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	12.910.137	1.318.501
Kamate na primljene repo kredite	784.163	1.437.854
Ostali rashodi od kamata	3.119.462	4.617.540
	676.703.477	582.434.474

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2014	30.6.2015
Platni promet	120.058.979	132.613.404
Usluge bankovnih kartica	174.324.529	183.242.119
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	38.632.439	22.429.716
Garancije i akreditivi	20.488.675	22.785.378
Ostali prihodi od naknada i provizija	20.806.641	24.218.017
	374.311.263	385.288.634

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2014	30.6.2015
Platni promet	19.507.428	18.002.762
Usluge bankovnih kartica	57.271.189	61.275.043
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	2.117.966	1.645.715
Garancije i akreditivi	893.902	1.374.935
Ostali rashodi od naknada i provizija	6.717.508	7.622.081
	86.507.993	89.920.536

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 Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische bank d.d.

Direktorica Sektora računovodstva

Rakovac

Ivona Rakovac

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA 005

Članica Uprave

Jagar

Sladana Jagar

U Rijeci, 7. Kolovoza 2015.