

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2012.-30.06.2012.

Sadržaj:

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

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2012.

Erste banka zadržala pozitivan trend poslovanja u prvom polugodištu 2012.

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

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

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

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

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

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

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

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za prvih šest mjeseci 2012. godine, koji osim Erste banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 64,6 milijardi kuna, što je za 2,5% više u odnosu na kraj godine, kada je iznosila 63,0 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 319,3 milijuna kuna, što je za 1,4% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 314,9 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u prvih šest mjeseci 2012. godini iznosio je 0,95%, povrat na kapital 9,00%. Omjer troškova i prihoda Grupe smanjen je s 44,0% polovicom prošle godine, na 41,7% krajem lipnja tekuće godine.

Ciljevi do kraja 2012.

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, bit će i nadalje temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, kao i proizvodnji namijenjenoj izvozu, te će na te segmente stavljati dodatnu pozornost u idućem razdoblju. Dugoročne politike poslovanja banke uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Banka želi i ovu godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

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

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

Istraživanje i razvoj

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

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, 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:

1.1.2012

do

30.6.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavalca: 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: 2.829

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinsk	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama	Zagreb, Ivana Lučića 2	01541919
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002
Diners BIH d.o.o. Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Sarajevo, Fra Anđela 4	08070062
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Praška 5	3289737
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA
(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: SCHOEFBOECK CHRISTOPH
(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.

M.P.

(dodati osobe ovlaštene za zastupanje)

026
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA
095

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.229.872.244	7.404.481.692
1.1. Gotovina	002	816.105.099	874.784.384
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.413.767.145	6.529.697.308
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.302.447.186	1.141.300.532
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.661.079.746	1.501.767.709
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	299.780.373	162.012.989
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.934.057.676	5.402.270.425
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	407.805.472	230.615.822
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	91.339.920	105.906.238
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	382.791.757	1.413.535.508
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.068.553.221	44.506.991.013
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	69.267.366	66.297.558
12. PREUZETA IMOVINA	014	111.443.848	155.596.252
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	729.437.737	719.886.068
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.756.700.681	1.779.813.057
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	63.044.577.227	64.590.474.863
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	22.145.716.047	23.681.124.237
1.1. Kratkoročni krediti	019	5.448.212.712	6.534.549.574
1.2. Dugoročni krediti	020	16.697.503.335	17.146.574.663
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	31.701.806.785	31.075.662.274
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	5.309.206.783	4.808.670.910
2.2. Štedni depoziti	023	2.897.443.236	2.783.344.150
2.3. Oročeni depoziti	024	23.495.156.766	23.483.647.214
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	19.205.058	236.745.528
3.1. Kratkoročni krediti	026	16.642.228	235.000.000
3.2. Dugoročni krediti	027	2.562.830	1.745.528
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	133.838.001	42.454.517
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	858.467.880	856.151.400
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.566.873.887	1.832.477.498
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.425.907.658	57.724.615.454
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	739.003.388	313.605.221
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.371.760.882	2.939.360.587
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	7.794.791	259.274
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-85.171.149	27.352.670
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.618.669.569	6.865.859.409
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	63.044.577.227	64.590.474.863
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	6.618.669.569	6.865.859.409
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	6.589.771.385	6.832.642.370
3. Manjinski udjel (045-046)	047	28.898.184	33.217.039

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012

do

30.06.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.792.132.983	898.973.816	2.126.411.080	1.041.306.116
2. Kamatni troškovi	049	754.208.641	373.111.563	1.070.354.330	514.378.735
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.037.924.342	525.862.253	1.056.056.750	526.927.381
4. Prihodi od provizija i naknada	051	342.707.638	182.433.955	332.700.625	176.807.873
5. Troškovi provizija i naknada	052	64.404.541	34.765.516	75.742.207	40.141.837
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	278.303.097	147.668.439	256.958.418	136.666.036
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-1.217.212	-2.857.865	-2.969.808	-4.441.659
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	26.705.507	10.177.539	14.093.433	5.866.887
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.027.118	1.036.297	-6.726	8.230
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-10.770.565	-9.341.101	47.145.726	47.131.353
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	8.061.757	8.019.296	7.566.156	6.689.158
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	42.947.860	18.871.374	51.544.442	24.410.523
17. Ostali prihodi	064	13.001.885	2.968.387	11.091.178	6.613.486
18. Ostali troškovi	065	7.096.477	3.780.726	4.483.481	1.234.067
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	619.135.773	314.427.831	596.131.123	305.419.647
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	767.697.303	384.196.062	840.864.965	443.217.681
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	376.225.159	204.775.362	443.426.081	247.863.205
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	391.472.144	179.420.700	397.438.884	195.354.476
23. POREZ NA DOBIT	070	76.528.229	34.371.060	78.103.861	38.650.735
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	314.943.915	145.049.640	319.335.023	156.703.741
25. Zarada po dionici	072	18		18	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	314.943.915	145.049.640	319.335.023	156.703.741
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	310.386.634	140.516.572	313.605.221	152.952.959
3. Manjinski udjel (073-074)	075	4.557.281	4.533.068	5.729.802	3.750.782

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01.2012 do 30.06.2012 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-244.399.156	-250.344.278
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	391.472.144	397.438.884
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	376.225.159	443.426.082
1.3. Amortizacija	004	38.789.025	61.454.279
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	7.059.714	52.744
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.057.945.198	-1.152.716.267
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-7.800.875.452	-918.821.846
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.562.905.923	190.521.602
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	290.585.049	159.312.037
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-134.224.092	-985.522.433
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-4.986.324.053	-846.430.664
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-323.527.934	137.773.710
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.271.089.055	-582.430.828
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	186.610.556	1.007.954.730
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-408.128.025	-665.565.915
3.1. Depoziti po viđenju	018	134.611.478	-500.602.148
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.003.743.217	-141.237.256
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-82.556.776	-105.949.802
3.4. Ostale obveze	021	543.560.490	82.223.291
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-8.453.402.633	-1.834.732.039
5. Plaćeni porez na dobit	023	-145.286.906	-84.864.363
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-8.598.689.539	-1.919.596.402
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-879.480.978	209.162.737
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-92.233.125	-51.955.354
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	67.763.036	5.372.937
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-870.992.052	175.938.220
7.4. Primljene dividende	029	15.981.163	79.806.934
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	6.587.585.448	1.691.447.024
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	6.366.411.976	1.713.100.637
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	221.173.472	-21.653.613
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-2.890.585.069	-18.986.641
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-2.890.585.069	-18.986.641
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	6.721.945.898	4.300.790.112
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	3.831.360.829	4.281.803.471

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.2012				30.06.2012				u kunama	
		za razdoblje od				do					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Raspodjelivo dioničarima matičnog društva									
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Normalizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine razračunata za razdoblje	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360,782	0	92.715.666	2.342.862,697	739.003,389	-85.171,149	28.898,184	6.618.669,569		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360,782	0	92.715.666	2.342.862,697	739.003,389	-85.171,149	28.898,184	6.618.669,569		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						47.145,726		47.145,726		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						91.648,096		91.648,096		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-26.270,003		-26.270,003		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-904,422					-904,422		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-904,422	0	0	112.523,819	0	111.619,397		
Dobit / gubitak tekuće godine	009										
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-904,422	0	313.605,221	112.523,819	0	313.605,221		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013			-631,095	8,135		0	4.318,855	3.695,895		
Prijenos u rezerve	014			-6.000,000	563.272,716	-557.272,716	0	0	0		
Ispлата dividende	015			-6.000,000	563.272,716	-181.730,673			-181.730,673		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-6.000,000	563.272,716	-739.003,389	0	0	-181.730,673		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360,782	0	85.180,149	2.906.143,548	313.605,221	27.352,670	33.217,039	6.865.859,409		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		
	31.12.2011	30.6.2012
Gotovina u blagajni	816.105.099	874.784.384
Gotovina na žiro računu	1.722.638.378	2.029.084.963
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.691.128.767	4.500.612.345
	7.229.872.244	7.404.481.692

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti po viđenju	99.311.763	139.416.011
Oročeni depoziti kod banaka	1.205.142.693	1.003.630.022
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.007.270)	(1.745.501)
	1.302.447.186	1.141.300.532

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2011	30.6.2012
Dionice	5.523.913	7.512.052
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	294.224.519	153.443.334
Obveznice	31.941	1.057.603
	299.780.373	162.012.989

TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		
	31.12.2011	30.6.2012
<i>Trezorski zapisi</i>		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.785.685	70.285.664
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.356.033.561	1.168.628.545
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	188.260.500	262.853.500
	1.661.079.746	1.501.767.709

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2011	30.6.2012
Dionice i udjeli:	91.004.139	52.927.077
Ulaganja u trgovačka društva	69.516.575	31.990.321
Ulaganja u financijske institucije	21.487.564	20.936.756
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	4.814.264.714	5.322.618.932
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.788.823	26.694.829
Prava	-	29.587
	4.934.057.676	5.402.270.425

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:		
	31.12.2011	30.6.2012
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.779.823.283	2.657.292.056
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	174.971.889	180.646.946
Strane financijske institucije	-	373.627.475
Strane države	2.859.469.542	2.111.052.455
	4.814.264.714	5.322.618.932

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA		
	31.12.2011	30.6.2012
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	407.877.489	230.654.002
<i>Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske</i>	355.247.961	186.071.951
<i>Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske</i>	4.839.048	4.825.991
<i>Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore</i>	47.790.480	39.756.060
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospijeća prije umanjeanja za ispravak vrijednosti</i>	407.877.489	230.654.002
Manje: ispravak vrijednosti za umanjeanje imovine koja se drži do dospijeća	(72.017)	(38.180)
	407.805.472	230.615.822

DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE	31.12.2011			30.6.2012		
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Imovina	Obveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swap - imovina	1.388.527.272	20.059.345		1.151.476.853	19.260.050	
Kamatni swap - obveze	1.388.527.272		16.104.769	1.151.476.853		16.474.788
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.777.054.544	20.059.345	16.104.769	2.302.953.706	19.260.050	16.474.788
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
Kupnja	1.546.077.574	5.754.705		2.426.714.105	4.277.905	
Prodaja	1.542.119.143		999.729	2.429.326.889		3.662.493
Forward ugovori						
Kupnja	12.664.307.125	64.974.182		13.849.708.853	81.952.364	
Prodaja	12.710.566.825		116.599.481	13.785.112.130		22.276.094
Call opcije	-	-	-	-	-	-
Put opcije	-	-	-	-	-	-
Ukupno – valutni instrumenti	28.463.070.667	70.728.887	117.599.210	32.490.861.977	86.230.269	25.938.587
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	8.471.723	42.359		8.471.723	42.667	
Put opcije na indeks dionica	8.471.723		-	8.471.723		-
Call opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-
Forward obveznica - kupnja	29.857.989	62.516		7.423.959		
Forward obveznica - prodaja	29.857.989		47.516	7.423.959		
Ugradjeni derivati – imovina	87.552.624	446.813		72.247.924	373.252	
Ugradjeni derivati – obveze	46.706.551		86.506	37.515.736		41.142
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno – ostali instrumenti	210.918.599	551.688	134.022	141.555.024	415.919	41.142
	31.451.043.810	91.339.920	133.838.001	34.935.370.707	105.906.238	42.454.517

KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2011		30.6.2012	
	Kredit	385.520.166	1.418.368.107	
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.728.409)	(4.832.599)		
	382.791.757	1.413.535.508		

KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2011		30.6.2012	
	Trgovačka društva	20.198.786.261	20.320.385.761	
Stanovništvo	20.565.471.178	20.725.754.081		
Javni sektor	6.034.330.478	6.509.753.712		
Ostale institucije	172.194.567	165.025.230		
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti	46.970.782.484	47.720.918.784		
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredita	(2.902.229.263)	(3.213.927.771)		
	44.068.553.221	44.506.991.013		

ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
			31.12.2011	30.6.2012	31.12.2011	30.6.2012
Pridružena društva						
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	Poslovanje nekretr	529.342	585.828	12.800	12.800
Erste d.o.o	37,94%	Društvo za upravlja	34.811.547	31.411.831	23.098.985	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	IT usluge	209.873	252.929	4.000	4.000
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%		33.716.604	34.046.970	33.975.000	33.975.000
Ukupno pridružena društva:			69.267.366	66.297.558	57.090.785	57.090.785
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretr	2.317.130	2.742.160	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	Društvo za upravlja	14.629.508	15.592.464	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	Ostalo kreditno po	86.651.838	132.846.901	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%		388.485.016	423.857.870	1.089.285.069	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	100,00%		(2.555.716)	(3.581.614)	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretr	(8.353.651)	(5.275.243)	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	Strana financijska i	208.282.501	229.256.323	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:			689.456.626	795.438.861	1.243.165.448	1.243.165.448
Sveukupno:			758.723.992	861.736.419	1.300.256.233	1.300.256.233

MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		
	31.12.2011	30.6.2012
Zemljišta i zgrade	600.060.031	599.087.028
Računala	13.574.558	25.234.775
Namještaj i oprema	91.348.325	74.487.069
Motorna vozila	1.145.943	1.307.818
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	22.503.771	18.976.713
Ulaganja u imovinu	805.109	792.665
	729.437.737	719.886.068

KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		
	31.12.2011	30.6.2012
Nedospjele kamate i naknade	345.945.261	383.247.674
Dospjele kamate i naknade	398.059.585	440.226.613
Porezna imovina	205.741.580	176.727.424
Potraživanja za više uplaćeni porez	22.182.002	30.949.151
Nematerijalna imovina	57.153.788	56.120.292
Zalihe uredskog i drugih materijala	130.857	84.823
Numizmatičke zbirke	551.900	540.700
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6.775.186	11.693.013
Potraživanja za dividendu	-	26.225.194
Ostala imovina	170.431.417	190.563.399
Ukupna ostala imovina, bruto	1.206.971.576	1.316.378.283
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	549.729.105	463.434.774
	1.756.700.681	1.779.813.057

KREDITI OD FINANCJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2011	30.6.2012
Od banaka	19.437.184.832	20.840.226.137
Od ostalih bankarskih institucija	46.575.648	50.993.579
Od HBOR-a	2.661.955.567	2.789.904.521
	22.145.716.047	23.681.124.237

DEPOZITI		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	16.741.076	6.579.378
<i>Republičkih fondova</i>	1.134.665	889.883
<i>Lokalne države</i>	105.603.930	74.394.061
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	35.807.947	34.830.046
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	64.237.388	124.796.110
<i>HBOR-a</i>	9.983	10.050
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	50.978.367	67.270.393
<i>Banaka u stečaju</i>	2.672.832	44.248
<i>Banaka u likvidaciji</i>	901.284	843.599
Depoziti državnih trgovačkih društava	52.620.624	27.477.180
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.731.798.105	1.910.354.461
Depoziti neprofitnih institucija	123.137.789	110.183.634
Depoziti stanovništva	1.626.370.636	1.646.913.336
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	15.579.611	143.228.410
<i>Stranih država</i>	5.697.996	39.566.346
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	74.376.692	232.390.419
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	392.727.053	379.352.473
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	8.810.805	9.546.883
	5.309.206.783	4.808.670.910

Štedni depoziti		
	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti državnih jedinica		-
<i>Republike Hrvatske</i>	1.137.140	
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	58.854.559	61.540.981
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	19.114.380	7.187.279
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	440.867	861.513
Depoziti državnih trgovačkih društava	22.591.260	30.791.410
Depoziti ostalih trgovačkih društava	352.009.571	332.787.713
Depoziti neprofitnih institucija	4.334.909	4.694.251
Depoziti stanovništva	2.235.815.698	2.151.387.605
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	35.282	569.245
<i>Ostalih nerezidenata</i>	203.109.570	193.524.153
	2.897.443.236	2.783.344.150

Oročeni depoziti		
	31.12.2011	30.6.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	10.773.129	49.360.185
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	24.675.441	65.137.644
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	432.862.461	307.934.900
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	933.235.793	1.174.116.164
<i>HBOR-a</i>	-	35.000.000
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	779.787.895	811.402.392
<i>Banaka u stečaju</i>	33.000.000	35.500.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	858.769	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	137.776.239	41.091.693
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.282.514.820	1.841.212.645
Depoziti neprofitnih institucija	118.013.389	164.113.550
Depoziti stanovništva	17.030.317.888	17.278.394.057
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	99.263.895	41.161.440
<i>Stranih država</i>	36.005.216	32.153.010
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	192.518.001	113.611.055
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.383.176.909	1.491.006.591
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	376.921	2.451.888
	23.495.156.766	23.483.647.214

OSTALI KREDITI		
	31.12.2011	30.6.2012
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	16.642.228	-
Kratkoročni krediti u kunama	-	235.000.000
Dugoročni krediti u stranoj valuti	2.562.830	1.745.528
	19.205.058	236.745.528

KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
	31.12.2011	30.6.2012
Nedospjele kamate i naknade	502.723.975	554.830.688
Dospjele kamate i naknade	16.989.127	20.295.873
Obveze u obračunu po danim kreditima	170.851.537	167.085.735
Obveze poreza na dobit	5.348.067	8.667.878
Ostali porezi	3.128.679	2.035.976
Obveze s osnove plaća i bonusa	107.216.052	88.820.588
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	56.276.269	53.357.988
Obveze prema dobavljačima	494.528.557	476.941.623
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	13.126.544	13.204.651
Obveze za nefakturirane troškove	16.551.538	32.028.133
Obveze po objavljenoj dividendi	555.743	203.096.174
Podređeni instrumenti	18.236.654	37.592.986
Prihodi budućeg razdoblja	22.136.640	20.767.143
Ostalo	139.204.505	153.752.062
	1.566.873.887	1.832.477.498

KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2011	30.6.2012
Kamate na kredite klijentima	1.552.938.651	1.639.387.601
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	16.629.881	7.653.718
Kamatni prihod od financijske imovine	85.002.356	150.078.453
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.614.292	379.218
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	88.615.704	269.271.769
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	40.754.299	52.005.332
Kamate po repo kreditima	1.011.612	2.444.121
Ostali prihodi od kamata	3.566.188	5.190.868
	1.792.132.983	2.126.411.080

KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2011	30.6.2012
Kamate na depozite klijenata	409.207.596	416.883.606
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	239.293.218	501.318.411
Kamate na obveze prema drugim bankama	34.955.100	72.502.348
Kamate na izdane podređene instrumente	965.215	25.468.629
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	33.053.697	42.945.201
Kamate na primljene repo kredite	2.514.082	5.640.078
Ostali rashodi od kamata	34.219.733	5.596.057
	754.208.641	1.070.354.330

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Platni promet	105.967.932	110.444.442
Usluge bankovnih kartica	156.672.036	151.087.948
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	20.385.896	16.825.725
Garancije i akreditivi	29.577.234	32.623.496
Ostali prihodi od naknada i provizija	30.104.540	21.719.014
	342.707.638	332.700.625

TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2011	30.6.2012
Platni promet	21.763.911	21.297.693
Usluge bankovnih kartica	35.003.529	46.204.061
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.390.261	1.450.097
Garancije i akreditivi	1.084.400	2.625.873
Ostali rashodi od naknada i provizija	5.162.441	4.164.483
	64.404.541	75.742.207

DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	3.239.553	(6.374.216)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23.465.954	20.467.649
	26.705.507	14.093.433

DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	30.6.2011	30.6.2012
Gubitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	(1.021.821)	-
Gubitak od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	(5.297)	(6.726)
	(1.027.118)	(6.726)

OSTALI PRIHODI		
	30.6.2011	30.6.2012
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	7.108.989	102.245
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	1.467.307	65.116
Prihodi od najamnine	1.071.217	1.207.538
Negativni goodwill	7.349	-
Ostalo	3.347.023	9.716.279
	13.001.885	11.091.178

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	30.6.2011	30.6.2012
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	157.087.991	143.371.626
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	119.728.765	127.386.717
Troškovi rezerviranja za mirovine	3.989.299	1.151.604
Donacije i sponzorstva	4.268.291	5.135.765
Ostali administrativni troškovi	295.272.402	282.687.693
Amortizacija	38.789.025	36.397.718
	619.135.773	596.131.123

OSTALI TROŠKOVI		
	30.6.2011	30.6.2012
Ostali porezi i doprinosi	3.927.487	3.507.986
Ostalo	3.168.990	975.495
	7.096.477	4.483.481

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	30.6.2011	30.6.2012
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	337.256.931	385.750.631
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	29.939.070	56.412.217
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospeljeća	(4.752)	(33.838)
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.681.331
Rezerviranja za sudske sporove	8.042.308	(4.125.464)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	991.602	3.741.204
	376.225.159	443.426.081

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 kreditnih institucija u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Grupe Erste&Steiermärkische bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktor Sektora računovodstva

Karma Perišin



Član Uprave

Schoefboeck Christoph


ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA 026 095

U Rijeci, 31. srpnja 2012.