

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

Sadržaj:

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

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2013

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

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

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

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

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

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

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

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

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

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za prvo polugodište 2013., koji osim Erste banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 66,0 milijardi kuna, što je za 0,1% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosila 65,9 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 174,8 milijuna kuna, što je za 45,3% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godinu, kada je iznosila 319,3 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u prvom polugodištu 2013. iznosio je 0,5%, povrat na kapital 4,5%. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 42,3%.

Ciljevi do kraja 2013. godine

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, i dalje su temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. Dugoročne politike poslovanja banke uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Banka želi i 2013. godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

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

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, ovladavanja i praćenja rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici kojima se Banka susreće u poslovanju su: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Rizici povezani sa kreditnim rizikom su: valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države, razrjeđivački rizik i rizik koncentracije velikih izloženosti.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: (i) kamatni rizik, (ii) valutni rizik i (iii) rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Operativni rizik je rizik neočekivanog, izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, tehnološkim propustima, nesrećama i vanjskim faktorom, kao i pravni rizik koji predstavlja mogućnost odljeva novčanih sredstava Banke zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz sudskog, upravnog ili drugog postupka zbog neispunjavanja ugovornih ili zakonskih obveza Banke, dok istovremeno isključuje strateški i reputacijski rizik.

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospelju. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja itd.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2013

do

30.6.2013

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavatelj: 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

zaposlenih: 2.813

(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 mirovinskim fondovima Zagreb, Ivana Lučića 2a

01893670

Erste Nekretnine d.o.o. Zagreb, Ivana Lučića 2

02068249

Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama Zagreb, Ivana Lučića 2

01541919

Erste Bank a.d., Podgorica Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46

08499002

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

08070062

Erste Card Club d.d. Zagreb, Praška 5

3289737

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

2058049

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(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: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



stanje na dan		BILANCA		u kunama	
30.6.2013					
Naziv pozicije		AOP	Prethodno	Tekuće razdoblje	
1		oznaka	razdoblje	4	
2		3	4		
IMOVINA					
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)		001	7.757.321.826	7.550.631.531	
1.1. Gotovina		002	868.380.848	1.001.596.932	
1.2. Depoziti kod HNB-a		003	6.888.940.978	6.549.034.599	
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		004	2.000.444.481	2.153.441.954	
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		005	1.244.759.813	1.674.682.963	
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		006	212.315.856	224.909.418	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		007	5.433.116.789	5.549.187.974	
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		008	203.104.252	201.288.380	
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG		009	0	0	
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA		010	106.769.625	348.404.341	
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA		011	1.520.260.043	1.056.286.815	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		012	44.895.946.273	44.537.845.758	
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE		013	68.471.940	68.573.130	
12. PREUZETA IMOVINA		014	181.373.084	204.688.133	
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		015	704.817.606	694.503.539	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		016	1.562.630.711	1.704.024.799	
A) TOTAL ASSETS (001+004 to 016)		017	65.891.332.299	65.968.468.735	
OBVEZE					
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)		018	21.901.352.881	21.345.372.031	
1.1. Kratkoročni krediti		019	5.660.985.871	5.102.789.788	
1.2. Dugoročni krediti		020	16.240.367.010	16.242.582.243	
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)		021	33.193.279.890	34.318.207.190	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		022	5.311.339.503	6.867.999.874	
2.2. Štedni depoziti		023	2.797.906.120	2.895.798.626	
2.3. Oročeni depoziti		024	25.084.034.267	24.554.408.690	
3. OSTALI KREDITI (026+027)		025	566.461.477	34.465.431	
3.1. Kratkoročni krediti		026	565.292.287	-239.015	
3.2. Dugoročni krediti		027	1.169.190	34.704.446	
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE		028	141.265.448	100.997.378	
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	860.201.136	842.199.534	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI		033	0	0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		034	1.620.055.900	1.773.075.486	
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)		035	58.582.616.732	58.714.317.050	
KAPITAL					
1. DIONIČKI KAPITAL		036	3.500.360.782	3.500.360.782	
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE		037	585.084.113	165.722.120	
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)		038	2.944.573.711	3.387.533.776	
4. ZAKONSKE REZERVE		039	84.920.875	84.920.875	
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE		040	-1.442.847	-4.316.074	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		041	195.218.933	119.930.206	
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE		042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)		043	7.308.715.567	7.254.151.685	
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)		044	65.891.332.299	65.968.468.735	
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)					
1. UKUPNO KAPITAL		045	7.308.715.567	7.254.151.685	
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		046	7.270.285.414	7.212.100.936	
3. Manjinski udjel (045-046)		047	38.430.153	42.050.749	

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

1.1.2013

do

30.6.2013

u kunama

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 1.1.2013 do 30.6.2013 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-250.344.278	-178.655.365
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	397.438.884	222.354.365
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	443.426.082	555.558.024
1.3. Amortizacija	004	61.454.279	53.725.749
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	-513.609
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	52.744	2.758.748
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.152.716.267	-1.012.538.642
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-918.821.846	312.749.641
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	190.521.602	-14.270.788
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	159.312.037	600.730.069
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-985.522.433	337.794.958
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-846.430.664	-191.715.734
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	137.773.710	-12.079.953
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-582.430.828	-208.698.447
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	1.007.954.730	-199.010.464
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-665.565.915	913.059.316
3.1. Depoziti po viđenju	018	-500.602.148	1.557.108.196
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-141.237.256	-398.290.791
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-105.949.802	-280.840.779
3.4. Ostale obveze	021	82.223.291	35.082.690
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.834.732.039	1.047.153.592
5. Plaćeni porez na dobit	023	-84.864.363	-81.982.736
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.919.596.402	965.170.856
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	209.162.737	-44.020.737
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-51.955.354	-46.170.430
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	5.372.937	-101.190
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	175.938.220	1.815.872
7.4. Priljene dividende	029	79.806.934	435.011
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	1.691.447.024	-85.924.073
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.713.100.637	-67.922.471
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-21.653.613	-18.001.602
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-18.986.641	835.226.046
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-18.986.641	835.226.046
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.300.790.112	5.356.920.482
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	4.281.803.471	6.192.146.528

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		do						u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						60.662.737		60.662.737	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-153.138.497		-153.138.497	
Porez na slavlje izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006						17.187.033		17.187.033	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			952.675					952.675	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	952.675	0	0	-75.288.727	0	-74.336.052	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					165.722.120			165.722.120	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	952.675	0	165.722.120	-75.288.727	0	91.386.068	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013			-3.825.902		489.103		3.620.596	283.797	
Prijenos u rezerve	014				439.339.469	-439.339.469				
Isplata dividende	015					-146.233.747			-146.233.747	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	439.339.469	-585.573.216	0	0	-146.233.747	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	80.604.801	3.345.483.027	165.722.120	119.930.206	42.050.749	7.254.151.685	

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

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

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

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

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

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

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

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

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBEVEZE	31.12.2012		30.6.2013	
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Obveze
Kamatni instrumenti:				
Kamatni swap - imovina	1.149.112.588	19.581.204		17.399.608
Kamatni swap - obveze	1.149.112.588		18.565.679	14.549.699
Podbroj - kamatni instrumenti	2.298.225.176	19.581.204	18.565.679	17.399.608
Valutni instrumenti:				
Valutni swapovi				
Kupnja	2.380.683.260	24.284.931		26.505.050
Prodaja	2.379.188.624		19.754.703	24.281.390
Forward ugovori				
Kupnja	11.975.071.746	62.307.530		304.242.440
Prodaja	12.007.008.557		102.686.109	62.163.072
Call opcije		173.903		
Put opcije				
Ukupno – valutni instrumenti	28.741.952.187	86.766.364	122.440.812	330.747.490
Ostali instrumenti:				
Call opcije na indeks dionica	14.525.326	849		
Put opcije na indeks dionica	14.525.320		173.850	
Call opcije na vlasničke instrumente				
Put opcije na vlasničke instrumente				
Kupnja vrijednosnih papira	10.070.040	52.500		
Prodaja vrijednosnih papira	10.070.040		51.000	
Ugrađeni derivati – imovina	61.986.507	368.708		257.243
Ugrađeni derivati – obveze	28.412.556		34.107	3.217
Kratka pozicija u obveznicama RH				
Ukupno – ostali instrumenti	139.589.789	422.057	258.957	257.243
	31.179.767.152	106.769.625	141.265.448	348.404.341
			40.718.581.668	100.997.378

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA			
	31.12.2012	30.6.2013	
Kredit	1.522.203.956	1.057.988.839	
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(1.943.913)	(1.702.024)	
	1.520.260.043	1.056.286.815	

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA			
	31.12.2012	30.6.2013	
Trgovačka društva	20.624.186.090	19.588.581.273	
Stanovništvo	20.701.817.388	20.434.490.797	
Javni sektor	7.050.419.586	8.315.170.642	
Ostale institucije	106.836.465	129.346.586	
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	48.483.259.529	48.467.589.298	
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(3.587.313.256)	(3.929.743.540)	
	44.895.946.273	44.537.845.758	

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

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

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

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

B 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2012	30.6.2013
Od banaka	19.193.650.023	18.823.335.999
Od ostalih bankarskih institucija	42.896.872	-
Od HBOR-a	2.664.805.986	2.521.797.018
	21.901.352.881	21.345.133.017

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

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

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

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

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

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

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić



Članica Uprave


Slađana Jagar

U Rijeci, 31. srpnja 2013.