

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava  
(Grupa) za razdoblje 01.01.2011.-30.06.2011.***Sadržaj:*

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2011. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2011.-30.06.2011. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2011. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2011.-30.06.2011. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2011.-30.06.2011. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2011.

### Erste&Steiermärkische Bank d.d i ovisna društva zadržali su stabilnu razinu profitabilnosti u prvom polugodištu 2011.

Informacije u ovom priopćenju predstavljaju nerevidirane, konsolidirane financijske rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnih društava (Grupa) za prvo polugodište 2011.

#### Najvažniji financijski pokazatelji za Grupu:

- **Ukupna aktiva** na dan 30.6.2011. iznosila je 59 milijardi kuna, što je 12,64% više u odnosu na 31.12.2010., kada je iznosila 52,4 milijardi kuna
- **Ukupni krediti** na dan 30.6.2011. iznosili ukupno 40,6 milijardi kuna, što je 12,96% više u odnosu na 31.12.2010., kada su iznosili 35,9 milijardi kuna
- **Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke** iznosio je 767,7 milijuna kuna, što je za 17,6% više u odnosu na prvih šest mjeseci 2010., kada je iznosio 653 milijuna kuna
- **Neto dobit** u prvih šest mjeseci 2011. iznosila je 314,9 milijuna kuna, što predstavlja 6,6% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 295,5 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 1,1%, povrat na kapital (**RoE**) 9,69%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) iznosio je 41,8% na dan 30.6.2010., i 44% na dan 30.6.2011.

Zagreb/Rijeka, 31. kolovoza 2011. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njezina ovisna društva (Grupa) u prvom je polugodištu 2011. godine ostvarila kvalitetne financijske rezultate, u potpunosti u skladu s poslovnim planovima i postavljenim ciljevima za tekuću godinu. Ukupna aktiva Grupe na dan 30.6.2011. iznosila je 59 milijardi kuna, što je za 12,64% više u odnosu na kraj 2010. Prilagodбом poslovanja objektivnim tržišnim okolnostima te daljnjim povećanjem interne efikasnosti, Grupa je ostvarila povećanje neto prihoda od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke za 17,6%, s 653 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2010. na 767,7 milijuna kuna u istom razdoblju tekuće godine. Neto dobit u prvih šest mjeseci 2011. godine iznosila je 314,9 milijuna kuna, čime je Grupa zadržala stabilnu razinu profitabilnosti. Omjer troškova i prihoda iznosio je 44% na dan 30.6.2011. Prinos na aktivu u prvih šest mjeseci 2011. godine iznosio je 1,1%, a povrat na kapital 9,69%.

#### Rast ukupnih kredita i tržišnih udjela u prvom polugodištu 2011.

Grupa je u prvom polugodištu 2011. nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti krajem lipnja 2011. iznosili 40,6 milijardi kuna, što je 12,96% više u odnosu na kraj 2010. godine, kada su iznosili 35,9 milijardi kuna. Time je banka na kvalitetan način nastavila prošlogodišnji trend, kada je godinu završila s rastom ukupnih kredita od 8,6%. Povećanje ukupnih kredita u prvom polugodištu tekuće godine ponajviše je posljedica povećanja kredita pravnih osoba, dok se krediti stanovništvu nisu značajnije mijenjali u odnosu na usporedno razdoblje prošle godine. To je također

u skladu s ranije najavljenim prognozama Grupe za 2011. godinu, prema kojima se tijekom tekuće godine očekuje zadržavanje brže dinamike kreditiranja segmenta poduzeća u odnosu na građane, uz nastavak potražnje javnih poduzeća i lagani oporavak potražnje privatnih poduzeća. Prema podacima HNB-a s krajem lipnja 2011., Erste banka je povećala svoj tržišni udio u ukupno danim kreditima s 13,3% krajem 2010. na 13,6% krajem lipnja 2011. U segmentu kreditiranja gospodarstva, Erste banka je u istom razdoblju ostvarila porast tržišnog udjela s 13,1% na 13,5%. Isti je trend prisutan i u segmentu kreditiranja građana, gdje je tržišni udio Erste banke porastao s 13,5% krajem protekle godine na 13,7% polovicom tekuće godine.

*„Kvalitetni financijski rezultati koje smo ostvarili u prvom polugodištu 2011. nastavak su dugogodišnjeg pozitivnog trenda našeg poslovanja te predstavljaju još jedan dokaz ispravnosti i dugoročne održivosti naših poslovnih politika. Zadovoljni smo zbog rasta naših ukupnih kredita i povećanja tržišnih udjela banke u svim segmentima kreditiranja, a posebno u dijelu poslovanja s pravnim osobama. Želimo kontinuirano pružati adekvatnu potporu svim projektima koji potiču rast realnog sektora i rast zaposlenosti u njemu te ćemo nastaviti s kreditiranjem svih kvalitetnih projekata u gospodarstvu“,* istaknuo je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković** ovom prigodom.

### **Pripajanje Erste vrijednosnih papira i stjecanje udjela u Erste Card Clubu i Erste Factoringu**

Tijekom prvog polugodišta 2011. Erste banka je uspješno dovršila proces pripajanja investicijskog društva Erste vrijednosni papiri d.o.o. Zagreb (EVPZ). Osim toga, banka je stekla sve dionice društva Erste Card Club d.o.o. (ECC) i većinski udjel u društvu Erste Factoring d.o.o. (EF). Osnovni cilj pripajanja i stjecanja udjela bila je maksimizacija sinergijskih učinaka, daljnja optimizacija troškovne strane poslovanja te, sukladno navedenom, daljnje jačanje pozicije banke na tržištu.

### **Odlični rezultati banke u vlasništvu ESB-a u Crnoj Gori**

Konsolidirani financijski izvještaj za prvu polovicu godine osim Banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., MBU d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o. Među članicama Grupe posebno dobre polugodišnje rezultate ostvarila je Erste Bank a.d., Podgorica (EBM). Unatoč prevladavajućem trendu na crnogorskom tržištu, ostvarila je porast ukupnih kredita i depozita. Ukupni krediti EBM-a krajem lipnja 2011. iznosili su 1,56 milijardi kuna, što predstavlja porast od 13,9% u odnosu na kraj 2010., kada su iznosili 1,37 milijardi kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1,17 milijardi kuna, što je za 21,9% više u odnosu na kraj protekle godine, kada su iznosili 0,96 milijardi kuna. Ukupna aktiva EBM-a iznosila je na dan 30.6.2011. 2,0 milijardi kuna, što je za 13,6% više u odnosu na kraj 2010., kada je iznosila 1,76 milijardi kuna. Neto dobit EBM-a iznosila je 12,53 milijuna kuna, što je za 81,1% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 6,92 milijuna kuna. Tržišni udio EBM-a u ukupnoj aktivni porastao je s 8,2% krajem 2010. na 9,4% krajem lipnja tekuće godine. U istom je razdoblju tržišni udio u ukupnim kreditima porastao s 8,8% na 10,2%, dok je u ukupnim depozitima ostvaren rast s 7,3% na 8,5%.

### **Ciljevi do kraja 2011.**

Do kraja 2011. godine Grupa će nastaviti intenzivno fokusirati na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti u tom segmentu. Strategije i politike poslovanja Grupe dugoročne su i uvijek usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Grupa želi i ovu godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

## **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. Grupa 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 Grupe, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

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

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Grupi i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Grupe po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Grupa 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 Grupe zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz sudskog, upravnog ili drugog postupka zbog neispunjavanja ugovornih ili zakonskih obveza Grupe, 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.

Grupa 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:

1.1.2011

do

30.6.2011

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23067039320

Tvrtna izdavatelja: ERSTE &amp; STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.880

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim Zagreb, Ivana Lučića 2a 01893670

Erste Nekretnine d.o.o. Zagreb, Ivana Lučića 2 02068249

MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske Zagreb, Andrije Žaje 61 00608190

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

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 ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

ERSTE & STEIERMARKISCHE  
BANK D.D.  
RIJEKA 005  
026

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan **30.6.2011** u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6.560.062.380	7.675.285.498
1.1. Gotovina	002	733.608.588	860.820.390
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.826.453.792	6.814.465.108
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	3.083.699.399	1.354.222.415
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.521.538.324	1.230.953.275
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	323.527.934
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.815.936.007	3.403.805.771
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	417.303.524	1.287.969.563
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	36.391.353	60.643.746
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	462.768.679	586.744.354
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	35.950.846.876	40.609.008.878
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	88.230.761	24.050.389
12. PREUZETA IMOVINA	014	54.536.530	56.026.468
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	719.413.606	765.797.992
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	672.675.170	1.625.972.046
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>52.383.402.609</b>	<b>59.004.008.329</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.382.186.593	19.780.655.762
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.196.431.833	4.963.698.114
1.2. Dugoročni krediti	020	12.185.754.760	14.816.957.648
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	31.649.617.074	30.798.742.745
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.608.834.094	4.743.674.536
2.2. Štedni depoziti	023	2.798.281.239	2.629.375.711
2.3. Oročeni depoziti	024	24.242.501.741	23.425.692.498
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	23.385.799	23.282.820
3.1. Kratkoročni krediti	026	19.246.157	20.224.463
3.2. Dugoročni krediti	027	4.139.642	3.058.357
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	236.073.787	177.769.404
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
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	29.540.692	250.714.164
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	893.173.900	1.649.548.132
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>46.213.977.845</b>	<b>52.680.713.027</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	652.328.474	310.386.634
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	1.788.964.570	2.386.180.306
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	130.839.963	1.836.598
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	12.010.100	39.610.106
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>6.169.424.764</b>	<b>6.323.295.301</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>52.383.402.609</b>	<b>59.004.008.328</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	6.169.424.764	6.323.295.301
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	6.168.330.605	6.295.059.809
3. Manjinski udjel (045-046)	047	1.094.159	28.235.492

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 1.1.2011 do 30.6.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.523.772.287	767.246.751	1.792.132.963	898.973.816
2. Kamatni troškovi	049	698.538.336	330.280.177	754.208.641	373.111.583
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>827.233.951</b>	<b>436.966.574</b>	<b>1.037.924.342</b>	<b>525.862.253</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	245.523.594	121.367.386	342.707.638	182.433.956
5. Troškovi provizija i naknada	052	46.176.447	23.845.506	51.401.878	28.902.147
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>199.347.147</b>	<b>97.521.880</b>	<b>291.305.760</b>	<b>153.531.808</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	7.689.363	4.549.943	-1.217.212	-2.857.865
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.459.042	3.879.734	26.705.507	10.177.539
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-598.836	-148.724	-1.027.118	1.036.297
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	22.793	-241	-10.770.565	-9.341.101
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potnhvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.874.559	4.846.459	8.061.757	8.019.296
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	50.597.346	27.823.986	42.947.860	18.871.374
17. Ostali prihodi	064	8.548.154	2.944.255	13.001.885	2.968.387
18. Ostali troškovi	065	5.803.350	2.694.847	7.096.477	3.780.726
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	448.310.900	225.537.604	632.138.436	320.291.200
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>653.059.269</b>	<b>350.151.215</b>	<b>767.697.303</b>	<b>384.196.062</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	286.531.219	146.806.779	376.225.159	204.775.362
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>366.528.050</b>	<b>203.344.436</b>	<b>391.472.144</b>	<b>179.420.700</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>71.058.795</b>	<b>38.728.756</b>	<b>76.528.229</b>	<b>34.371.060</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>295.469.255</b>	<b>164.615.680</b>	<b>314.943.915</b>	<b>145.049.640</b>
25. Zarada po dionici	072	17	17	18	18
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>295.489.255</b>	<b>164.615.679</b>	<b>314.943.915</b>	<b>145.049.640</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>295.351.735</b>	<b>164.575.552</b>	<b>310.386.634</b>	<b>140.516.572</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>117.520</b>	<b>40.127</b>	<b>4.557.281</b>	<b>4.533.068</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 1.1.2011 do 30.6.2011 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-165.864.104	-244.399.156
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	366.528.050	391.472.144
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	272.066.152	376.225.159
1.3. Amortizacija	004	27.965.561	38.789.025
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	132.502	7.059.714
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-832.556.369	-1.057.945.198
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>-1.529.581.859</b>	<b>-7.800.875.452</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	254.983.586	-1.562.905.923
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	592.556.860	290.585.049
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	24.603.593	-134.224.092
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.098.584.039	-4.986.324.053
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	-323.527.934
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.236.676.208	-1.271.089.055
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	933.534.349	186.610.556
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>-949.374.309</b>	<b>-408.128.025</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	-374.463	134.611.478
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.097.716.373	-1.003.743.217
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	158.304.548	-82.556.776
3.4. Ostale obveze	021	-9.588.021	543.560.490
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>-2.644.820.272</b>	<b>-8.453.402.633</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	-108.379.698	-145.286.906
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>-2.753.199.970</b>	<b>-8.598.689.539</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>-2.626.205</b>	<b>-879.480.978</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-35.147.838	-92.233.125
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	1.697.803	67.763.036
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	25.949.270	-870.992.052
7.4. Prilježene dividende	029	4.874.560	15.981.163
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	<b>573.827.007</b>	<b>6.587.585.448</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	574.256.523	6.366.411.976
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-429.516	221.173.472
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	<b>-2.181.999.168</b>	<b>-2.890.585.069</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>-2.181.999.168</b>	<b>-2.890.585.069</b>
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	7.995.774.143	6.721.945.898
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>5.813.774.975</b>	<b>3.831.360.829</b>



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		u kunama									
	01.01.2011		30.06.2011									
			do									
AOP oznaka	Rasplozišvo dioničarima matičnog društva											
2	3	4	5	6	7	8	9	10				
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za	Manjinski udjel						
001 Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782	0	215.760.838	1.787.870.411	652.328.474	12.010.100	1.094.159	6.169.424.764				
002 Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka												
003 Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	215.760.838	1.787.870.411	652.328.474	12.010.100	1.094.159	6.169.424.764				
004 Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						75.403		75.403				
005 Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						32.796.423		32.796.423				
006 Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						-5.271.820		-5.271.820				
007 Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			-2.981.604					-2.981.604				
008 Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	-2.981.604	0	0	27.600.006	0	24.618.402				
009 Dobit / gubitak tekuće godine					310.386.634			310.386.634				
010 Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	-2.981.604	0	310.386.634	27.600.006	0	335.005.036				
011 Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala												
012 Kupnja / prodaja trezorskih dionica												
013 Ostale promjene			-327.069	-15.021.330			27.141.333	11.792.934				
014 Prijenos u rezerve			-125.694.692	778.023.166								
015 Isplata dividende				-192.927.433								
016 Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	-125.694.692	585.095.733	-652.328.474	0	0	-192.927.433				
017 Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	86.757.473	2.357.944.814	310.386.634	39.610.106	28.235.492	6.323.295.301				

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		
	31.12.2010	30.6.2011
Gotovina u blagajni	733.608.588	860.820.390
Gotovina na žiro računu	2.106.524.167	1.531.629.560
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	3.719.929.625	5.282.835.548
	<b>6.560.062.380</b>	<b>7.675.285.498</b>

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2010	30.6.2011
Depoziti po vidjenju	108.494.581	218.214.219
Oročeni depoziti kod banaka	2.988.661.235	1.155.892.198
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(13.456.417)	(19.884.002)
	<b>3.083.699.399</b>	<b>1.354.222.415</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2010	30.6.2011
Dionice	-	19.587.568
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	303.940.366
	-	<b>323.527.934</b>

TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		
	31.12.2010	30.6.2011
<i>Trezorski zapisi</i>		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	51.389.540	43.994.412
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.470.148.784	989.225.447
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	-	197.733.416
	<b>1.521.538.324</b>	<b>1.230.953.275</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2010	30.6.2011
Dionice i udjeli:	42.813.176	77.497.540
Ulaganja u trgovačka društva	21.090.176	54.237.690
Ulaganja u financijske institucije	21.723.000	23.259.850
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	2.740.934.637	3.291.698.346
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	32.188.194	34.609.885
	<b>2.815.936.007</b>	<b>3.403.805.771</b>

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:	31.12.2010	30.6.2011
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	591.993.285	823.408.219
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	154.011.919	134.835.462
Strane države	1.994.929.433	2.333.454.665
	<b>2.740.934.637</b>	<b>3.291.698.346</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA		
	31.12.2010	30.6.2011
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	417.383.536	398.910.863
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	351.262.850	349.311.617
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	48.575.733	26.983.751
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	17.544.953	22.615.495
Factoring	376.880	922.983.007
Ukupno imovina koja se drži do dospijeća prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	417.760.416	1.321.893.870
Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje imovine koja se drži do dospijeća	(456.892)	(33.924.307)
	<b>417.303.524</b>	<b>1.287.969.563</b>

DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA I OBEVEZE	31.12.2010			30.6.2011		
	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze
<b>Kamatni instrumenti:</b>						
Kamatni swap - imovina	1.112.812.381	7.666.818		1.233.001.960	7.200.530	
Kamatni swap - obveze	1.112.812.381		5.475.554	1.233.001.960		3.781.430
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.225.624.762	7.666.818	5.475.554	2.466.003.920	7.200.530	3.781.430
<b>Valutni instrumenti:</b>						
<b>Valutni swapovi:</b>						
Kupnja	564.289.469	811.083		218.526.109	3.227.137	
Prodaja	565.722.268		2.321.271	218.336.567		1.760.686
<b>Forward ugovori:</b>						
Kupnja	8.922.028.645	27.581.904		11.652.739.367	49.968.612	
Prodaja	9.118.767.454		228.196.951	11.774.096.878		171.243.554
<b>Call opcije:</b>						
Put opcije				0		
Ukupno - valutni instrumenti	19.170.807.836	28.392.987	230.518.222	23.863.698.922	53.195.749	173.004.240
<b>Ostali instrumenti:</b>						
Call opcije na indeks dionica	2.954.069	71.941		2.949.578	0	
Put opcije na indeks dionica	2.947.462		71.899	2.478.762		981.481
Call opcije na vlasničke instrumente	8.308.319					
Put opcije na vlasničke instrumente						
Forward obveznica - kupnja						
Forward obveznica - prodaja						
Ugradjeni derivati - imovina	113.028.001	259.607		100.843.444	247.467	
Ugradjeni derivati - obveze	65.320.523		8.112	55.595.398		2.253
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno - ostali instrumenti	192.558.374	331.548	80.011	161.867.183	247.467	983.734
<b>UKUPNO</b>	<b>21.588.990.972</b>	<b>36.391.353</b>	<b>236.073.787</b>	<b>26.491.570.025</b>	<b>60.643.746</b>	<b>177.769.404</b>

KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2010		30.6.2011	
	Iznos	Ukupno	Iznos	Ukupno
Krediti	467.247.423	592.959.777	467.247.423	592.959.777
Manje: Ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.478.744)	(6.215.423)	(4.478.744)	(6.215.423)
<b>UKUPNO</b>	<b>462.768.679</b>	<b>586.744.354</b>	<b>462.768.679</b>	<b>586.744.354</b>

KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2010		30.6.2011	
	Iznos	Ukupno	Iznos	Ukupno
Trgovačka društva	16.393.253.476	18.423.836.676	16.393.253.476	18.423.836.676
Stanovništvo	17.863.035.720	20.130.275.850	17.863.035.720	20.130.275.850
Javni sektor	3.429.983.148	4.448.053.805	3.429.983.148	4.448.053.805
Ostale institucije	132.428.491	161.055.561	132.428.491	161.055.561
Ukupno krediti prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	37.818.700.835	43.163.221.892	37.818.700.835	43.163.221.892
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjjenje kredita	(1.867.853.959)	(2.554.213.014)	(1.867.853.959)	(2.554.213.014)
<b>UKUPNO</b>	<b>35.950.846.876</b>	<b>40.609.008.878</b>	<b>35.950.846.876</b>	<b>40.609.008.878</b>

ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
			31.12.2010	30.6.2011	31.12.2010	30.6.2011
<b>Pridružena društva</b>			<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Simmenton leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	Poslovanje nekretninama	429.680	513.933	12.800	12.800
Erste Factoring d.o.o.	44,00%	Ostalo kreditno poslovanje	48.883.560	0	2.354.000	0
Erste d.o.o.	27,88%	Društvo za upravljanje ot	24.631.606	22.833.595	12.157.602	12.157.602
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	IT usluge	206.314	702.861	4.000	4.000
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%		14.079.600	0	17.876.000	0
<b>Ukupno pridružena društva:</b>			<b>88.230.761</b>	<b>24.050.389</b>	<b>32.404.402</b>	<b>12.174.402</b>
<b>Ovisna društva</b>						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama	800.000	800.000	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	Društvo za upravljanje dc	15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000
MBU d.o.o.	99,003%	IT inženjering i međuban	33.242.343	33.242.343	18.731.203	19.588.894
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	Ostalo kreditno poslovanje	0	83.394.522	0	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%		0	339.774.767	0	1.089.285.069
Erste Delta d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama	26.000	26.000	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	Strana financijska institucija	182.521.125	182.521.125	100.396.379	100.396.379
<b>Ukupno ovisna društva:</b>			<b>231.589.468</b>	<b>654.758.757</b>	<b>134.953.582</b>	<b>1.262.754.342</b>
<b>Sveukupno:</b>			<b>319.820.229</b>	<b>678.809.146</b>	<b>167.357.984</b>	<b>1.274.928.744</b>

<b>MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Zemljišta i zgrade	549.522.668	563.468.496
Računala	16.052.059	19.987.308
Namještaj i oprema	84.601.631	96.172.346
Motorna vozila	1.065.069	1.166.042
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	48.325.520	65.514.584
Ulaganja u imovinu	19.846.659	19.489.216
	<b>719.413.606</b>	<b>765.797.992</b>

<b>KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Nedospjele kamate i naknade	259.623.015	305.221.837
Dospjele kamate i naknade	295.968.088	309.615.850
Porezna imovina	95.333.468	163.192.155
Potraživanja za više uplaćeni porez	1.673.755	16.310.602
Nematerijalna imovina	56.180.110	60.378.193
Zalihe uredskog i drugih materijala	398.781	429.582
Numizmatičke zbirke	579.185	563.385
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	13.892.059	18.385.052
Ostala imovina	71.040.980	917.249.238
Ukupna ostala imovina, bruto	794.689.441	1.791.345.894
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(122.014.271)	(165.373.848)
	<b>672.675.170</b>	<b>1.625.972.046</b>

<b>KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Od banaka	11.086.782.538	17.470.468.718
Od ostalih bankarskih institucija	163.322.301	129.824.012
Od HBOR-a	2.132.081.754	2.180.363.032
	<b>13.382.186.593</b>	<b>19.780.655.762</b>

<b>DEPOZITI</b>		
<b>Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	3.309.378	4.899.010
<i>Republičkih fondova</i>	1.462.143	21.365.037
<i>Lokalne države</i>	79.609.020	42.360.795
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	31.822.961	53.072.895
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	89.171.309	324.565.132
<i>HBOR-a</i>	10.057	9.372
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	94.788.340	77.230.415
<i>Banaka u stečaju</i>	184.700	2.333.025
<i>Banaka u likvidaciji</i>	959.452	994.868
Depoziti državnih trgovačkih društava	36.093.919	50.228.825
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.109.987.331	1.973.702.067
Depoziti neprofitnih institucija	119.360.793	105.266.935
Depoziti stanovništva	1.525.047.124	1.564.688.819
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	76.142.165	41.216.977
<i>Stranih država</i>	5.179.730	2.867.119
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	91.711.668	90.233.983
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	335.462.088	380.349.691
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	8.531.916	8.289.631
	<b>4.608.834.094</b>	<b>4.743.674.536</b>

<b>Štedni depoziti</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	-	-
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	-	-
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	50.062.731	49.727.007
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	21.520.584	6.632.237
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	3.127.687	498.417
Depoziti državnih trgovačkih društava	5.169.621	22.121.838
Depoziti ostalih trgovačkih društava	498.896.617	336.884.817
Depoziti neprofitnih institucija	1.587.946	305.995
Depoziti stanovništva	2.110.833.717	2.037.993.761
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	-	13.437
<i>Ostalih nerezidenata</i>	167.082.336	175.198.202
	<b>2.798.281.239</b>	<b>2.629.375.711</b>

<b>Oročeni depoziti</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	98.891.078	33.853.120
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	23.057.555	43.060.548
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	200.948.993	354.936.098
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	1.326.254.588	1.600.703.430
<i>HBOR-a</i>	95.000.000	95.000.000
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	1.942.707.275	783.067.509
<i>Banaka u stečaju</i>	15.414.446	36.000.000
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.551.779	36.449.026
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.856.101.906	2.049.102.608
Depoziti neprofitnih institucija	101.336.580	93.103.836
Depoziti stanovništva	15.623.930.141	16.115.745.676
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	410.879.138	714.090.587
<i>Stranih država</i>	14.770.346	31.887.532
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	115.251.369	109.037.039
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.313.356.526	1.328.354.845
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.050.021	1.300.644
	<b>24.242.501.741</b>	<b>23.425.692.498</b>

<b>KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBEZE</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.6.2011</b>
Nedospjele kamate i naknade	386.620.574	422.938.088
Dospjele kamate i naknade	4.044.059	16.351.807
Obveze u obračunu po danim kreditima	178.145.007	175.503.557
Porezne obveze	67.293.386	4.927.542
Obveze s osnove plaća i bonusa	88.059.790	76.492.037
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	53.303.020	53.767.009
Obveze prema dobavljačima	24.194.889	461.844.082
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	12.213.426	12.516.423
Obveze za nefakturirane troškove	17.054.324	24.709.309
Obveze po objavljenoj dividendi	1.006.548	163.446.360
Ostalo	61.238.877	237.051.918
	<b>893.173.900</b>	<b>1.649.548.132</b>

KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2010	30.6.2011
Kamate na kredite klijentima	1.313.974.068	1.552.938.651
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	9.352.446	16.629.881
Kamatni prihod od financijske imovine	93.248.173	85.002.356
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	12.094.981	3.614.292
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	67.652.633	88.615.704
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	21.779.362	40.754.299
Kamate po repo kreditima	3.011.692	1.011.612
Ostali prihodi od kamata	2.612.265	2.784.213
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46.667	781.975
	<b>1.523.772.287</b>	<b>1.792.132.983</b>

KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2010	30.6.2011
Kamate na depozite klijenata	499.457.518	409.207.596
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	156.750.019	239.293.218
Kamate na obveze prema drugim bankama	25.692.875	34.955.100
Kamate na izdane podređene instrumente	679.770	965.215
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	11.696.152	33.053.697
Kamate na primljene repo kredite	1.011.438	2.514.082
Ostali rashodi od kamata	1.207.230	33.504.535
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	43.334	715.198
	<b>696.538.336</b>	<b>754.208.641</b>

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2010	30.6.2011
Platni promet	87.009.751	85.040.378
Usluge bankovnih kartica	85.838.937	75.267.483
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	28.145.674	20.385.896
Garancije i akreditivi	17.532.914	132.735.220
Ostali prihodi od naknada i provizija	26.996.318	29.278.661
	<b>245.523.594</b>	<b>342.707.638</b>

TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2010	30.6.2011
Platni promet	21.703.109	21.763.041
Usluge bankovnih kartica	21.544.345	25.845.909
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	579.472	1.390.261
Garancije i akreditivi	652.886	1.084.400
Ostali rashodi od naknada i provizija	1.696.635	1.318.267
	<b>46.176.447</b>	<b>51.401.878</b>

DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	30.6.2010	30.6.2011
Neto tečajne razlike od trgovanja	0	0
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	-1.579.861	3.239.553
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.038.903	23.465.954
	<b>9.459.042</b>	<b>26.705.507</b>

DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	30.6.2010	30.6.2011
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	-475.312	-1.021.821
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	-123.524	-5.297
	<b>-598.836</b>	<b>-1.027.118</b>

OSTALI PRIHODI		
	30.6.2010	30.6.2011
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	132.802	7.108.989
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	1.442.793	1.467.307
Prihodi od najamnine	1.637.881	1.071.217
Premije osiguranja štednih uloga	2.209.451	1.233.022
Negativni goodwill	0	7.349
Ostalo	3.125.227	2.114.001
	<b>8.548.154</b>	<b>13.001.885</b>

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	30.6.2010	30.6.2011
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	125.137.007	157.087.991
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	95.501.017	119.728.765
Troškovi rezerviranja za mirovine	780.960	3.989.299
Donacije i sponzorstva	4.189.561	4.268.291
Ostali administrativni troškovi	185.846.739	308.275.065
Amortizacija	36.855.616	38.789.025
	<b>448.310.900</b>	<b>632.138.436</b>

OSTALI TROŠKOVI		
	30.6.2010	30.6.2011
Ostali porezi i doprinosi	3.327.660	3.927.487
Ostalo	2.475.690	3.168.990
	<b>5.803.350</b>	<b>7.096.477</b>

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	30.6.2010	30.6.2011
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	230.798.886	337.256.931
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	54.745.381	29.939.070
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospelosti	-12.768	-4.752
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.468.272	0
Rezerviranja za sudske sporove	-3.655.833	8.042.308
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	3.187.281	991.602
	<b>286.531.219</b>	<b>376.225.159</b>

**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

Karma Perišin

Članica Uprave

Sladana Jagar

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK D.D.  
RIJEKA  
026

005

U Rijeci, 31. kolovoza 2011.