

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2014.-30.06.2014.

Sadržaj:

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

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2014

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

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

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu:

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

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

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

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

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

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

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

Kvalitetni projekti koji potiču rast realnog sektora i dalje u fokusu

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, i dalje su temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. Dugoročne politike poslovanja banke usmjerene su na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovima. I ovu godinu Erste banka želi završiti s porastom svojih tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge, komunikaciju s klijentima i razumijevanje njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

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

Upravljanje rizicima

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

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

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

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

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

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

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

30.6.2014

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne Institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.953

(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 | 08070062

Erste Card Club d.d. | Zagreb, Praška 5 | 3289737

Erste Factoring d.o.o. | Zagreb, Ivana Lučića 2 | 2059049

Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o. | Zagreb, Zelinska 3 | 1262343

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778

Telefaks: 062 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: CHRISTOPH SCHOEFBOECK

(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 poslovanja,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

035

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.6.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.526.379.172	7.479.267.088
1.1. Gotovina	002	904.344.655	1.143.452.746
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.622.034.517	6.335.814.342
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.753.089.146	2.217.547.260
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.334.451.162	1.187.996.529
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	303.365.851	129.721.706
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.489.914.609	6.253.688.638
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DSPIJEĆA	008	203.751.825	164.015.150
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	81.551.221	162.764.576
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.400.856.098	879.681.212
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.066.462.172	45.085.242.873
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	38.748.505	45.878.769
12. PREUZETA IMOVINA	014	290.537.947	382.409.908
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	685.501.443	1.415.013.737
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.679.752.474	1.915.122.358
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.854.381.625	67.318.349.804
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	19.761.545.627	19.548.116.546
1.1. Kratkoročni krediti	019	5.753.088.972	3.896.524.487
1.2. Dugoročni krediti	020	14.008.476.655	15.651.592.059
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	37.471.315.361	36.926.617.648
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.239.938.782	6.883.792.424
2.2. Štedni depoziti	023	3.273.444.909	3.217.310.364
2.3. Oročeni depoziti	024	26.957.931.670	26.825.514.860
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	264.569.970	27.617.032
3.1. Kratkoročni krediti	026	244.000.000	0
3.2. Dugoročni krediti	027	20.569.970	27.617.032
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	83.685.486	96.446.787
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	863.282.139	847.929.954
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.740.063.694	1.839.489.061
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	60.484.462.277	59.586.217.028
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	183.875.941	196.744.349
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.395.536.033	3.673.609.705
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	88.014.994
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	5.561.969	2.867.097
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	199.663.748	270.535.849
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.369.919.348	7.732.132.776
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.854.381.625	67.318.349.804
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.369.919.348	7.732.132.776
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.319.377.282	7.571.327.290
3. Manjinski udjel (045-046)	047	50.542.086	160.805.486

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **1.1.2014** do **30.6.2014** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.803.148.527	891.702.126	1.733.316.081	864.028.578
2. Kamatni troškovi	049	791.137.192	383.271.827	676.703.477	323.077.323
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.012.011.335	508.430.299	1.056.612.604	540.951.255
4. Prihodi od provizija i naknada	051	312.648.776	169.162.424	374.311.263	194.454.248
5. Troškovi provizija i naknada	052	76.471.388	41.216.973	86.507.993	46.269.538
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	236.177.388	127.945.451	287.803.270	148.184.710
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	638.666	-718.048	5.096.614	1.516.329
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	18.495.215	7.205.148	16.899.968	12.525.390
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-104.508	-142.367		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057				
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.361.788	212.725	10.626.277	10.597.296
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059				
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060				
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potuhvate	061				
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.300.949	3.892.607	1.105.668	1.071.998
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	57.897.016	35.082.112	76.825.353	52.234.050
17. Ostali prihodi	064	14.620.651	7.832.094	181.331.131	86.959.173
18. Ostali troškovi	065	5.022.131	2.382.731	43.352.137	36.126.184
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	562.463.980	289.930.305	721.713.891	365.965.703
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	777.912.389	397.426.985	871.234.857	451.948.315
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	555.558.024	323.299.326	637.683.044	320.337.843
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	222.354.365	74.127.657	233.551.813	131.610.472
23. POREZ NA DOBIT	070	47.540.191	18.229.504	36.807.464	18.972.290
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	174.814.174	55.898.153	196.744.349	112.638.182
25. Zarada po dionici	072	10		10	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	174.814.174	55.898.153	196.744.349	112.638.182
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	165.722.120	51.695.018	173.585.977	102.906.488
3. Manjinski udjel (073-074)	075	9.092.054	4.203.135	23.158.372	9.731.694

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **1.1.2014** do **30.6.2014** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-178.655.365	14.760.667
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	222.354.365	233.551.813
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	555.558.024	637.683.044
1.3. Amortizacija	004	53.725.749	149.025.891
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-513.609	1.589.969
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	2.758.748	32.161.283
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.012.538.642	-1.039.251.333
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	315.029.387	926.586.799
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-15.569.107	227.345.937
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	600.730.069	43.173.800
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	337.807.984	777.060.361
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-191.739.204	343.536.255
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-12.079.953	172.074.176
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-208.698.447	-682.367.148
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	-195.421.955	45.763.418
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	911.016.544	279.337.467
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.556.660.371	-309.407.258
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-431.733.071	-235.290.456
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-281.902.786	-68.452.054
3.4. Ostale obveze	021	67.992.030	892.487.235
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.047.390.566	1.220.684.933
5. Plaćeni porez na dobit	023	-81.982.736	-79.136.788
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	965.407.830	1.141.548.145
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-44.020.737	-866.789.211
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	026	-46.170.430	-910.699.468
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-101.190	-2.033.650
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	1.815.872	39.736.675
7.4. Prilijene dividende	029	435.011	6.207.232
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-86.161.047	-477.462.325
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-68.159.445	-450.382.019
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-18.001.602	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		-15.352.185
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		-11.728.121
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	835.226.046	-202.703.391
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	835.226.046	-202.703.391
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.356.920.482	5.671.315.413
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	6.192.146.528	5.468.612.022

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do						Ukupno kapital i rezerve	
		1.1.2014	30.6.2014	u kunama							
		Rašpoloživo dioničarima matičnog društva									
		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 osnovu vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	2	3.500.360.782	0	90.482.844	3.344.993.947	183.875.941	199.663.748	50.542.086	7.369.919.348		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	001										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002										
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	003	3.500.360.782	0	90.482.844	3.344.993.947	183.875.941	199.663.748	50.542.086	7.369.919.348		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						10.626.277		10.626.277		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005						70.780.604		70.780.604		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	006	0	0	-7.138	0	0	-10.534.780		-10.534.780		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	007	0	0	-7.138	0	0	0		-7.138		
Dobit / gubitak tekuće godine	008	0	0	-7.138	0	0	70.872.101	0	70.864.963		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	009	0	0	-7.138	-23.158.372	196.744.349	70.872.101	23.158.372	196.744.349		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	010	0	0	-7.138	-23.158.372	196.744.349	70.872.101	23.158.372	267.609.312		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	011	0	0								
Ostale promjene	012	0	0								
Prijenos u rezerve	013			406.385	7.092.703						
Isplata dividende	014			0	183.875.941	-183.875.941			98.833.149		
Raspodjela dobiti (014+015)	015			0	0	0					
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	016	3.500.360.782	0	90.882.091	3.512.804.219	196.744.349	270.535.849	160.805.486	7.732.132.776		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA		
	31.12.2013	30.6.2014
Kredit	1.405.089.247	886.395.155
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.233.149)	(6.713.943)
	1.400.856.098	879.681.212

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		
	31.12.2013	30.6.2014
Trgovačka društva	20.329.496.744	18.777.684.487
Stanovništvo	20.855.387.779	20.966.004.166
Javni sektor	9.285.122.741	8.976.725.462
Ostale institucije	116.196.883	1.821.522.595
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	50.586.204.147	50.541.936.710
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(4.519.741.975)	(5.456.693.837)
	46.066.462.172	45.085.242.873

A 1) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
Pridružena društva	Vlasnički udio	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2013	2014		31.12.2013	30.6.2014	31.12.2013	30.6.2014
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	31.12.2013	30.6.2014	31.12.2013	30.6.2014
Erste d.o.o.	37,94%	37,94%	Društvo za upravljanje obveznim	35.697.581	38.565.383	12.800	12.800
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	mirovinskim fondom	458.316	494.751	23.098.985	23.098.985
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	IT inženjering	2.592.608	5.308.635	4.000	4.000
Ukupno pridružena društva:			Poslovanje nekretninama	38.748.505	44.368.769	5.725.000	5.725.000
Ovisna društva koja ne konsolidiramo						28.840.785	28.840.785
Erste Euro savjetovanje d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	-	1.500.000	-	1.500.000
DC Travel d.o.o.	-	100,00%	Putnička agencija	-	10.000	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:						0	1.500.000
Ovisna društva				38.748.505	45.878.769	28.840.785	30.340.785
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.180.042	3.321.112	800.180	800.180
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim	17.118.405	16.423.141	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	mirovinskim fondom	151.593.915	208.715.952	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Društvo za otkup nedospjelih	543.091.761	583.890.271	1.089.285.069	1.089.285.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	potraživanja	9.939.468	798.547	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	760.448	586.785	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	1.483.081	6.401.453	26.000	26.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	108.618.149	-	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	296.776.975	321.037.379	100.396.379	100.396.379
			Poslovi financijskog i operativnog				
			leasinga				
			Kreditna institucija				
Ukupno ovisna društva:				1.023.944.095	1.249.792.789	1.243.165.628	1.332.026.287
Sveukupno:				1.062.692.600	1.294.161.558	1.272.006.413	1.362.367.072

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

B 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2013	30.6.2014
Od banaka	17.136.682.980	17.167.183.645
Od ostalih bankarskih institucija	26.540.809	65.643.787
Od HBOR-a	2.598.321.838	2.315.289.114
	19.761.545.627	19.548.116.546

B 2. DEPOZITI		
	31.12.2013	30.6.2014
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	22.752.354	84.058.488
<i>Republičkih fondova</i>	42.584.998	77.353.922
<i>Lokalne države</i>	93.884.685	86.713.751
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	139.719.956	117.499.128
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	282.945.989	200.704.152
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	102.754.005	91.525.207
<i>Banaka u stečaju</i>	722.671	520.321
<i>Banaka u likvidaciji</i>	10.472	39.459
Depoziti državnih trgovačkih društava	18.785.611	28.539.672
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.653.795.104	3.086.159.201
Depoziti neprofitnih institucija	166.378.588	148.628.916
Depoziti stanovništva	1.921.501.803	2.045.944.076
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	20.935.071	86.228.570
<i>Stranih država</i>	36.846.948	61.704.137
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	265.519.630	252.971.873
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	449.083.157	496.791.758
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	21.717.740	18.409.793
	7.239.938.782	6.883.792.424

B 2.2. Štedni depoziti		
	31.12.2013	30.6.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	442.886	468.629
<i>Lokalne države</i>	25.324	22.275
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.360.269	36.374.371
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	42.689.067	137.026.693
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	5.418.847	3.804.889
Depoziti ostalih trgovačkih društava	696.525.828	465.210.163
Depoziti neprofitnih institucija	3.136.158	174.951
Depoziti stanovništva	2.258.412.952	2.295.320.983
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	37.981	71.110
<i>Ostalih nerezidenata</i>	223.395.597	278.836.300
	3.273.444.909	3.217.310.364

B 2.3. Oročeni depoziti		
	31.12.2013	30.6.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	39.000.500	4.668.078
<i>Lokalne države</i>	15.111.200	45.233.451
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	77.564.384	473.095.765
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	741.509.920	493.910.636
<i>HBOR-a</i>	2.500.000	70.000.000
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	464.318.460	323.153.835
<i>Banaka u stečaju</i>	25.000.000	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	44.234.241	169.669.804
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.432.576.955	1.749.391.090
Depoziti neprofitnih institucija	72.486.920	91.730.728
Depoziti stanovništva	18.825.393.285	18.198.647.633
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.240.111.771	3.303.419.232
<i>Stranih država</i>	27.999.962	27.761.283
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	121.909.301	103.669.993
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.824.703.355	1.767.211.375
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	3.511.416	3.951.957
Oročeni depoziti	26.957.931.670	26.825.514.860

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

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

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 227 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

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

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 (2014: 15 milijuna HRK, 2013: 23 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

1. KAMATNI PRIHODI		
	30.6.2013	30.6.2014
Kamate na kredite klijentima	1.485.071.314	1.448.503.475
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	10.619.415	9.016.477
Kamatni prihod od financijske imovine	139.390.516	131.390.742
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	627.024	6.449
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	78.361.486	44.209.290
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	82.647.333	94.289.564
Kamate po repo kreditima	1.669.483	2.237.673
Ostali prihodi od kamata	4.761.956	3.662.411
	1.803.148.527	1.733.316.081

2. KAMATNI TROŠKOVI		
	30.6.2013	30.6.2014
Kamate na depozite klijenata	404.614.712	339.306.044
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	317.296.003	251.360.943
Kamate na obveze prema drugim bankama	25.182.941	36.089.125
Kamate na izdane podređene instrumente	24.091.976	24.312.124
Kamate na izdane obveznice	8.826.285	8.821.479
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	8.468.991	12.910.137
Kamate na primljene repo kredite	1.130.633	784.163
Ostali rashodi od kamata	1.525.651	3.119.462
	791.137.192	676.703.477

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	30.6.2013	30.6.2014
Platni promet	116.412.747	120.058.979
Usluge bankovnih kartica	145.322.624	174.324.529
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	18.132.448	38.632.439
Garancije i akreditivi	20.069.016	20.488.675
Ostali prihodi od naknada i provizija	12.711.941	20.806.641
	312.648.776	374.311.263

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	30.6.2013	30.6.2014
Platni promet	21.098.614	19.507.428
Usluge bankovnih kartica	48.721.498	57.271.189
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.802.936	2.117.966
Garancije i akreditivi	1.243.984	893.902
Ostali rashodi od naknada i provizija	3.604.356	6.717.508
	76.471.388	86.507.993

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

Član Uprave

Krešimir Barić



Christoph Schoefboeck



ERSTE & STEIERMÄRKISCH
BANK D.D.
RIJEKA CS:5
026

U Rijeci, 31. srpnja 2014.