

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2015.-
30.06.2015.**

Sadržaj:

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

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2015.

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

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

UKRATKO

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

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

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

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

OČEKIVANJA

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

U tom kontekstu, ostatak 2015. godine i dalje će karakterizirati vrlo zahtjevno tržišno okruženje koje će utjecati na operativno poslovanje Erste banke. Inovativnost i kreativnost u pristupu klijentima te naglasak na digitalizaciji poslovanja uz kontinuirano ulaganje u razvoj tehnologije, bit će u središtu nastojanja poslovanja banke. Osim financijskih potreba građana, intenzivan fokus i dalje će biti na poduzetničkom bankarstvu i potpori klijentima u tom segmentu, kao i na praćenju svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti. Perspektive za nova kreditiranja i dalje se nalaze u obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu.

Dugoročne politike poslovanja banke usmjerene su na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovima. Tako i 2015. godinu banka želi završiti s porastom tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će biti na unaprjeđenju kvalitete usluge, kvalitetnoj komunikaciji s klijentima i razumijevanju njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Transakcije s povezanim osobama

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

Upravljanje rizicima

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

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

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

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

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

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

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

30.6.2015

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & 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: 2.343

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba 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 & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA 095
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

R

BILANCA

stanje na dan

30.6.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.426.588.668	8.583.314.538
1.1. Gotovina	002	949.199.625	1.069.436.639
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.477.389.043	7.513.877.899
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.877.297.409	1.456.913.412
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.222.978.541	526.325.716
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	6.321.991	229.981.448
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.131.867.447	6.306.679.848
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	869.750.581	870.456.624
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	96.688.527	149.350.795
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	938.363.739	1.108.114.896
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	38.802.455.381	38.402.954.709
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.358.517.452	1.358.491.452
12. PREUZETA IMOVINA	014	461.985.132	481.260.026
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	356.363.608	564.601.700
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	630.650.037	732.626.800
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	60.179.828.513	60.771.071.964
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.850.034.332	4.218.387.667
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.390.684.075	634.122.474
1.2. Dugoročni krediti	020	3.459.350.257	3.584.265.193
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	45.262.622.863	46.133.923.397
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.418.411.298	9.993.573.335
2.2. Štedni depoziti	023	1.785.998.287	1.937.926.955
2.3. Oročeni depoziti	024	35.058.213.278	34.202.423.107
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	93.528.067	119.395.965
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	300.000.000
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	300.000.000
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	1.455.679.490	1.667.745.200
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.027.580.761	1.147.728.988
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	52.989.445.513	53.587.181.217
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	232.239.871	81.979.733
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.133.498.514	3.297.248.543
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	479.851	479.851
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	238.883.107	218.900.780
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.190.383.000	7.183.890.747
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	60.179.828.513	60.771.071.964
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **1.1.2015** do **30.6.2015** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.392.424.883	691.524.875	1.330.034.201	990.184.099
2. Kamatni troškovi	049	588.784.921	279.541.770	513.048.761	252.479.665
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	803.639.962	411.983.105	816.985.440	737.704.434
4. Prihodi od provizija i naknada	051	247.480.960	125.430.059	250.182.775	134.192.184
5. Troškovi provizija i naknada	052	62.492.378	33.946.285	64.370.355	48.250.341
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	184.988.582	91.483.774	185.812.420	85.941.843
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054			0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	19.675.880	14.655.194	-41.210.621	10.850.123
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056			0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057			0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5.381.568	5.352.587	89.233	37.914.822
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca	059			0	0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060			0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	061			0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	62.184.702	62.153.444	44.785.171	44.784.975
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	63.503.451	40.206.881	49.591.182	-305.174.309
17. Ostali prihodi	064	43.333.867	20.034.192	72.792.193	54.855.984
18. Ostali troškovi	065	39.194.049	36.516.904	55.741.354	39.637.671
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	422.164.296	208.218.119	455.187.107	232.316.379
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	721.349.667	401.134.154	617.916.557	394.923.822
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	601.297.436	296.464.556	522.126.236	324.318.603
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	120.052.231	104.669.598	95.790.321	70.605.219
23. POREZ NA DOBIT	070	5.496.193	2.581.659	13.810.588	5.352.368
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	114.556.038	102.087.939	81.979.733	65.252.851
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

 u razdoblju od **1.1.2015** do **30.6.2015** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-93.498.610	600.412.096
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	120.052.231	95.790.321
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	601.297.436	522.126.236
1.3. Amortizacija	004	22.332.660	27.280.718
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.589.969	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	32.161.283	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-870.932.189	-44.785.179
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.130.800.742	-223.748.997
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	112.904.630	4.474.855
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-70.028.507	846.431.346
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	363.830.636	-177.234.472
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	869.613.233	-87.208.643
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-3.599.692	-223.659.458
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-325.001.494	-192.094.333
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	183.081.936	-394.458.292
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-415.935.770	911.335.733
3.1. Depoziti po viđenju	018	-389.196.659	1.575.162.037
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-482.907.213	-703.861.503
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-72.232.042	25.867.898
3.4. Ostale obveze	021	528.400.144	14.167.301
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	621.366.362	1.287.998.832
5. Plaćeni porez na dobit	023	-29.821.607	-614.861
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	591.544.755	1.287.383.971
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-36.503.904	21.028.149
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-52.882.299	-15.216.707
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-90.360.659	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	39.446.827	-8.540.506
7.4. Primijene dividende	029	67.292.227	44.785.362
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.136.913.158	-419.580.954
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.129.623.238	-631.646.664
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-7.289.920	212.065.710
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		0
8.5. Isplaćena dividenda	036		0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-581.872.307	888.831.166
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-581.872.307	888.831.166
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.218.083.304	4.902.492.610
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	4.636.210.997	5.791.323.776

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do		u kunama					
	1.1.2015	30.6.2015	Raspoloživo dioničarima matičnog društva	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel
AOP oznaka	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine			3.500.360.782		85.400.726	3.133.498.514	232.239.871	238.883.107		7.190.383.000
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)			3.500.360.782		85.400.726	3.133.498.514	232.239.871	238.883.107	0	7.190.383.000
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								89.233		89.233
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju								-25.067.142		-25.067.142
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi					0			4.995.582		4.995.582
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			0		0		0	0		0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)			0		0		0	-19.982.327		-19.982.327
Dobit / gubitak tekuće godine							81.979.733			81.979.733
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)			0		0		81.979.733	-19.982.327		61.997.406
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala			0							0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica			0							0
Ostale promjene					183	7.938.946				7.939.129
Prijenos u rezerve						155.811.083	-155.811.083			0
Ispisita dividende							-76.428.788			-76.428.788
Raspodjela dobiti (014+015)			0		0	155.811.083	-232.239.871			-76.428.788
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)			3.500.360.782		85.400.909	3.297.248.543	81.979.733	218.900.780		7.183.890.747

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2014	30.6.2015
Kreditni	942.536.691	1.117.937.291
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.172.952)	(9.822.395)
	938.363.739	1.108.114.896

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2014	30.6.2015
Trgovačka društva	16.435.717.018	16.578.876.214
Stanovništvo	17.443.676.123	17.748.375.080
Javni sektor	9.261.267.432	8.601.912.971
Ostale institucije	121.272.585	258.892.486
Ukupno krediti prije umanjnja za ispravak vrijednosti	43.261.933.158	43.188.056.751
Manje: ispravak vrijednosti za umanjnje kredita	(4.459.477.777)	(4.785.102.042)
	38.802.455.381	38.402.954.709

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio 2014	Vlasnički udio 2015	Djelatnost	Ulaganja po trošku ulaganja		
				31.12.2014	30.6.2015	31.12.2014
Pridružena društva				31.12.2014	30.6.2015	30.6.2015
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	12.800
Erste d.o.o.	45,86%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	57.779.656	62.270.374	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	630.409	1.153.821	4.000
FINAG DD	26,30%	26,30%	Proizvodnja opeke crijeva i ost.prod od pečene gline	1.332.080	1.332.080	1.332.080
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	543.300	543.300	543.300
IMIMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-
Ukupno pridružena društva:				60.285.445	65.299.575	39.991.165
Ovisna društva koja ne konsolidiramo						
Erste Euro savjetovanje d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo finansijsko posredovanje	5.721.443	5.721.443	-
DC Travel d.o.o.	-	100,00%	Putnička agencija	605.200	605.200	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				7.826.643	7.826.643	1.500.000
				68.112.088	73.126.218	41.491.165
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.866.050	800.180	800.180
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	-	-	-
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	190.000.044	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Finansijsko posredovanje i usluge	632.222.431	1.089.285.069	1.089.285.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Finansijsko posredovanje i usluge	6.709.624	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo finansijsko posredovanje	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	7.965.128	26.000	26.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	Poslovi finansijskog i operativnog leasinga	98.345.694	88.860.659	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	352.266.624	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				1.291.375.595	1.317.026.287	1.317.026.287
Sveukupno:				1.359.487.683	1.390.152.505	1.358.491.452

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2014	30.6.2015
Od banaka	1.681.612.753	1.593.584.882
Od ostalih bankarskih institucija	344.000.000	180.100.000
Od HBOR-a	2.824.421.579	2.444.702.785
	4.850.034.332	4.218.387.667

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2014	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	93.694.543	170.341.271
<i>Republičkih fondova</i>	48.960.462	185.436.852
<i>Lokalne države</i>	142.151.109	137.637.043
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.297.474	205.170.139
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	181.462.753	287.127.381
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	172.257.034	151.728.405
<i>Banaka u stečaju</i>	418.704	416.047
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.074	2.210
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.567.375	204.481.922
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.258.951.105	3.975.643.476
Depoziti neprofitnih institucija	181.893.266	161.237.769
Depoziti stanovništva	3.904.982.291	4.384.705.499
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	64.572.251	56.299.653
<i>Stranih država</i>	366.139	381.931
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	13.206.759	6.270.946
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	55.015.866	66.259.011
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	611.093	433.780
	8.418.411.298	9.993.573.335

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2014	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	444.268	439.583
<i>Lokalne države</i>	25.212	3.009.245
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	10.743	14.483
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.115.536	327.605.954
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	30.318.307	38.319.848
Depoziti državnih trgovačkih društava		24.030.971
Depoziti ostalih trgovačkih društava	424.137.879	339.477.670
Depoziti neprofitnih institucija	144.462	201.910
Depoziti stanovništva	831.142.377	809.137.338
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	29.196	10.445
<i>Ostalih nerezidenata</i>	340.630.307	395.679.508
	1.785.998.287	1.937.926.955

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2014	30.6.2015
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	21.738.560	8.953.267
<i>Lokalne države</i>	13.940.400	64.493.345
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.209.082	1.761.696.457
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	489.871.895	1.003.785.487
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	1.038.848.026	832.501.775
Depoziti državnih trgovačkih društava	90.696.712	100.695.568
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.009.332.804	1.436.821.456
Depoziti neprofitnih institucija	76.053.036	77.134.262
Depoziti stanovništva	18.880.912.284	18.643.434.998
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	11.266.312.954	9.110.604.860
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	3.205.327	12.840.365
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.124.092.198	1.149.461.267
Oročeni depoziti	35.058.213.278	34.202.423.107

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

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

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće kredita je u 2022. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,19% godišnje. U srpnju 2014. godine Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita u iznosu od 613 milijuna HRK (originalni iznos 80 milijuna EUR) s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Dospijeće navedene linije je u 2021. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja u ožujku 2015. godine Banka je primila 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR) novog podređenog kredita, s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,55% godišnje sa dospeljećem u 2022. godini.

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.

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2014	30.6.2015
Kamate na kredite klijentima	1.127.653.267	1.060.848.999
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	3.184.357	983.122
Kamatni prihod od financijske imovine	118.173.254	118.457.857
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	0	103.564
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	42.751.958	42.707.525
Kamatni prihod od vrijednošno usklađene imovine - krediti klijentima	94.289.564	90.626.141
Kamate po repo kreditima	2.818.531	7.694.074
Ostali prihodi od kamata	3.553.952	8.612.919
	1.392.424.883	1.330.034.201

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2014	30.6.2015
Kamate na depozite klijenata	334.440.813	281.759.010
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	171.799.861	146.619.217
Kamate na obveze prema drugim bankama	36.088.987	32.580.913
Kamate na izdane podređene instrumente	23.881.050	-36.542.122
Kamate na izdane obveznice	8.787.241	8.791.149
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	11.368.692	1.315.594
Kamate na primljene repo kredite	169.084	823.561
Ostali rashodi od kamata	2.249.193	4.617.195
	588.784.921	513.048.761

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2014	30.6.2015
Platni promet	119.809.572	129.442.990
Usluge bankovnih kartica	59.908.904	64.939.305
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	36.049.457	22.454.344
Garancije i akreditivi	18.856.386	20.533.275
Ostali prihodi od naknada i provizija	12.856.641	12.812.861
	247.480.960	250.182.775

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2014	30.6.2015
Platni promet	17.947.171	16.373.827
Usluge bankovnih kartica	40.510.850	44.138.526
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.940.224	1.434.925
Garancije i akreditivi	558.879	749.491
Ostali rashodi od naknada i provizija	1.535.254	1.673.586
	62.492.378	64.370.355

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktorica Sektora računovodstva


Ivona Rakovac

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
028 RIJEKA 085

Članica Uprave


Slađana Jagar

U Rijeci, 7. Kolovoza 2015.