

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2016.-30.06.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2016. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2016.-30.06.2016. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2016. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2016.-30.06.2016. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2016.-30.06.2016. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2016. ESB grupa u Hrvatskoj ostvarila kvalitetne financijske rezultate u prvoj polovici 2016.

„Ostvareni financijski rezultat u prvoj polovici 2016. godine potvrđuje kvalitetu, ispravnost i održivost poslovnog modela ESB grupe u Hrvatskoj. Stabilnost operativnog poslovanja, odgovorno upravljanje politikama rizika, rastući trend novih plasmana i korištenja digitalnih kanala banke, dodatno učvršćuju našu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu i stvaraju snažne temelje za dugoročni poslovni uspjeh. Svojim klijentima želimo i dalje biti pouzdan partner u realizaciji njihovih financijskih potreba i poslovnih planova, uz istovremeni snažni fokus na daljnju digitalizaciju poslovanja“, naglasio je Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici godine.

UKRATKO

ESB grupa* je u prvoj polovici 2016. ostvarila kvalitetne financijske rezultate. Neto dobit iznosila je 608,4 milijuna kuna, u odnosu na 200,3 milijuna kuna u istom razdoblju 2015. Najznačajniji utjecaj na njezino povećanje imali su niži troškovi rezervacija, stabilan i blagorastući trend operativnog rezultata te jednokratni učinci prodaje udjela u društvu VISA Europe Limited, u iznosu od 74,9 milijuna kuna. Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2016. iznosila je 65,6 milijardi kuna, što je 3,9% manje u odnosu na kraj prosinca 2015., kada je iznosila 68,2 milijarde kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2016. iznosili su 42,5 milijardi kuna, što je 6,1% manje u odnosu na 31.12.2015., kada su iznosili 45,2 milijarde kuna. Ukupni depoziti grupe krajem lipnja 2016. iznosili su 44,0 milijarde kuna, što je 4,3% manje u odnosu na 31.12.2015., kada su iznosili 45,9 milijardi kuna.

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2016. iznosila je 425,0 milijuna kuna, u odnosu na 82,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2015. Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2016. iznosila je 56,4 milijarde kuna, odnosno 4,4% manje u odnosu na kraj 2015., kada je iznosila 59,0 milijardi kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2016. iznosili su 34,9 milijardi kuna, 6,7% manje u odnosu na 37,5 milijardi kuna krajem prosinca 2015., što je djelomično posljedica učinaka konverzije CHF kredita, odnosno umanjenja glavnice kredita nakon provedene konverzije. Ukupni depoziti krajem lipnja 2016. iznosili su 42,5 milijardi kuna, odnosno 3,6% manje u odnosu na 31.12.2015. kada su iznosili 44,2 milijarde kuna. Međutim, depoziti stanovništva zadržali su stabilan trend laganog rasta, s 25,0 milijardi kuna krajem prošle godine, na 25,1 milijardu kuna krajem lipnja 2016.

Općenito, Erste banka je u prvoj polovici 2016. zabilježila rastuće trendove novog kreditiranja. Primjerice, u segmentu poslovanja s građanstvom, koji uključuje i mikro poduzeća, ostvaren je rast novih plasmana za oko 20%, s oko 1,5 milijardi kuna u prvoj polovici 2015., na oko 1,8 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine. Pritom je u segmentu stambenih i adaptacijskih kredita građanima ostvaren porast za gotovo 80%, s oko 151,7 milijuna kuna novih plasmana u prvih šest mjeseci 2015., na 272,3 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Rastući trend digitalizacije očitovao se i u sve većem korištenju online kanala banke. Primjerice, udio gotovinskih kredita koji su realizirani putem online zahtjeva u prvoj polovici 2016. iznosio je 34% prema broju, odnosno 47% prema volumenu. Kod stambenih kredita, taj je udio iznosio 18% prema broju, odnosno 16% prema volumenu. U poslovanju s gospodarstvom također su zabilježeni pozitivni trendovi, što odražava povoljnije okruženje za poslovne subjekte te veću potražnju u segmentu investicijskog kreditiranja. Erste banka je u tom segmentu ostvarila porast novih plasmana od oko 18%, s 2,1 milijardu kuna u prvih šest mjeseci 2015., na oko 2,5 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine.

Zauzevši stav da se u Hrvatskoj polako razvija adekvatno tržišno okruženje te stvaraju uvjeti koji pogoduju kvalitetnijoj afirmaciji opcije prodaje problematičnih potraživanja u bankarskom sektoru, Erste banka odlučila je iskoristiti navedenu mogućnost te, slijedeći poslovnu praksu koja je uobičajena u mnogim zemljama Europske unije, uključujući i tržišta na kojima posluje međunarodna Erste grupa, zainteresiranim kompanijama ponuditi selektivni dio svojih problematičnih potraživanja. Pri tome je bitno naglasiti da je riječ isključivo o renomiranim i

etabliranim kompanijama koje su se pojavile kao kupci takvih potraživanja. Cilj takve odluke bio je, s jedne strane, smanjivanje udjela NPL plasmana u ukupnom kreditnom portfelju, koji je tako za banku krajem lipnja 2016. iznosio 12,4% (31.12.2015. iznosio je 14,9%), ali i fokusiranje na nove prilike za kreditiranje kvalitetnih projekata na tržištu u još većoj mjeri.

OČEKIVANJA

Najvažniji preduvjet zadržavanja pravca oporavka hrvatskog gospodarstva u 2016., svakako je stabilnost političkog i pravnog okvira bez kojeg nema povjerenja investitora, rasta investicija i razvoja realne ekonomije. Banke u Hrvatskoj mogu i žele financijski pratiti pozitivne inicijative i kvalitetne projekte privatnog sektora, koji mora postati generator gospodarskog rasta i stvaranja novih radnih mjesta. Fokus banaka pritom primarno treba biti na klijentu i njegovim potrebama, uz minimalnu razinu državnih intervencija i smanjenje novih regulatornih zahtjeva.

Erste banka će i u idućem razdoblju nastaviti pratiti financijske potrebe građana, a intenzivan fokus i dalje će biti na poduzetničkom bankarstvu, kao i na praćenju svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti. Kroz partnerski odnos s klijentima, otvorenu komunikaciju i razumijevanje međusobnih potreba, Erste banka želi nastaviti graditi poslovni uspjeh te na taj način dati adekvatan doprinos rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva u cjelini, s ciljem realizacije svih njegovih potencijala. Banka želi imati aktivnu ulogu u dostizanju tih ciljeva, koji će doprinijeti i poboljšanju ukupne kvalitete života svih građana Hrvatske.

* Konsolidirani financijski izvještaj ESB 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, Erste Factoring d.o.o., Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

Transakcije s povezanim osobama

| U milijunima HRK | ESB GRUPA | | | BANKA | | |
|---------------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|------------|
| | 30.6.2015. | 31.12.2015. | % promjena | 30.6.2015. | 31.12.2015. | % promjena |
| IMOVINA | 1.083 | 891 | 21,5% | 1.639 | 1.371 | 19,5% |
| OBVEZE | 12.567 | 14.658 | (14,3%) | 8.379 | 9.643 | (13,1%) |
| | 30.6.2016. | 30.6.2015. | % promjena. | 30.6.2016. | 30.6.2015. | % promjena |
| PRIHODI | 223 | 124 | 79,8% | 246 | 156 | 57,7% |
| RASHODI | 205 | 594 | (65,5%) | 184 | 605 | (69,6%) |

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 dospeljeću. 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:

1.1.2016

do

30.6.2016

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: 3.290

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.

Zagreb, Zellnska 3

1262343

Erste Factoring d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2

2058049

Erste Nekretnine d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2

02068249

Erste Group IT HR d.o.o.

Bjelovar, Jurja Haulika 19/A

2157128

Erste Card Club d.d.

Zagreb, Praška 5

3289737

Erste Bank a.d., Podgorica

Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46

08499002

Izbor Nekretnina d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2/a

4175590

Erste Card d.o.o. Slovenija

Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129

08705634

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi 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: SCHOEFBOECK CHRISTOPH

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.

RIJEKA 000

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2016** u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodno razdoblje 3 | Tekuće razdoblje 4 |
|--|--------------------|-----------------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 8.455.953.887 | 7.425.410.686 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.187.095.439 | 1.322.787.010 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 7.268.858.448 | 6.102.623.676 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 1.605.050.645 | 2.221.896.725 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 569.271.530 | 525.764.979 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 134.125.727 | 293.283.412 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 6.729.910.858 | 7.349.593.411 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 871.736.944 | 1.017.866.965 |
| 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 | 60.775.344 | 89.797.757 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 1.262.467.045 | 725.358.219 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 45.214.427.221 | 42.462.851.415 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 63.334.470 | 65.172.724 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 541.457.484 | 597.580.494 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.241.663.858 | 1.301.955.617 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1.481.150.773 | 1.504.081.674 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 68.231.325.786 | 65.580.594.078 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 7.623.316.103 | 7.398.024.980 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 4.011.327.040 | 4.308.609.805 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 3.611.989.063 | 3.089.415.175 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 45.937.923.558 | 43.979.783.249 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 11.270.732.737 | 11.726.259.536 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 2.509.970.211 | 2.328.672.927 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 32.157.220.610 | 29.924.850.786 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 2.784.966.180 | 2.582.260.233 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 607.404.085 | 333.189.835 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 2.177.562.095 | 2.249.070.398 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 103.465.105 | 80.756.153 |
| 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 | 1.679.710.340 | 1.652.802.140 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 0 | 0 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 2.691.343.518 | 1.934.249.616 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 61.120.724.804 | 57.927.876.371 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 3.500.360.782 | 3.500.360.782 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | -816.399.161 | 585.397.997 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 4.047.977.120 | 3.253.053.931 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 84.921.058 | 84.921.058 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 665.742 | -6.001.081 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 293.075.441 | 234.985.020 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | | |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 7.110.600.982 | 7.652.717.707 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 68.231.325.786 | 65.580.594.078 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | 7.110.600.982 | 7.652.717.707 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | 6.909.975.308 | 7.430.734.662 |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 200.625.674 | 221.983.045 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

1.1.2016

do

30.06.2016

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 1.661.450.620 | 827.165.425 | 1.508.401.065 | 739.176.520 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 582.434.474 | 284.592.728 | 472.157.205 | 226.959.689 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 1.079.016.146 | 542.572.699 | 1.036.243.860 | 512.216.831 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 385.288.634 | 206.525.391 | 400.489.686 | 209.395.992 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 89.920.536 | 48.058.799 | 92.751.508 | 48.282.029 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 295.368.098 | 158.466.592 | 307.738.178 | 161.113.963 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | -41.155.605 | -9.675.207 | 60.246.831 | 5.831.918 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 2.316.537 | -145.062 | 60.894.614 | 60.226.958 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca | 059 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 6.678.102 | -630.857 | 5.119.364 | 5.112.833 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 58.979.388 | 62.504.260 | 66.007.032 | 53.538.521 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 230.366.676 | 125.360.586 | 248.388.963 | 152.289.446 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 149.314.779 | 103.056.553 | 116.762.279 | 73.049.719 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 735.873.784 | 362.680.855 | 763.278.837 | 377.786.815 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 746.380.979 | 412.735.603 | 904.597.726 | 499.493.936 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 496.574.622 | 280.632.280 | 122.757.501 | 47.495.661 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 249.806.357 | 132.103.323 | 781.840.225 | 451.998.274 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 49.553.314 | 26.028.664 | 173.395.071 | 109.572.423 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 200.253.043 | 106.074.659 | 608.445.154 | 342.425.851 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 10 | | 34 | |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | 200.253.043 | 106.074.659 | 608.445.154 | 342.425.851 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | 172.874.106 | 89.326.630 | 585.397.997 | 331.971.038 |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 27.378.937 | 16.748.029 | 23.047.157 | 10.454.813 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 1.1.2016 do 30.6.2016 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 | 843.402.182 | 998.079.466 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 249.806.357 | 781.921.562 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 496.574.622 | 99.845.232 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 96.995.203 | 116.800.511 |
| 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 | 0 | -481.946 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | 26.000 | -5.893 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | 62.802.755 | 3.035.088.861 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | 4.474.855 | 766.864.893 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 484.007.304 | 43.506.551 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 168.601.353 | 613.817.068 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -205.381.872 | 2.628.192.187 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | -223.659.458 | -159.157.686 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | -9.354.260 | -684.916.686 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | 0 | 0 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | -155.885.167 | -173.217.486 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 1.722.006.629 | -2.716.570.720 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 1.529.578.624 | 455.526.799 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 75.303.668 | -2.413.667.109 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 25.834.500 | -22.708.952 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | 91.289.837 | -735.721.458 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | 2.628.211.566 | 1.316.597.607 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -35.805.302 | -37.202.729 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | 2.592.406.264 | 1.279.394.878 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | -92.729.828 | -391.352.268 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -89.511.732 | -180.933.927 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | -1.838.254 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća | 028 | -3.218.096 | -154.134.240 |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | | 0 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | | -44.445.847 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | -1.598.461.450 | -458.030.410 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | -1.804.393.936 | -427.997.070 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 212.065.710 | -26.908.200 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | -6.133.224 | -3.125.140 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | 901.214.986 | 430.012.200 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 0 | 0 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | 901.214.986 | 430.012.200 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 5.683.838.464 | 6.041.186.693 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 6.585.053.450 | 6.471.198.893 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije | za razdoblje od | | 1.1.2016 | | do | | 30.6.2016 | | u kunama | |
|--|-----------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|--|
| | AOP oznaka | 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 prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 3.500.360.782 | 0 | 85.586.800 | 3.847.351.446 | -816.399.161 | 293.075.441 | 200.625.674 | 7.110.600.982 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | | | | | | | | | |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 3.500.360.782 | 0 | 85.586.800 | 3.847.351.446 | -816.399.161 | 293.075.441 | 200.625.674 | 7.110.600.982 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | | | | | | 76.060.613 | | 76.060.613 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | | | | | | -149.304.839 | | -149.304.839 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi | 006 | | | 933 | | | 15.153.805 | | 15.154.738 | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | | -6.667.756 | 0 | 0 | 0 | | -6.667.756 | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | -6.666.823 | 0 | 0 | -58.090.421 | 0 | -64.757.244 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | 585.397.997 | | 23.047.157 | 608.445.154 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | -6.666.823 | 0 | 585.397.997 | -58.090.421 | 23.047.157 | 543.687.910 | |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | | | | | | | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | | | | | | | | |
| Ostale promjene | 013 | | | | 118.601 | | | 1.435.354 | 1.553.955 | |
| Prijenos u rezerve | 014 | | | 0 | -816.399.161 | 816.399.161 | | -3.125.140 | -3.125.140 | |
| Ispлата dividende | 015 | | | | | 0 | | -3.125.140 | -3.125.140 | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | -816.399.161 | 816.399.161 | 0 | -3.125.140 | -3.125.140 | |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 3.500.360.782 | 0 | 78.919.977 | 3.031.070.886 | 585.397.997 | 234.985.020 | 221.983.045 | 7.652.717.707 | |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

| A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
|---|----------------------|--------------------|
| Krediti | 1.270.521.431 | 737.361.596 |
| Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima | (8.054.386) | (12.003.377) |
| | 1.262.467.045 | 725.358.219 |

| A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva | 19.736.534.431 | 17.710.016.234 |
| Stanovništvo | 20.928.396.802 | 19.356.677.074 |
| Javni sektor | 9.450.290.881 | 9.135.312.780 |
| Ostale institucije | 144.961.972 | 227.627.353 |
| Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti | 50.260.184.086 | 46.429.633.441 |
| Manje: ispravak vrijednosti za umanjeње kredita | (5.045.756.865) | (3.966.782.026) |
| | 45.214.427.221 | 42.462.851.415 |

| A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | | | | | | |
|---|----------------|----------|--|---------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | Vlasnički udio | | Djelatnost | Udio u neto imovini Grupe | | Ulaganja po trošku ulaganja |
| | 2015 | 2016 | | 31.12.2015 | 30.6.2016 | |
| Pridružena društva | | | | | | |
| S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama | 49,00% | 49,00% | Poslovanje nekretninama | - | - | - |
| Erste d.o.o | 45,86% | 45,86% | Društvo za upravljanje obveznim | 59.796.281 | 63.992.224 | 38.098.985 |
| Erste group IT HR d.o.o. | 20,00% | 20,00% | mirovinskih fondom - IT inženjering | 857.689 | - | 4.000 |
| RIBA D.D. | 24,74% | 24,74% | Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi | 543.300 | 543.300 | 543.300 |
| IMMOKOR BUZIN d.o.o. | 49,00% | 49,00% | Poslovanje nekretninama | - | - | - |
| Ukupno pridružena društva: | | | | 61.197.270 | 64.535.524 | 38.646.285 |
| Ovisna društva koja ne konsolidiramo | | | | | | |
| Izbor Nekretnina d.o.o. | 100,00% | - | - Za usluge | 1.500.000 | - | 1.500.000 |
| DC Travel d.o.o. | 100,00% | 100,00% | Putnička agencija | 637.200 | 637.200 | - |
| Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo: | | | | 2.137.200 | 637.200 | 1.500.000 |
| | | | | 63.334.470 | 65.172.724 | 40.146.285 |
| Ovisna društva | | | | | | |
| Erste nekretnine d.o.o. | 100,00% | 100,00% | Poslovanje nekretninama | 4.223.836 | 3.617.947 | 800.180 |
| Erste Factoring d.o.o. | 75,00% | 75,00% | Društvo za otkup nedospjelih potraživanja | 242.236.853 | 272.075.005 | 37.658.000 |
| Erste Card Club d.d. | 100,000% | 100,000% | Financijsko posredovanje i usluge | 711.998.375 | 799.565.767 | 755.585.069 |
| Erste Card d.o.o. Slovenia | 100,00% | 100,00% | Financijsko posredovanje i usluge | 14.330.533 | 14.214.422 | - |
| Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o. | 50,00% | 50,00% | Poslovi financijskog i operativnog leasinga | 119.862.830 | 130.322.432 | 88.860.659 |
| Erste group IT HR d.o.o. | - | 80,00% | IT inženjering | - | 3.798.380 | - |
| Izbor Nekretnina d.o.o. | - | 100,00% | Za usluge | - | 39.775.412 | - |
| Erste bank a.d., Podgorica | 100,00% | 100,00% | Kreditna institucija | 396.637.694 | 421.494.978 | 100.396.379 |
| Ukupno ovisna društva: | | | | 1.489.290.121 | 1.684.864.343 | 983.300.287 |
| Sveukupno: | | | | 1.552.624.591 | 1.750.037.067 | 1.023.446.572 |
| | | | | | | 1.063.630.587 |

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 | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
|---|----------------------|----------------------|
| Od banaka | 7.244.266.103 | 7.112.024.980 |
| Od ostalih bankarskih institucija | 379.050.000 | 286.000.000 |
| | 7.623.316.103 | 7.398.024.980 |

| B 2. DEPOZITI | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
| Depoziti državnih jedinica | | |
| <i>Republike Hrvatske</i> | 48.514.567 | 64.059.572 |
| <i>Republičkih fondova</i> | 130.679.045 | 79.809.762 |
| <i>Lokalne države</i> | 202.565.247 | 180.740.702 |
| Depoziti financijskih institucija | | |
| <i>Banaka</i> | 196.851.608 | 64.985.247 |
| <i>Ostalih bankarskih institucija</i> | 226.656.658 | 359.688.432 |
| <i>Nebankarskih financijskih institucija</i> | 87.571.995 | 111.161.302 |
| <i>Banaka u stečaju</i> | 417.161 | - |
| <i>Banaka u likvidaciji</i> | 3.581 | 2.552 |
| Depoziti državnih trgovačkih društava | 144.416.278 | 256.587.578 |
| Depoziti ostalih trgovačkih društava | 4.024.456.271 | 3.906.960.962 |
| Depoziti neprofitnih institucija | 181.974.026 | 176.216.616 |
| Depoziti stanovništva | 4.762.641.844 | 5.198.564.213 |
| Depoziti nerezidenata | | |
| <i>Stranih financijskih institucija</i> | 252.356.823 | 256.099.819 |
| <i>Stranih država</i> | 33.150.723 | 29.184.444 |
| <i>Stranih trgovačkih društava</i> | 283.450.226 | 358.981.301 |
| <i>Stranih fizičkih osoba</i> | 679.415.666 | 668.957.019 |
| <i>Stranih neprofitnih društava</i> | 15.611.018 | 14.260.015 |
| | 11.270.732.737 | 11.726.259.536 |

| B 2.2. Štedni depoziti | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| Depoziti državnih jedinica | | |
| <i>Republike Hrvatske</i> | 338.348.089 | 46.530.846 |
| <i>Lokalne države</i> | 7.159 | 2.209.294 |
| Depoziti financijskih institucija | | |
| <i>Banaka</i> | 1.711.132 | 13.590.723 |
| <i>Ostalih bankarskih institucija</i> | 159.959.041 | 264.920.594 |
| <i>Nebankarskih financijskih institucija</i> | 6.277.574 | 16.458.633 |
| Depoziti državnih trgovačkih društava | 10.000.000 | 21.865.826 |
| Depoziti ostalih trgovačkih društava | 594.553.087 | 543.135.998 |
| Depoziti neprofitnih institucija | 1.234.068 | 1.294.871 |
| Depoziti stanovništva | 835.886.690 | 834.978.620 |
| Depoziti nerezidenata | | |
| <i>Stranih financijskih institucija</i> | 106.580 | 56.977 |
| <i>Ostalih nerezidenata</i> | 561.886.791 | 583.630.545 |
| | 2.509.970.211 | 2.328.672.927 |

| B 2.3. Oročeni depoziti | 31.12.2015 | 30.6.2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti državnih jedinica | | |
| <i>Republike Hrvatske</i> | 24.151.893 | 21.601.480 |
| <i>Lokalne države</i> | 8.810.215 | 104.583.607 |
| Depoziti finansijskih institucija | | |
| <i>Banaka</i> | 33.728.981 | 44.330.690 |
| <i>Ostalih bankarskih institucija</i> | 613.636.197 | 525.689.850 |
| <i>HBOR-a</i> | 35.000.000 | 35.000.000 |
| <i>Nebankarskih finansijskih institucija</i> | 591.134.865 | 530.315.339 |
| Depoziti državnih trgovačkih društava | 117.639.464 | 102.346.947 |
| Depoziti ostalih trgovačkih društava | 2.138.758.067 | 1.950.567.109 |
| Depoziti neprofitnih institucija | 76.692.218 | 85.260.492 |
| Depoziti stanovništva | 19.432.196.225 | 19.062.801.646 |
| Depoziti nerezidenata | | |
| <i>Stranih finansijskih institucija</i> | 7.322.839.331 | 5.611.252.000 |
| <i>Stranih država</i> | 25.577.407 | 26.670.216 |
| <i>Stranih trgovačkih društava</i> | 113.645.405 | 282.113.764 |
| <i>Stranih fizičkih osoba</i> | 1.623.410.342 | 1.542.317.646 |
| <i>Stranih neprofitnih društava</i> | - | - |
| Oročeni depoziti | 32.157.220.610 | 29.924.850.786 |

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 duga je do 2017. godine s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja, Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Tako je u srpnju 2014. godine primila iznos od 613 milijuna HRK (u izvornoj valuti 80 milijuna EUR) s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje sa dospjećem u 2021. godini.

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 (2013: 23 milijun HRK, 2012: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016. s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje. Povrat podređenih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije moguć je tek nakon izvršenja svih obveza Grupe prema ostalim deponentima i kreditorima. Podređeni instrumenti uključeni su u dopunski kapital Grupe. Banka je otplatila preostali iznos duga od 2 milijuna EUR u prosincu 2014. na temelju odobrenja središnje banke Crne Gore. Iznos iskorišten za dopunski kapital nema značajan utjecaj na adekvatnost kapitala banke.

| 1. KAMATNI PRIHODI | 30.6.2015 | 30.6.2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| Kamate na kredite klijentima | 1.369.814.077 | 1.250.540.901 |
| Kamate na potraživanja od ostalih banaka | 6.538.929 | 3.074.919 |
| Kamatni prihod od financijske imovine | 133.591.951 | 135.447.053 |
| Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke | 103.967 | 102.038 |
| Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini | 42.725.862 | 25.649.544 |
| Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima | 93.777.895 | 51.682.262 |
| Kamate po repo kreditima | 6.285.873 | 4.886.829 |
| Ostali prihodi od kamata | 8.612.066 | 37.017.519 |
| | 1.661.450.620 | 1.508.401.065 |

| 2. KAMATNI TROŠKOVI | 30.6.2015 | 30.6.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Kamate na depozite klijenata | 298.155.431 | 243.010.918 |
| Kamate na ostala pozajmljena sredstva | 186.162.004 | 114.138.951 |
| Kamate na obveze prema drugim bankama | 45.375.876 | 49.198.362 |
| Kamate na izdane podređene instrumente | 36.542.122 | 47.766.454 |
| Kamate na izdane obveznice | 8.825.146 | 8.814.207 |
| Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini | 1.318.501 | 2.160.313 |
| Kamate na primljene repo kredite | 1.437.854 | 1.489.559 |
| Ostali rashodi od kamata | 4.617.540 | 5.578.441 |
| | 582.434.474 | 472.157.205 |

| 4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 30.6.2015 | 30.6.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Platni promet | 132.613.404 | 143.751.733 |
| Usluge bankovnih kartica | 183.242.119 | 178.803.623 |
| Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo | 22.429.716 | 29.121.229 |
| Garancije i akreditivi | 22.785.378 | 26.570.070 |
| Ostali prihodi od naknada i provizija | 24.218.017 | 22.243.031 |
| | 385.288.634 | 400.489.686 |

| 5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA | 30.6.2015 | 30.6.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Platni promet | 18.002.762 | 17.819.569 |
| Usluge bankovnih kartica | 61.275.043 | 59.125.894 |
| Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo | 1.645.715 | 1.966.049 |
| Garancije i akreditivi | 1.374.935 | 1.396.302 |
| Ostali rashodi od naknada i provizija | 7.622.081 | 12.443.694 |
| | 89.920.536 | 92.751.508 |

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.

Direktorica Sektora računovodstva


Ivona Rakovac



Predsjednik Uprave

Christoph Schoefboeck

U Rijeci, 8. Kolovoza 2016.