

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2017. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2017. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2017. Erste banka zadržala stabilnost operativnog poslovanja, uz rast novih plasmana; dobit ESB grupe niža zbog većih rezervacija

„Na ostvareni financijski rezultat ESB grupe u prvoj polovici 2017. godine u značajnoj su mjeri utjecali povećani troškovi rezervacija, što proizlazi iz situacije u kojoj se našao koncern Agrokor. Operativno poslovanje zadržalo je stabilnost, čime smo dodatno učvrstili svoju poziciju na hrvatskom bankarskom i financijskom tržištu. Posebno veseli rastući trend novih kreditnih plasmana, posebno u segmentu stambenih kredita građanima te kredita plasiranih gospodarstvu. I dalje ćemo se truditi svojim klijentima biti kvalitetan oslonac u realizaciji njihovih osobnih financijskih potreba i poslovnih ciljeva, pružajući pritom adekvatan impuls rastu hrvatskog gospodarstva u cjelini“, naglasio je Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici godine.*

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2017. iznosila je 330,4 milijuna kuna, 22,2% manje u odnosu na 425,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2016. Smanjenje neto dobiti banke jednim je dijelom rezultat činjenice da su u istom razdoblju 2016. godine ostvareni jednokratni učinci prodaje udjela u društvu VISA Europe Limited, u iznosu od 74,9 milijuna kuna. Osim toga, dodatni utjecaj imala je i niža dobit od aktivnosti trgovanja, što proizlazi iz općenito smanjenog intenziteta aktivnosti u tom segmentu na tržištu tijekom prve polovice 2017. Neto kamatni prihod banke porastao je za 3,2%, s 787,4 milijuna kuna u prvoj polovici 2016. na 812,7 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Neto prihod od naknada i provizija istovremeno je ostvario porast od 8,7%, s 191,6 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2016. na 208,3 milijuna kuna u prvoj polovici 2017.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2017. iznosila je 57,3 milijarde kuna, odnosno 2,1% više u odnosu na kraj 2016., kada je iznosila 56,1 milijardu kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2017. iznosili su 35,4 milijarde kuna, 1,3% više u odnosu na 34,9 milijardi kuna krajem prosinca 2016. Ukupni depoziti banke krajem lipnja 2017. iznosili su 43,1 milijardu kuna, što je 2,6% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 42,0 milijarde kuna.

U prvoj polovici 2017. banka je zabilježila pozitivne trendove u segmentu novog kreditiranja. U poslovanju s građanstvom, koje uključuje i mikro poduzeća, ostvaren je rast novih plasmana za oko 9%, s oko 1,6 milijardi kuna u prvoj polovici 2016., na oko 1,7 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine. Pritom je u segmentu novih plasmana stambenih i adaptacijskih kredita građanima ostvaren porast od oko 30%, s oko 213,2 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2016., na 276,3 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. U poslovanju s gospodarstvom također su zabilježeni rastući trendovi novog kreditiranja, pri čemu je u prvoj polovici godine ostvaren rast novih plasmana od nešto iznad 13%, s oko 3,7 milijardi kuna u prvih šest mjeseci 2016., na oko 4,2 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine.

Neto dobit ESB grupe nakon manjinskih udjela u prvoj je polovici 2017. iznosila 98,1 milijun kuna. Najznačajniji utjecaj na njezino smanjenje u odnosu na isto razdoblje 2016., kada je iznosila 585,4 milijuna kuna, imali su povećani troškovi rezervacija zbog situacije u kojoj se našao koncern Agrokor i s njime povezana društva. Neto kamatni prihod ESB grupe zadržao je stabilan trend te je u prvoj polovici iznosio 1,03 milijarde kuna, u odnosu na 1,04 milijarde kuna u istom razdoblju godinu ranije. Neto prihod od provizija i naknada povećan je s 307,7 milijuna kuna u prvoj polovici 2016., na 330,8 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2017. iznosila je 66,2 milijarde kuna, što je 0,9% više u odnosu na kraj prosinca 2016., kada je iznosila 65,6 milijardi kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2017. iznosili su 42,3 milijarde kuna, što je 1,1% manje u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 42,8 milijardi kuna. Ukupni depoziti ESB grupe

krajem lipnja 2017. iznosili su 44,6 milijardi kuna, što je 1,6% više u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 43,9 milijardi kuna.

OČEKIVANJA

Politička i pravna stabilnost, potreba daljnje konsolidacije javnih financija te osiguravanje adekvatnog okvira za daljnji oporavak gospodarske aktivnosti, i to prije svega aktivnijim provođenjem strukturnih reformi, osnovni su preduvjeti zadržavanja pozitivnih ekonomskih trendova hrvatskog gospodarstva. Uspjeh na tim kolosijecima otvara put ka daljnjoj makroekonomskoj stabilizaciji te ujedno kreira potencijal za pozitivne pomake i po pitanju kreditnog rejtinga, odnosno daljnjeg pada premije rizika.

U idućem razdoblju Erste banka će 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. Istovremeno će banka nastaviti razvijati svoje digitalno poslovanje, prateći suvremene trendove i potrebe svojih klijenata. 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, s ciljem realizacije svih njegovih potencijala. Cilj Erste banke je održivi rast i dugoročni uspjeh na hrvatskom tržištu, a pozitivan financijski rezultat banke, u konačnici, donosi korist i za hrvatsko društvo u cjelini.

* 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		
	30.6.2017.	31.12.2016.	% promjena	30.6.2017.	31.12.2016.	% promjena
IMOVINA	1.998	1.083	84,5%	2.402	1.639	46,6%
OBVEZE	10.872	12.567	(13,5%)	7.009	8.379	(16,4%)
	30.6.2017.	30.6.2016.	% promjena.	30.6.2017.	30.6.2016.	% promjena
PRIHODI	202	223	(9,4%)	228	246	(7,3%)
RASHODI	138	205	(32,7%)	127	184	(31,0%)

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:

01.01.2017.

do

30.06.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrta 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: 3.438

Konsolidirani izvještaj: DA

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	Zagreb, Zelinska 3	1262343
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2/a	2068249
Erste Group IT HR d.o.o.	Bjelovar, Jurja Haulika 19/A	2157128
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6	3289737
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	8499002
Izbor Nekretnina d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2/a	4175590
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	8705634

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: PETAR BURIC

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 2330

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: pburic@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 DD

020 RIJEKA 000



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

IK

BILANCA
stanje na dan **30.06.2017.**

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	6.970.854.306	7.838.802.391
1.1. Gotovina	002	1.215.504.369	1.512.856.818
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.755.349.937	6.325.945.573
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	691.211.314	974.184.056
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	327.247.545	298.488.318
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	4.513	184.967.997
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.737.786.845	7.870.619.031
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.284.912.632	1.236.955.140
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	72.965.576	103.727.155
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.489.807.174	1.971.633.909
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	42.818.979.042	42.328.731.747
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	59.168.968	80.863.686
12. PREUZETA IMOVINA	014	506.359.451	498.892.076
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.367.667.984	1.340.755.623
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.277.180.790	1.483.352.940
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.604.146.140	66.211.974.069
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.564.558.411	7.368.650.897
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.571.666.365	3.961.136.542
1.2. Dugoročni krediti	020	2.992.892.046	3.407.514.355
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	43.890.848.388	44.590.598.332
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.611.901.885	15.500.744.593
2.2. Štedni depoziti	023	2.891.624.912	2.395.720.743
2.3. Oročeni depoziti	024	27.447.321.591	26.694.132.996
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.788.687	2.346.099.956
3.1. Kratkoročni krediti	026	88.878.210	109.190.173
3.2. Dugoročni krediti	027	2.239.910.477	2.236.909.783
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	77.365.756	91.888.792
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	1.662.713.140	1.629.461.900
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.791.795.684	2.124.510.310
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.616.070.066	58.451.210.187
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	912.660.731	24.501.146
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.227.501.197	3.921.578.277
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-3.289.686	-12.667.354
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	265.921.992	242.069.973
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.988.076.074	7.760.763.882
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.604.146.140	66.211.974.069
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.988.076.074	7.760.763.882
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.753.267.168	7.599.594.040
3. Manjinski udjel (045-046)	047	234.808.906	161.169.842

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.508.401.065	739.176.520	1.332.022.289	653.373.068
2. Kamatni troškovi	049	472.157.205	226.959.689	303.183.805	145.079.198
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.036.243.860	512.216.831	1.028.838.484	508.293.870
4. Prihodi od provizija i naknada	051	400.489.686	209.395.992	429.094.309	223.253.407
5. Troškovi provizija i naknada	052	92.751.508	48.282.029	98.266.251	53.485.264
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	307.738.178	161.113.963	330.828.058	169.768.143
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	056	60.246.831	5.831.918	16.919.659	6.940.993
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	60.894.614	60.226.958	789.179	610.864
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	5.119.364	5.112.833	5.858.270	3.098.226
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	66.007.032	53.538.521	88.736.595	46.021.469
17. Ostali prihodi	064	248.386.963	152.289.446	219.693.988	110.777.550
18. Ostali troškovi	065	116.762.279	73.049.719	120.811.919	62.603.845
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	763.278.837	377.786.815	806.679.592	389.395.642
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	904.597.726	499.493.936	764.372.722	393.511.628
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	122.757.501	47.495.661	716.231.501	585.744.863
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	781.840.225	451.998.274	48.141.221	-192.233.235
23. POREZ NA DOBIT	070	173.395.071	109.572.423	23.640.075	-21.665.023
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	608.445.154	342.425.851	24.501.146	-170.568.212
25. Zarada po dionici	072	34		1	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	608.445.154	342.425.851	24.501.146	-170.568.212
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	585.397.997	331.971.038	98.143.096	-88.861.703
3. Manjinski udjel (073-074)	075	23.047.157	10.454.813	-73.641.950	-81.706.509

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.06.2017 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	998.079.466	544.548.366
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	781.921.562	48.141.221
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	99.845.232	461.729.332
1.3. Amortizacija	004	116.800.511	115.553.494
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	-481.946	-71.498.013
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-5.893	-9.377.668
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	3.035.088.861	143.857.503
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	766.864.893	22.348.602
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	43.506.551	28.759.227
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	613.817.068	422.421.718
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	2.628.192.187	93.364.466
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-159.157.686	-184.963.484
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-684.916.666	-154.270.590
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	-173.217.486	-83.802.436
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.716.570.720	741.030.604
3.1. Depoziti po viđenju	018	455.526.799	1.888.842.708
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.413.667.109	-1.189.092.764
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-22.708.952	14.523.036
3.4. Ostale obveze	021	-735.721.458	26.757.624
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.316.597.607	1.429.436.473
5. Plaćeni porez na dobit	023	-37.202.729	-74.119.115
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.279.394.878	1.355.317.358
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-391.352.268	-15.617.964
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-190.933.927	-16.460.338
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-1.838.254	-14.556.437
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	-154.134.240	40.247.653
7.4. Prilijene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-44.445.847	-24.848.842
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-458.030.410	-211.847.485
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-427.997.070	-178.596.245
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-26.908.200	-33.251.240
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-3.125.140	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	430.012.200	1.127.851.909
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	430.012.200	1.127.851.909
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	6.041.186.693	4.538.785.372
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	6.471.198.893	5.666.637.281

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017.

do

30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	81.631.372	3.030.949.793	874.403.228	265.921.992	234.808.906	7.988.076.073
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	81.631.372	3.030.949.793	874.403.228	265.921.992	234.808.906	7.988.076.073
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-223.290		-223.290
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-28.924.970	2.886	-28.922.084
Porez na stavke izravno priznate ili prelijete iz kapitala i rezervi	006			1.130			5.296.241		5.297.371
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-9.378.798					-9.378.798
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008			-9.377.668			-23.852.019	2.886	-33.226.801
Dobit / gubitak tekuće godine	009					98.143.096			24.501.146
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010					98.143.096	-23.852.019	-73.641.950	-8.725.655
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011							-73.639.064	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014						-203		-203
Isplata dividende	015						874.403.228		0
Raspodjela dobiti (014+015)	016						-218.586.333		-218.586.333
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	72.253.704	3.686.766.485	98.143.096	242.069.973	161.169.842	7.760.763.882

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

Bilješke uz financijske izvještaje

a) Bilančne bilješke - AKTIVA

9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2016	30.6.2017
Kreditni	2.495.320.144	1.977.321.114
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(5.512.970)	(5.687.205)
	2.489.807.174	1.971.633.909

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2016	30.6.2017
Trgovačka društva	17.461.257.718	17.925.742.277
Stanovništvo	19.336.556.916	19.245.532.560
Javni sektor	9.626.675.901	9.081.016.942
Ostale institucije	53.739.940	110.270.318
Ukupno krediti prije umanjnja za ispravak vrijednosti	46.478.230.475	46.362.562.097
Manje: ispravak vrijednosti za umanjnje kredita	(3.659.251.433)	(4.033.830.350)
	42.818.979.042	42.328.731.747

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio 2016	Vlasnički udio 2017	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja 30.6.2017
				31.12.2016	31.12.2016	
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	59.168.968	64.019.142	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	-	-	mirovinskim fondom	-	-	-
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	- IT inženjering	-	-	-
Ukupno pridružena društva:			Poslovanje nekretninama	59.168.968	64.019.142	38.098.985
Pridružena društva koja ne konsolidiramo						
FINAG DD	26,30%	26,30%	od pečene gline	-	-	-
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	-	-	-
Ukupno pridružena društva koja ne konsolidiramo:				59.168.968	64.019.142	38.098.985
Sveukupno pridružena društva:						
Ovisna društva koja ne konsolidiramo						
Izbor Nekretnina d.o.o.	-	-	- Za usluge	-	-	-
DC Makedonija d.o.o.	-	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	14.556.437	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	2.288.108	-	-
DC Travel d.o.o.	100,00%	100,00%	Putnička agencija	-	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				16.844.544	-	-
Ovisna društva				59.168.968	80.863.686	38.098.985
Erste nekretnine d.o.o.						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.398.100	4.567.250	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	295.462.274	46.906.768	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	829.440.658	809.147.179	702.717.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	15.769.074	16.440.028	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing. d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	135.282.351	144.115.613	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	453.591.601	469.798.861	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	80,00%	IT inženjering	4.072.474	5.661.219	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.240.188	39.955.702	39.686.015
Ukupno ovisna društva:				1.778.256.719	1.536.592.620	972.120.302
Sveukupno:				1.837.425.687	1.617.456.306	1.010.219.287

12. PREUZETA IMOVINA

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

a) Bilančne bilješke

- PASIVA

B 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2016	30.6.2017
Od banaka	6.780.858.411	6.762.163.330
Od ostalih bankarskih institucija	783.700.000	606.487.567
	7.564.558.411	7.368.650.897

2. DEPOZITI		
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2016	30.6.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	36.927.675	127.751.788
<i>Republičkih fondova</i>	139.941.511	167.351.454
<i>Lokalne države</i>	232.897.567	162.567.873
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	72.200.716	114.697.553
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	122.972.545	362.631.893
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	97.227.795	116.824.410
<i>Banaka u stečaju</i>	-	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	900	9.766
Depoziti državnih trgovačkih društava	207.637.865	131.410.636
Depoziti ostalih trgovačkih društava	4.881.293.536	5.702.984.069
Depoziti neprofitnih institucija	208.268.086	233.088.789
Depoziti stanovništva	6.213.531.543	6.632.448.197
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	114.975.152	331.696.586
<i>Stranih država</i>	14.041.071	13.564.075
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	459.701.691	565.508.211
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	775.841.912	816.617.910
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	34.442.320	21.591.383
	13.611.901.885	15.500.744.593

2.2. Štedni depoziti	31.12.2016	30.6.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	438.257	429.494
<i>Lokalne države</i>	4.510.449	1.330.527
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	6.684	8.407
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	459.877.275	275.656.557
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	8.675.563	9.576.716
Depoziti državnih trgovačkih društava	12.849.762	50.329.623
Depoziti ostalih trgovačkih društava	767.748.177	438.437.442
Depoziti neprofitnih institucija	2.213.786	1.669.077
Depoziti stanovništva	977.576.407	1.012.406.840
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	10.019	10.521
<i>Ostalih nerezidenata</i>	597.718.533	605.865.539
	2.831.624.912	2.395.720.743

2.3. Oročeni depoziti	31.12.2016	30.6.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	314.576.870	250.146.840
<i>Lokalne države</i>	5.710.055	25.427.909
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	67.609.137	102.639.813
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	583.528.369	542.736.584
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	468.705.732	474.657.599
<i>Banaka u stečaju</i>	32.880	32.223
Depoziti državnih trgovačkih društava	70.691.184	315.911.304
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.107.529.726	1.947.503.135
Depoziti neprofitnih institucija	92.411.825	92.424.129
Depoziti stanovništva	18.574.090.714	17.510.712.431
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.521.608.584	3.929.771.355
<i>Stranih država</i>	29.097.480	29.256.248
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	131.288.984	122.251.418
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.480.440.051	1.350.662.008
Oročeni depoziti	27.447.321.591	26.694.132.996

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 2022. 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 s dospeljećem u 2021. godini. U ožujku 2015., ugovoren je novi podređeni kredit u iznosu 80 milijuna EUR, dok je povučena tranša u iznosu 30 milijuna EUR.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznica 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.

b) RDG bilješke

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2016	30.6.2017
Kamate na kredite klijentima	1.250.540.901	1.138.514.220
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	3.074.919	1.330.996
Kamatni prihod od financijske imovine	135.447.053	136.396.389
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	102.038	-
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	25.649.544	9.010.665
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	51.682.262	35.385.563
Kamate po repo kreditima	4.886.829	7.320.167
Ostali prihodi od kamata	37.017.519	4.064.289
	1.508.401.065	1.332.022.289

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2016	30.6.2017
Kamate na depozite klijenata	243.010.918	146.283.908
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	114.138.951	66.863.946
Kamate na obveze prema drugim bankama	49.198.362	35.577.905
Kamate na izdane podređene instrumente	47.766.454	39.085.452
Kamate na izdane obveznice	8.814.207	8.791.149
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	2.160.313	2.403.293
Kamate na primljene repo kredite	1.489.559	500.384
Ostali rashodi od kamata	5.578.441	3.677.768
	472.157.205	303.183.805

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2016	30.6.2017
Platni promet	143.751.733	146.562.292
Usluge bankovnih kartica	178.803.623	187.306.957
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	29.121.229	40.951.862
Garancije i akreditivi	26.570.070	25.610.011
Ostali prihodi od naknada i provizija	22.243.031	28.663.187
	400.489.686	429.094.309

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2016	30.6.2017
Platni promet	17.819.569	17.960.361
Usluge bankovnih kartica	59.125.894	66.171.892
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.966.049	1.998.815
Garancije i akreditivi	1.396.302	1.404.933
Ostali rashodi od naknada i provizija	12.443.694	10.730.250
	92.751.508	98.266.251

TROŠKOVI REVIZIJE I OSTALIH USLUGA	30.6.2016	30.6.2017
Trošak revizije	1.477.433	2.189.970
Trošak drugih nerevizijskih usluga	62.787	-
	1.540.220	2.189.970

c) Izvanbilančne bilješke

Izvanbilančne stavke	31.12.2016	30.6.2017
Garancije	2.462.343.255	2.452.371.281
Akreditivi	140.023.204	181.895.763
Mjenice	15.000	15.000
Okvirni krediti i obveze financiranja	5.416.525.182	5.673.767.365
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	127.876.075	81.461.884
Budućnosnice	-	-
Opcije	15.413.964	3.865.372
Ugovori o razmjeni	14.074.173.549	14.463.173.598
Forvardi	7.179.097.539	8.900.593.178
Ostale izvedenice	-	-
	29.415.467.768	31.757.143.441

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 Direkcije računovodstva


Ivona Rakovac

Članica Uprave


Slađana Jagar

U Rijeci, 7. Kolovoza 2017.