

ZAGREBAČKA BURZA d.d.
Ivana Lučića 2a
10 000 Zagreb

Matična država članica: Hrvatska
LEI: 549300A2F46GR0UOM390

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA
Franje Račkog 6
10 000 Zagreb

Službeno tržište Zagrebačke burze
Obveznica 3RIB5, ISIN: HRRIBAO262E3
Obveznica 3RIB6, ISIN: HRRIBAO266A2

OTS HINA

Službeno tržište Bečke burze
Obveznica, ISIN: HRRIBAO262E3
Obveznica, ISIN: AT0000A2RZL4
Obveznica, ISIN: HRRIBAO266A2
Obveznica, ISIN: AT0000A39UM6

Zagreb, 30. travnja 2024.

PREDMET: Erste banka u prvom tromjesečju 2024. zadržala kontinuitet pozitivnih poslovnih rezultata

*„Veseli nas nastavak pozitivnih trendova poslovnih rezultata u prvom tromjesečju ove godine, koji predstavljaju snažan indikator stabilnosti našeg poslovnog modela i strategije dugoročno održivog uspješnog poslovanja na hrvatskom tržištu. Zabilježili smo zdrav impuls novog kreditiranja, posebno u poslovanju s građanstvom, dok u korporativnom sektoru također bilježimo stabilne trendove potražnje uz blagi rast kreditnog portfelja“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“), komentirajući poslovanje u prvom tromjesečju 2024. godine. „Izdanjem inauguralne zelene obveznice još jednom smo potvrdili poziciju najaktivnijeg nedržavnog izdavatelja obveznica u Hrvatskoj. Prikupljena sredstva koristit ćemo za poticanje zelenih investicija i projekata, u skladu s orijentacijom prema implementaciji ESG kriterija u svom poslovanju, ali i cjelokupnom lancu vrijednosti“, dodao je Schoefboeck te zaključio: „Uz snažnu kapitalnu poziciju, visoku razinu likvidnosti, najvišu ocjenu bonitetnih kuća (A-, Fitch Ratings, 2023) među bankama i drugim tvrtkama na domaćem tržištu, uvjeren sam da ćemo i u nastavku godine dodatno učvrstiti svoju poziciju te opravdati visok stupanj povjerenja naših klijenata, uz pružanje adekvatnog impulsa daljnjem rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva u cjelini.“*

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate banke bez ovisnih društava, neto dobit u prvom tromjesečju 2024. godine iznosila je 58 milijuna eura, 9,4% više u odnosu na 53 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Rast neto dobiti rezultat je poboljšanog operativnog rezultata, koji primarno proizlazi iz rasta prihoda od redovnog operativnog poslovanja, odnosno povećanja volumena novog kreditiranja, porasta platnog prometa, nastavka pozitivnih trendova kretanja troškova rizika te, u jednom dijelu, rasta tržišnih kamatnih stopa. Iako u manjem omjeru u odnosu na rast prihoda, troškovna komponenta također je zabilježila porast, primarno zbog rasta troškova zaposlenih, odnosno ulaganja u zaposlenike.

Neto kamatni prihod povećan je za 16,3%, s 80 milijuna eura u prvom tromjesečju 2023. na 93 milijuna eura u istom razdoblju ove godine, dok je neto prihod od naknada i provizija zabilježio porast od 10,0%, s 20 milijuna eura u prvom tromjesečju 2023. na 22 milijuna eura u istom razdoblju 2024. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvom tromjesečju 2024. iznosio je 4 milijuna eura, bez promjene u odnosu na isto razdoblje godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem ožujka 2024. iznosila je 13,5 milijardi eura, 1,5% više u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 13,3 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 31. ožujka 2024. iznosili su 8,0 milijardi eura, 2,6% više u odnosu na 7,8 milijardi eura krajem 2023. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 31. ožujka 2024. iznosili su 10,5 milijardi eura, 2,8% manje u odnosu na kraj 2023. godine, kada su iznosili 10,8 milijardi eura. Smanjenje depozita u prvom tromjesečju 2024. rezultat je očekivanog i unaprijed anticipiranog prelijevanja dijela depozitnih sredstava građana u alternativne oblike ulaganja dostupne na tržištu, dominantno u trezorske zapise u izdanju Ministarstva financija Republike Hrvatske te investicijske fondove Erste Asset Managementa d.o.o.

Neto dobit ESB grupe¹ nakon manjinskog utjecaja u prvom tromjesečju 2024. iznosila je 65 milijuna eura, 8,3% više u odnosu na 60 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 108 milijuna eura, 16,1% više u odnosu na 93 milijuna eura u prvom tromjesečju 2023. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 31 milijun eura, 10,7% više u odnosu na 28 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvom je tromjesečju ove godine iznosio je 4 milijuna eura, jednako kao u istom razdoblju 2023.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem ožujka 2024. iznosila je 15,0 milijardi eura, 1,4% više u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 14,8 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 31. ožujka 2024. iznosili su 8,6 milijardi eura, što je 1,2% više u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 8,5 milijardi eura. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 31. ožujka 2024. iznosili su 11,1 milijardi eura, 2,6% manje u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 11,4 milijarde eura.

Banka je u siječnju ove godine izdala inauguralnu tzv. zelenu „*preferred senior*“ obveznicu na međunarodnom tržištu kapitala, u ukupnom iznosu od 400 milijuna eura. Predmetna obveznica izdana je u zelenom formatu u okviru tzv. *Erste Group Sustainable Finance Frameworka* te predstavlja prvo izdanje zelene obveznice bilo kojeg izdavatelja s područja Republike Hrvatske. Ovo izdanje realizirano je u svrhu ispunjenja tzv. MREL zahtjeva (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze), kao sastavnog dijela EU regulatornog okvira, a prikupljena sredstva, osim što će doprinijeti daljnjoj kvalitetnoj diverzifikaciji izvora sredstava banke, koristit će se za poticanje zelenih i održivih investicija te projekata. Važno je naglasiti da se radi o ukupno osmom po redu izdanju obveznica Erste banke na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala, čime je banka još jednom potvrdila svoju poziciju najaktivnijeg nedržavnog izdavatelja obveznica u Hrvatskoj.

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

¹ *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 d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.*

Račun dobiti i gubitka na dan 31. ožujka 2024.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31 ožujka 2023.	31 ožujka 2024.	31 ožujka 2023.	31 ožujka 2024.
Neto kamatni prihod	93	108	80	93
Kamatni prihodi	100	133	88	119
Ostali slični prihodi	10	17	6	10
Kamatni trošak	(11)	(32)	(8)	(26)
Ostali slični troškovi	(6)	(10)	(6)	(10)
Neto prihod od naknada i provizija	28	31	20	22
Prihod od naknada i provizija	37	41	27	30
Trošak od naknada i provizija	(9)	(10)	(7)	(8)
Prihodi od dividende	-	-	-	-
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	4	4	4	4
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	-	-	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	2	-	-
Troškovi zaposlenih	(30)	(32)	(23)	(26)
Ostali administrativni troškovi	(27)	(30)	(22)	(24)
Amortizacija	(8)	(8)	(5)	(5)
Ostali dobiti/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	16	12	15	11
Ostali operativni rezultat	(4)	-	(4)	2
Dobit prije poreza za razdoblje	74	87	65	77
Porez na dobit	(13)	(21)	(12)	(19)
Neto rezultat za razdoblje	61	66	53	58
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	1	1	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	60	65	53	58

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. ožujka 2024.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2023.	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	31. ožujka 2024.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	2.355	2.337	2.186	2.201
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	22	23	22
Derivativi	23	22	23	22
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	7	8	7	8
Vlasnički instrumenti	1	1	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	6	7	6	7
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.093	999	1.039	934
od čega založeno kao kolateral	82	-	82	66
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.093	999	1.039	934
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.357	10.661	9.620	9.905
od čega založeno kao kolateral	4	-	4	20
Dužnički vrijednosni papiri	1.803	1.947	1.757	1.901
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	68	103	31	38
Kredit i predujmovi klijentima	8.486	8.611	7.832	7.966
Potraživanja s osnove financijskog najma	483	513	-	-
Nekretnine i oprema	161	162	113	114
Ulaganja u nekretnine	2	3	-	1
Nematerijalna imovina	19	19	13	13
Ulaganja u ovisna društva	-	-	91	-
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	9	10	5	95
Tekuća porezna imovina	2	2	-	-
Odgođena porezna imovina	41	40	33	33
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	170	163	109	103
Ostala imovina	30	32	18	20
Ukupno imovina	14.752	14.971	13.257	13.449
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	21	20	21	20
Derivativi	21	20	21	20
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	12.841	12.968	11.678	11.787
Depoziti od banaka	784	790	308	314
Depoziti od klijenata	11.382	11.089	10.781	10.476
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	940	537	940
Ostale financijske obveze	138	149	52	57
Obveze za najam	14	13	15	15
Rezerviranja	75	75	71	72
Tekuće porezne obveze	18	25	16	24
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	-	-	-	-
Ostale obveze	108	126	77	91
Ukupne obveze	13.077	13.227	11.878	12.009
Temeljni kapital	238	238	238	238
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	238	238	238	238
Zadržana dobit	1.210	1.276	943	1.002
Ostale rezerve	(42)	(40)	(40)	(38)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	1.644	1.712	1.379	1.440
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	31	32	-	-
Ukupno kapital	1.675	1.744	1.379	1.440
Ukupno obveze i kapital	14.752	14.971	13.257	13.449