

**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

(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 dobiti / 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		do					u kunama	
	1.1.2016		30.6.2016						
	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
AOP oznaka	Dionički kapital	Treznorske 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	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	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									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	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						76.060.613		76.060.613	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-149.304.839		-149.304.839	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi			933			15.153.805		15.154.738	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	-6.667.756	0	0	0	0	-6.667.756	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	-6.666.823	0	0	-58.090.421	0	-64.757.244	
Dobit / gubitak tekuće godine					585.397.997		23.047.157	608.445.154	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	-6.666.823	0	585.397.997	-58.090.421	23.047.157	543.687.910	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0							
Kupnja / prodaja treznorskih dionica	0	0							
Ostale promjene				118.601			1.435.354	1.553.955	
Prijenos u rezerve			0	-816.399.161	816.399.161		-3.125.140	-3.125.140	
Isplata dividende					0		-3.125.140	-3.125.140	
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	-816.399.161	816.399.161	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	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
Kreditni	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 umanjene 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%	mirovinskim 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.