

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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 selektirani 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 dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana. Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja itd.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2016

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: 2.427

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(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: SCHOEFBUECK 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
M.F.
BANK D.D.

026

RIJEKA

095

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.6.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.086.507.999	7.007.712.351
1.1. Gotovina	002	1.093.172.839	1.194.788.608
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.993.335.160	5.812.923.743
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.288.421.182	2.113.968.340
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	37.990.562	10.979.597
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	130.125.727	293.283.412
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.357.628.532	6.868.928.463
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	870.455.671	844.117.052
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	63.922.454	94.120.363
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.762.462.655	1.217.793.232
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	37.459.759.761	34.941.186.623
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.023.446.572	1.063.630.587
12. PREUZETA IMOVINA	014	532.311.601	588.393.941
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	562.525.868	547.771.920
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	819.641.261	798.046.856
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	58.995.199.845	56.389.932.737
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.014.214.002	1.803.083.564
1.1. Kratkoročni krediti	019	466.310.000	326.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.547.904.002	1.477.083.564
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	44.155.660.142	42.544.595.263
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.558.600.977	11.507.262.018
2.2. Štedni depoziti	023	2.381.425.061	2.163.806.274
2.3. Oročeni depoziti	024	31.235.634.104	28.873.526.971
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.669.983.073	2.424.508.763
3.1. Kratkoročni krediti	026	607.404.085	333.189.835
3.2. Dugoročni krediti	027	2.062.578.988	2.091.318.928
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	103.441.447	79.828.388
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	1.936.458.831	1.086.012.126
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	52.859.467.835	49.890.830.244
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-1.012.455.331	424.963.659
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.297.248.543	2.284.793.212
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	479.851	479.851
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	265.177.107	203.583.931
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.135.732.010	6.499.102.493
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	58.995.199.845	56.389.932.737
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **1.1.2016** do **30.6.2016**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.330.034.201	990.184.099	1.198.947.060	583.279.920
2. Kamatni troškovi	049	513.048.761	252.479.665	411.583.606	196.049.870
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	816.985.440	737.704.434	787.363.454	387.230.050
4. Prihodi od provizija i naknada	051	250.182.775	134.192.184	256.113.779	134.939.354
5. Troškovi provizija i naknada	052	64.370.355	48.250.341	64.466.464	34.066.771
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	185.812.420	85.941.843	191.647.315	100.872.583
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-41.210.621	10.850.123	62.294.945	6.190.171
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	89.233	37.914.822	59.902.581	59.756.584
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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 potuhvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	44.785.171	44.764.975	8.282.082	8.282.022
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	49.591.182	-305.174.309	43.936.570	37.363.692
17. Ostali prihodi	064	72.792.193	54.855.984	79.287.874	50.422.247
18. Ostali troškovi	065	55.741.354	39.637.671	56.623.893	35.005.015
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	455.187.107	232.316.379	504.114.504	244.291.935
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	617.916.557	394.923.822	671.976.424	370.820.399
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	522.126.236	324.318.603	115.723.896	40.580.733
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	95.790.321	70.605.219	556.252.528	330.239.666
23. POREZ NA DOBIT	070	13.810.588	5.352.368	131.288.869	86.099.765
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	81.979.733	65.252.851	424.963.659	244.139.901
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA 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	600.412.096	676.424.337
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	95.790.321	556.252.528
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	522.126.236	100.255.636
1.3. Amortizacija	004	27.280.718	20.403.548
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	-44.785.179	-5.429
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-223.748.997	2.818.642.740
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	846.431.346	27.010.964
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-177.234.472	541.544.766
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-87.208.643	2.398.611.850
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-223.859.458	-163.157.686
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-192.094.333	-580.864.559
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	-394.458.292	-171.367.488
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	911.335.733	-2.461.627.869
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.575.162.037	948.661.041
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-703.861.503	-2.559.725.920
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	25.867.898	-23.613.059
3.4. Ostale obveze	021	14.167.301	-826.949.931
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.287.998.832	1.033.439.208
5. Plaćeni porez na dobit	023	-614.861	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.287.383.971	1.033.439.208
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	21.028.149	-39.108.491
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-15.216.707	-24.514.221
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-40.184.015
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	-8.540.506	18.333.935
7.4. Primljene dividende	029	44.785.362	7.255.810
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-419.580.954	-483.512.947
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-631.846.664	-456.604.747
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	888.831.166	510.817.770
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	888.831.166	510.817.770
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.902.492.610	5.434.528.850
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.791.323.776	5.945.346.620

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do					u kunama	
	1.1.2016		30.6.2016						
	Dionički kapital		Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog uokliđavanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
AOP oznaka	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782		85.400.909	3.297.248.543	-1.012.455.331	265.177.107		6.135.732.010
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	85.400.909	3.297.248.543	-1.012.455.331	265.177.107	0	6.135.732.010
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						62.972.101		62.972.101
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-140.546.841		-140.546.841
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			0			15.981.564		15.981.564
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0			0	0	0		0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-61.593.176	0	-61.593.176
Dobit / gubitak tekuće godine	009				0	424.963.659			424.963.659
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	424.963.659	-61.593.176	0	363.370.483
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0						0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0							0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				-1.012.455.331	1.012.455.331			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-1.012.455.331	1.012.455.331		0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	85.400.909	2.284.793.212	424.963.659	203.583.931	0	6.499.102.493

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCUSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2015	30.6.2016
Kreditni	1.770.947.557	1.229.935.896
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.484.902)	(12.142.664)
	1.762.462.655	1.217.793.232

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2015	30.6.2016
Trgovačka društva	14.941.673.095	13.295.905.626
Stanovništvo	17.339.714.277	16.014.816.989
Javni sektor	9.132.631.291	8.518.946.058
Ostale institucije	144.956.488	199.157.261
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	41.558.975.151	38.028.825.934
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(4.099.215.390)	(3.087.639.311)
	37.459.759.761	34.941.186.623

A 11.) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe			
	2015	2016		31.12.2015	30.6.2016	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	38.098.985
Erste group IT HR d.o.o.	20,00%	-	- IT inženjering	857.689	-	4.000	-
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mlađi	543.300	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	38.642.285
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	0
				63.334.470	65.172.724	40.146.285	38.642.285
Ovisna društva							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.223.836	3.617.947	800.180	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	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	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	88.860.659
Erste group IT HR d.o.o.	-	80,00%	IT inženjering	-	3.798.380	-	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	-	39.775.412	-	39.686.015
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	396.637.694	421.494.978	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				1.489.290.121	1.684.864.343	983.300.287	1.024.988.302
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	1.635.164.002	1.517.083.564
Od ostalih bankarskih institucija	379.050.000	286.000.000
	2.014.214.002	1.803.083.564

B 2. DEPOZITI	31.12.2015	30.6.2016
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
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 finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.438.864	59.558.495
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	226.466.735	359.688.431
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	139.080.919	534.424.206
<i>Banaka u stečaju</i>	417.161	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.581	2.552
Depoziti državnih trgovačkih društava	144.401.871	256.573.401
Depoziti ostalih trgovačkih društava	4.149.066.850	4.181.316.923
Depoziti neprofitnih institucija	181.974.026	176.216.616
Depoziti stanovništva	4.762.641.844	5.198.564.213
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	273.570.268	262.026.316
<i>Stranih država</i>	384.068	418.970
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	8.966.526	54.052.946
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	92.834.533	99.212.783
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	594.872	596.130
	10.558.600.977	11.507.262.018

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 finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	1.711.132	13.590.723
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.959.041	264.920.594
<i>Nebankarskih finansijskih 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 finansijskih institucija</i>	106.580	56.977
<i>Ostalih nerezidenata</i>	413.341.641	418.763.892
	2.361.425.061	2.163.806.274

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	665.544.605
Depoziti državnih trgovačkih društava	117.639.464	102.346.947
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.903.502.853	1.548.941.627
Depoziti neprofitnih institucija	76.692.218	85.260.492
Depoziti stanovništva	19.432.196.225	19.062.545.576
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	7.305.602.412	5.627.386.095
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	12.907.377	11.371.465
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.080.631.404	1.038.924.537
Oročeni depoziti	31.235.634.104	28.873.526.971

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 s dospijećem 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. Mogućnost povlačenja tranše je do 30. lipnja 2016. Također, dospijeće postojećih podređenih kredita, ugovorenih u 2011., je produženo do 31. prosinca 2022. U rujnu 2015., klauzula o donjoj granici referentne kamatne stope od 0% ugrađena je u sva tri ugovora o podređenom kreditu.

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.

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2015	30.6.2016
Kamate na kredite klijentima	1.060.848.999	961.860.903
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	983.122	2.030.601
Kamatni prihod od financijske imovine	118.457.857	114.673.387
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	103.564	102.038
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	42.707.525	25.570.800
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	90.626.141	50.088.771
Kamate po repo kreditima	7.694.074	7.047.877
Ostali prihodi od kamata	8.612.919	37.572.683
	1.330.034.201	1.198.947.060

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2015	30.6.2016
Kamate na depozite klijenata	281.759.010	230.097.744
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	146.619.217	93.569.859
Kamate na obveze prema drugim bankama	32.580.913	24.475.122
Kamate na izdane podređene instrumente	36.542.122	47.766.454
Kamate na izdane obveznice	8.791.149	8.801.363
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	1.315.594	202.537
Kamate na primljene repo kredite	823.561	1.157.013
Ostali rashodi od kamata	4.617.195	5.513.514
	513.048.761	411.583.606

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2015	30.6.2016
Platni promet	129.442.990	139.547.346
Usluge bankovnih kartica	64.939.305	58.351.673
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	22.454.344	29.124.989
Garancije i akreditivi	20.533.275	19.852.967
Ostali prihodi od naknada i provizija	12.812.861	9.236.804
	250.182.775	256.113.779

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2015	30.6.2016
Platni promet	16.373.827	16.315.253
Usluge bankovnih kartica	44.138.526	42.494.038
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.434.925	1.821.004
Garancije i akreditivi	749.491	741.434
Ostali rashodi od naknada i provizija	1.673.586	3.094.735
	64.370.355	64.466.464

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktorica Sektora računovodstva


Ivona Rakovac

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

Predsjednik Uprave


Christoph Schoefboeck

U Rijeci, 8. Kolovoza 2016.