

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2016.-31.12.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2016. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2016.-31.12.2016. godine
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2016. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2016.- 31.12.2016. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2016.- 31.12.2016. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Rezultati u 2016. potvrdili kvalitetu i održivost poslovnog modela ESB grupe u Hrvatskoj

„Ostvareni financijski rezultat u 2016. godini potvrdio je kvalitetu, ispravnost i održivost našeg poslovnog modela. Stabilnost operativnog poslovanja, odgovorno upravljanje politikama rizika, rastući trend novih plasmana i korištenja digitalnih kanala banke, dodatno su učvrstili našu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu, stvarajući pritom snažne temelje za dugoročni poslovni uspjeh“, naglasio je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. komentirajući poslovni rezultat u 2016. godini. „Uspjeh banke može doći samo ako su uspješni i zadovoljni naši klijenti. Stoga im želimo i dalje biti pouzdan partner u realizaciji njihovih financijskih potreba i poslovnih planova, uz istovremeni snažni fokus na daljnju digitalizaciju poslovanja“, zaključio je Schoefboeck.

UKRATKO

ESB grupa* je u 2016. godini ostvarila kvalitetne financijske rezultate. Neto dobit ESB grupe iznosila je 912,7 milijuna HRK, u odnosu na 769,0 milijuna HRK gubitka u 2015., uzrokovanog jednokratnim negativnim financijskim učincima CHF konverzije. Najznačajniji utjecaj pritom su imali 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 HRK. Ukupna aktiva ESB grupe krajem 2016. iznosila je 65,6 milijarde HRK, što je 3,9% manje u odnosu na kraj prosinca 2015., kada je iznosila 68,2 milijarde HRK. Ukupni krediti klijentima na dan 31. prosinca 2016. za ESB grupu iznosili su 43,7 milijarde HRK, što je 5,4% manje u odnosu na 31. prosinca 2015., kada su iznosili 46,2 milijarde HRK. Ukupni depoziti klijenata grupe krajem prosinca 2016. iznosili su 43,3 milijarde HRK, što je 4,5% više u odnosu na 31. prosinca 2015., kada su iznosili 41,4 milijarde HRK.

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Erste banka) bez ovisnih društava, neto dobit u 2016. iznosila je 626,5 milijuna HRK, u odnosu na 1,0 milijardi HRK gubitka u 2015. Ukupna aktiva banke krajem prosinca 2016. iznosila je 56,1 milijardi HRK, odnosno 4,9% manje u odnosu na kraj 2015., kada je iznosila 59,0 milijardi HRK. Ukupni krediti klijentima na dan 31. prosinca 2016. iznosili su 36,3 milijarde HRK, 6,6% manje u odnosu na 38,8 milijardi HRK krajem prosinca 2015., što je djelomično posljedica učinaka konverzije CHF kredita, odnosno umanjenja glavnice kredita nakon provedene konverzije. Ukupni depoziti klijenata krajem prosinca 2016. iznosili su 41,3 milijardi HRK, odnosno 4,1% više u odnosu na 31. prosinca 2015. kada su iznosili 39,7 milijardi HRK.

Općenito, Erste banka je u 2016. zabilježila rastuće trendove novog kreditiranja. Primjerice, u segmentu poslovanja s građanstvom, koji uključuje i mikro poduzeća, ostvaren je rast novih plasmana za oko 13,7%, s oko 3,0 milijardi HRK u 2015., na oko 3,5 milijardi HRK u 2016. Pritom je u segmentu stambenih i adaptacijskih kredita građanima ostvaren porast za 71,3%, s oko 271,1 milijuna HRK novih plasmana u 2015., na 464,2 milijuna HRK u 2016. Rastući trend digitalizacije očitovao se i u sve većem korištenju *online* kanala banke. Primjerice, udio gotovinskih kredita koji su realizirani putem *online* zahtjeva u 2016. iznosio je gotovo 35,6% prema broju, odnosno 49,6% prema volumenu. Kod stambenih kredita, taj je udio iznosio oko 33%. 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 26,0%, s 5,6 milijardi HRK u 2015., na oko 7,0 milijardi HRK u 2016.

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

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Rijeci MBS: 040001037 · Matični broj: 3337367 · OIB: 23057039320 · IBAN: HR9524020061031262160 · SWIFT/BIC:

ESBCHR22 · Temeljni kapital 1.698.417.500,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 16.984.175 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kn.

Uprava: Christoph Schoefboeck, Borislav Centner, Martin Hornig, Slađana Jagar, Zdenko Matak

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. · Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka Tel: 072 37 5000 Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb Tel: 072 37 1000 Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr

erstebank@erstebank.hr

unije, 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 prosinca 2016. iznosio 10,8% (31. prosinca 2015. iznosio je 15,0%), ali i fokusiranje na nove prilike za kreditiranje kvalitetnih projekata na tržištu u još većoj mjeri.

OČEKIVANJA

Intenziviranje pozitivnih ekonomskih trendova, blagi rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) te pad stope nezaposlenosti, nastavak procesa fiskalne konsolidacije, stabilizacija javnog i pad inozemnog duga te pad premije rizika, pokazatelji su dugo željenog početka oporavka hrvatskog gospodarstva, čiji se nastavak očekuje i tijekom 2017. Zato je bitno staviti jaki naglasak na potrebu daljnje konsolidacije javnih financija te osiguravanje nastavka oporavka gospodarske aktivnosti, i to prije svega aktivnijim provođenjem strukturnih reformi. Uspjeh na ta dva kolosijeka otvara put ka daljnjoj makroekonomskoj stabilizaciji te ujedno kreira potencijal za pozitivne pomake i po pitanju kreditnog rejtinga, odnosno daljnjeg pada premije rizika.

Među glavnim izazovima za bankarski sustav, na prvom je mjestu pitanje političke i pravne stabilnosti, kao osnovnog preduvjeta zadržavanja pravca oporavka i vraćanja povjerenja investitora. Erste banka i dalje želi adekvatno pratiti financijske potrebe građana, kao sve pozitivne inicijative i kvalitetne projekte privatnog sektora, koji treba biti generator kvalitetnog gospodarskog rasta i kreiranja radnih mjesta, osiguravajući pritom dugoročnu stabilnost. Poduzetnici i njihova inicijativa trebaju biti u središtu pozornosti i potrebno je raditi na uklanjanju svih prepreka koje stoje na putu realizacije njihovih potencijala. Erste 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.*

Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2015.	2016.	2015.	2016.
Neto kamatni prihod	1	2.148	2.060	1.632	1.582
Neto prihod od provizija i naknada	2	646	663	413	410
Prihod od dividendi	3	1	1	55	31
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	4	121	222	114	212
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela		10	9	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	5	210	178	2	2
Troškovi zaposlenih	6	(586)	(635)	(422)	(453)
Ostali administrativni troškovi	6	(598)	(593)	(413)	(431)
Amortizacija	6	(249)	(236)	(50)	(42)
Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	7	3	65	1	50
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	(1.274)	(364)	(1.248)	(363)
Ostali operativni rezultat	9	(1.365)	(157)	(1.325)	(167)
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja		(933)	1.213	(1.241)	831
Porez na dobit	10	164	(300)	229	(204)
Neto rezultat za razdoblje		(769)	913	(1.012)	627
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu		47	38	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva		(816)	875	-	-
Zarada po dionici					
Osnovna i razrijeđena (HRK)	42	(48,07)	51,48	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.

u milijunima HRK	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		31. prosinca 2015.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2016.
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	11	5.299	4.388	4.847	3.737
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		233	73	232	76
Derivati	12	61	73	64	76
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	13	172	-	168	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	14	6.824	7.832	6.445	7.254
Financijska imovina koja se drži do dospijea	15	1.432	1.653	889	1.137
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	17	5.441	5.329	5.197	5.320
Kredit i potraživanja od klijenata	18	46.159	43.656	38.833	36.254
Nekretnine i oprema	20	1.221	1.309	545	548
Ulaganja u nekretnine	20	20	59	18	36
Nematerijalna imovina	21	409	380	72	110
Ulaganja u ovisna društva	19	-	-	983	972
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	19	61	59	38	38
Tekuća porezna imovina	22	100	30	84	10
Odgodena porezna imovina	22	415	219	241	90
Ostala imovina	23	617	607	571	537
Ukupno imovina		68.231	65.604	58.995	56.119
Obveze i kapital					
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja		103	77	103	76
Derivati	12	103	77	103	76
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku		59.234	56.687	51.220	48.720
Depoziti od banaka	24	16.174	11.652	10.581	6.341
Depoziti od klijenata	24	41.445	43.323	39.654	41.298
Izdani dužnički vrijednosni papiri	24	931	924	931	924
Ostale financijske obveze	24	684	788	54	157
Rezerviranja	25	1.169	260	1.111	216
Tekuće porezne obveze	22	5	12	-	-
Odgodene porezne obveze	22	1	2	-	-
Ostale obveze	26	608	578	425	378
Ukupne obveze		61.120	57.616	52.859	49.390
Ukupno kapital	27	7.111	7.988	6.136	6.729
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu		201	235	-	-
Raspoloživ vlasniku matičnog društva		6.910	7.753	-	-
Ukupno obveze i kapital		68.231	65.604	58.995	56.119

Za dodatne informacije:

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, www.erstebank.hr
Ured korporativnih komunikacija
 Zagreb, Ivana Lučića 2, e-mail: pr@erstebank.com
 Dario Gabrić, tel.: +385 (0)72 37 13 71; mob: +385 99 2371 371
 Danijela Trbović, tel.: +385 (0)72 37 15 31; mob: +385 99 2371 531
 Nataša Vuletić, tel.: +385 (0)72 37 15 21
 Sara Zadravec, tel.: + 385 (0)72 37 24 93

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2016.

do

31.12.2016.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KIMatični broj (MB): **03337367**Matični broj subjekta (MBS): **040001037**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **23057039320**Tvrtna izdavateljca: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**Poštanski broj i mjesto: **51000****RIJEKA**Ulica i kućni broj: **JADRANSKI TRG 3A**Adresa e-pošte: **erstebank@erstebank.hr**Internet adresa: **www.erstebank.hr**Šifra i naziv općine/grada: **373 RIJEKA**Šifra i naziv županije: **8 PRIMORSKO GORANSKA**Broj zaposlenih: **3.316**

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: **DA**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtnke 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	2068249
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	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**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **072 37 2330**Telefaks: **072 37 1942**Adresa e-pošte: **pburic@erstebank.com**Prezime i ime: **JAGAR SLADANA**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu

**ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.O.O.
RIJEKA**

026

085


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8 455.953.887	6 970.854.306
1.1. Gotovina	002	1.187.095.439	1.215.504.369
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.268.858.448	5.755.349.937
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.605.050.645	691.211.314
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	569.271.530	327.247.545
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	134.125.727	4.513
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.729.910.858	7.737.786.845
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	871.736.944	1.284.912.632
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	72.965.576
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.262.467.045	2.489.807.174
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	45.214.427.221	42.818.979.042
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	63.334.470	59.168.968
12. PREUZETA IMOVINA	014	541.457.484	506.359.451
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.241.663.858	1.367.667.984
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.481.150.773	1.277.180.790
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.231.325.786	65.604.146.140
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7 623.316 103	7 564 558.411
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.011.327.040	4.571.666.365
1.2. Dugoročni krediti	020	3.611.989.063	2.992.892.046
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	45.937 923.558	43.890 848.388
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.270.732.737	13.611.901.885
2.2. Štedni depoziti	023	2.509.970.211	2.831.624.912
2.3. Oročeni depoziti	024	32.157.220.610	27.447.321.591
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2 784.966 180	2 328 788 687
3.1. Kratkoročni krediti	026	607.404.085	88.878.210
3.2. Dugoročni krediti	027	2.177.562.095	2.239.910.477
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	103.465.105	77.365.756
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	1.662.713.140
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.691.343.518	1.791.795.684
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61 120 724 804	57 616 070 066
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-818.399.161	874.403.229
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.047.977.120	3.265.758.699
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	665.742	-3.289.686
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	293.075.441	265.921.992
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7 110 600.982	7 988 076.074
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.231.325.786	65.604.146.140
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7 110 600.982	7 988 076.074
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	6.909.975.308	7.753.267.168
3. Manjinski udjel (045-046)	047	200.625.674	234.808.906

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	
1. Kamatni prihodi	048	3.266.729.029	2.910.538.250
2. Kamatni troškovi	049	1.118.881.192	851.033.929
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.147.847.837	2.059.504.321
4. Prihodi od provizija i naknada	051	844.719.750	865.377.044
5. Troškovi provizija i naknada	052	198.928.961	202.210.325
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	645.790.789	663.166.719
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-19.340.371	91.128.725
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.733.734	65.431.600
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	11.347.844	10.231.837
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	140.102.822	130.826.638
17. Ostali prihodi	064	553.603.960	518.675.921
18. Ostali troškovi	065	303.076.831	277.969.683
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.497.313.227	1.531.832.459
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.680.696.557	1.729.163.619
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.613.233.762	516.248.978
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-932.537.205	1.212.914.641
23. POREZ NA DOBIT	070	-163.532.101	300.253.910
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-769.005.104	912.660.731
25. Zarada po dionici	072	-45	54
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	-769.005.104	912.660.731
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-816.399.161	874.403.228
3. Manjinski udjel (073-074)	075	47.394.057	38.257.503

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 1.1.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.791.060.856	-643.582.863
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-932.537.205	1.212.782.140
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.489.062.174	-2.080.742.931
1.3. Amortizacija	004	249.201.786	235.770.205
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	-12.023.590	-12.023.590
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-2.642.309	631.313
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	510.798.410	2.627.646.438
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	612.322.395	788.382.476
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	664.623.463	242.023.985
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-309.489.170	-1.110.542.170
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-392.931.659	3.768.045.937
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-127.803.736	134.121.213
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	17.315.223	-1.035.364.201
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	46.761.894	-159.020.802
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-260.270.863	-2.136.685.193
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.235.623.339	2.341.169.148
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.490.649.072	-4.390.010.784
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	9.927.927	-26.099.349
3.4. Ostale obveze	021	-15.173.057	-61.744.208
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.041.588.403	-152.621.618
5. Plaćeni porez na dobit	023	-68.582.032	-10.661.793
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.973.006.371	-163.283.411
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-172.131.905	-756.023.068
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-154.385.144	-326.453.073
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-36.930	3.161.978
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	-10.249.887	-432.731.973
7.4. Primljene dividende	029	-7.459.944	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.443.526.237	-583.094.842
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.582.667.363	-560.587.346
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	224.030.850	-16.997.200
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-84.889.724	-5.510.296
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	357.348.229	-1.502.401.321
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	357.348.229	-1.502.401.321
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	6.041.186.693	4.538.785.372

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
za razdoblje od		1.1.2016.	do	31.12.2016.	u kunama						
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti osim usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	85.586.800	3.847.351.446	-816.399.161	293.075.441	200.625.674	7.110.600.982		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	85.586.800	3.847.351.446	-816.399.161	293.075.441	200.625.674	7.110.600.982		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-65.444.440		-65.444.440		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						22.854.283		22.854.283		
Porez na stavke izravno priznate ili premljete iz kapitala i rezervi	006			-65.333			15.438.198		15.372.865		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	-3.890.095	0	0			-3.890.095		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-3.955.428	0	0	-27.151.959	0	-31.107.387		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					874.403.229			912.660.732		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-3.955.428	0	874.403.229	-27.151.959	38.257.503	881.553.345		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0				38.257.503	38.257.503		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0						0		
Ostale promjene	013				-2.492		-1.490	1.436.025	1.432.043		
Prijenos u rezerve	014			0	-816.399.161	816.399.161			0		
Isplata dividende	015			0	0	0		-5.510.296	-5.510.296		
Raspodjela dobiti (014+015)	016			0	-816.399.161	816.399.161		-5.510.296	-5.510.296		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	81.631.372	3.030.949.793	874.403.229	265.921.992	234.808.906	7.988.076.074		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2015.	31.12.2016.
Krediti	1.270.521.431	2.495.320.144
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.054.386)	(5.512.970)
	1.262.467.045	2.489.807.174

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2015.	31.12.2016.
Trgovačka društva	19.736.534.431	17.461.257.718
Stanovništvo	20.928.396.802	19.336.556.916
Javni sektor	9.450.290.881	9.626.675.901
Ostale institucije	144.961.972	53.739.940
Ukupno krediti prije umanjnja za ispravak vrijednosti	50.260.184.086	46.478.230.475
Manje: ispravak vrijednosti za umanjnje kredita	(5.045.756.865)	(3.659.251.433)
	45.214.427.221	42.818.979.042

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE

	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe	
	2015.	2016.		31.12.2015.	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	59.796.280	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	-	- IT inženjering	857.589	4.000
IMIMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-
Ukupno pridružena društva:				60.653.970	38.102.985
Pridružena društva koja ne konsolidiramo					
FINAG DD	26,30%	26,30%	Proizvodnja opeke crijepa i ost.prod 26,30% od pečene gline	-	-
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mlađi	543.300	543.300
Ukupno pridružena društva koja ne konsolidiramo:				543.300	543.300
Sveukupno pridružena društva:				61.197.270	38.646.285
Ovisna društva koja ne konsolidiramo					
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	-	- Za usluge	1.500.000	1.500.000
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	-
DC Travel d.o.o.	100,00%	100,00%	Putnička agencija	637.200	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				2.137.200	1.500.000
				63.334.470	40.146.285
Ovisna društva					
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.223.836	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	242.236.853	295.462.274
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	711.998.375	829.440.658
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	14.330.533	15.769.074
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	119.862.830	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	396.637.694	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	-	80,00%	IT inženjering	-	4.072.474
Izbor Nekretnina d.o.o.	-	100,00%	Za usluge	-	40.240.188
Ukupno ovisna društva:				1.489.290.121	1.778.256.719
Sveukupno:				1.552.624.591	1.837.425.687
				983.300.287	972.120.302
				1.023.446.572	1.010.219.287

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 FINACIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2015.	31.12.2016.
Od banaka	7.244.266.103	6.780.858.411
Od ostalih bankarskih institucija	379.050.000	783.700.000
Od HBOR-a	-	-
	7.623.316.103	7.564.558.411

B 2. DEPOZITI	31.12.2015.	31.12.2016.
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	48.514.567	36.927.675
<i>Republičkih fondova</i>	130.679.045	139.941.511
<i>Lokalne države</i>	202.565.247	232.897.567
Depoziti finacijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.851.608	72.200.716
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	226.656.658	122.972.545
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finacijskih institucija</i>	87.571.995	97.227.795
<i>Banaka u stečaju</i>	417.161	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.581	900
Depoziti državnih trgovačkih društava	144.416.278	207.637.865
Depoziti ostalih trgovačkih društava	4.024.456.271	4.881.293.536
Depoziti neprofitnih institucija	181.974.026	208.268.086
Depoziti stanovništva	4.762.641.844	6.213.531.543
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finacijskih institucija</i>	252.356.823	114.975.152
<i>Stranih država</i>	33.150.723	14.041.071
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	283.450.226	459.701.691
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	679.415.666	775.841.912
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	15.611.018	34.442.320
	11.270.732.737	13.611.901.885

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2015.	31.12.2016.
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	338.348.089	438.257
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	7.159	4.510.449
Depoziti finacijskih institucija		
<i>Banaka</i>	1.711.132	6.684
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.959.041	459.877.275
<i>Nebankarskih finacijskih institucija</i>	6.277.574	8.675.563
Depoziti državnih trgovačkih društava	10.000.000	12.849.762
Depoziti ostalih trgovačkih društava	594.553.087	767.748.177
Depoziti neprofitnih institucija	1.234.068	2.213.786
Depoziti stanovništva	835.886.690	977.576.407
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finacijskih institucija</i>	106.580	10.019
<i>Ostalih nerezidenata</i>	561.886.791	597.718.533
	2.509.970.211	2.831.624.912

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2015.	31.12.2016.
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	24.151.893	314.576.870
<i>Republičkih fondova</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	8.810.215	5.710.055
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	33.728.981	67.609.137
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	613.636.197	583.528.369
<i>HBOR-a</i>	35.000.000	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	591.134.865	468.705.732
<i>Banaka u stečaju</i>	-	32.880
<i>Banaka u likvidaciji</i>	-	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	117.639.464	70.691.184
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.138.758.067	2.107.529.726
Depoziti neprofitnih institucija	76.692.218	92.411.825
Depoziti stanovništva	19.432.196.225	18.574.090.714
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	7.322.839.331	3.521.608.584
<i>Stranih država</i>	25.577.407	29.097.480
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	113.645.405	131.288.984
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.623.410.342	1.480.440.051
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	-	-
Oročeni depoziti	32.157.220.610	27.447.321.591

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

Prvi podređeni kredit Banka je povukla u lipnju 2011. godine (dospijeće 31. prosinca 2022.). U 2014. godini potpisan je novi Ugovor o podređenom kreditu temeljem kojeg je u srpnju iste godine povučeno 80 milijuna EUR (dospijeće 9. srpnja 2021.). U ožujku 2015. ugovoren je novi podređeni kredit u iznosu 80 milijuna EUR, dok je iz istoga povučena tranša u iznosu 30 milijuna EUR (dospijeće 19. ožujka 2022.). Kamatna stopa na navedene podređene kredite iznosi tromjesečni EURIBOR plus marža, pri čemu prosječna ponderirana kamatna marža iznosi 3,82%. Također, u srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastitu podređenu obveznicu u iznosu 80 milijuna EUR. Dospijeće obveznice je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje.

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2015.	31.12.2016.
Kamate na kredite klijentima	2.698.109.503	2.477.003.779
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	13.153.564	4.057.703
Kamatni prihod od financijske imovine	267.320.348	276.886.897
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	95.077.455	41.198.316
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	172.248.112	95.308.549
Kamate po repo kreditima	16.259.972	13.355.236
Ostali prihodi od kamata	4.560.075	2.727.770
	3.266.729.029	2.910.538.250

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2015.	31.12.2016.
Kamate na depozite klijenata	570.033.813	441.936.979
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	345.819.075	205.482.884
Kamate na obveze prema drugim bankama	84.908.599	75.378.172
Kamate na izdane podređene instrumente	83.684.116	95.368.117
Kamate na izdane obveznice	17.701.021	17.652.989
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	3.739.631	3.782.950
Kamate na primljene repo kredite	6.018.792	2.845.110
Ostali rashodi od kamata	6.976.145	8.586.728
	1.118.881.192	851.033.929

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2015.	31.12.2016.
Platni promet	279.760.991	289.814.145
Usluge bankovnih kartica	412.671.577	412.958.433
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	60.433.170	63.966.339
Garancije i akreditivi	45.414.954	45.074.991
Ostali prihodi od naknada i provizija	46.439.058	53.563.136
	844.719.750	865.377.044

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2015.	31.12.2016.
Platni promet	34.523.950	36.352.725
Usluge bankovnih kartica	140.780.883	134.366.876
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.708.320	4.317.430
Garancije i akreditivi	2.792.804	2.744.210
Ostali rashodi od naknada i provizija	17.123.004	24.429.084
	198.928.961	202.210.325

