

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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 umanjena 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

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 dospelja	15	1.432	1.853	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	43.856	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	390	72	110
Ulaganja u ovisna društva	19	-	-	983	972
Ulaganja u zajedničke pottvate i pridružena društva	19	61	59	38	38
Tekuća porezna imovina	22	100	30	84	10
Odgođena 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	56.887	51.220	48.720
Depoziti od banaka	24	16.174	11.852	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	-	-
Odgođene 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-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrta izdavatelj: 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: 2.432

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: BURIC PETAR

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 2330 Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: pburic@ersteinbank.hr

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 & STEIERMARKISCHE

BANK D.D.

026 RIJEKA 09K


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**
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	8 086 507 999	6 417 655 291
1.1. Gotovina	002	1.093.172.839	1.100.978.580
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.993.335.160	5.316.676.711
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.288.421.182	592.223.959
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	37.990.562	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	130.125.727	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.357.628.532	7.166.661.281
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	870.455.671	1.114.739.943
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	63.922.454	76.054.199
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.762.462.655	3.048.359.937
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	37.459.759.761	34.931.819.307
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.023.446.572	1.010.219.287
12. PREUZETA IMOVINA	014	532.311.601	497.170.374
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	562.525.868	584.155.935
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	819.641.261	679.667.833
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	58 995 199 845	56 118 727 346
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2 014 214 002	2 223 679 809
1.1. Kratkoročni krediti	019	466.310.000	783.700.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.547.904.002	1.439.979.809
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	44 155 660 142	41 991 721 083
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.558.600.977	12.783.231.049
2.2. Štedni depoziti	023	2.361.425.061	2.657.733.111
2.3. Oročeni depoziti	024	31.235.634.104	26.550.756.923
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2 669 983 073	2 138 730 372
3.1. Kratkoročni krediti	026	607.404.085	88.878.210
3.2. Dugoročni krediti	027	2.062.578.988	2.049.852.162
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	103.441.447	76.441.107
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	1.936.458.831	996.886.163
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	52 859 467 835	49 390 171 674
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-1.012.455.331	626.514.008
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	874.691
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	265.177.107	231.091.921
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6 135 732 010	6 728 555 672
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	58 995 199 845	56 118 727 346
DODATAR BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji 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 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
1. Kamatni prihodi	048	2.622.090.535	2.314.247.418
2. Kamatni troškovi	049	989.679.591	732.520.864
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.632.410.944	1.581.726.554
4. Prihodi od provizija i naknada	051	564.277.339	560.511.706
5. Troškovi provizija i naknada	052	151.114.639	150.349.149
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	413.162.700	410.162.557
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-17.053.219	92.249.108
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	-612.140	49.931.439
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	54.675.037	30.689.781
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	130.751.089	119.889.842
17. Ostali prihodi	064	170.160.689	211.336.278
18. Ostali troškovi	065	131.093.475	172.956.444
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	946.452.749	993.907.568
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.305.948.876	1.329.121.547
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.547.340.611	498.944.455
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-1.241.391.735	830.177.092
23. POREZ NA DOBIT	070	-228.936.404	203.663.085
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-1.012.455.331	626.514.007
25. Zarada po dionici	072	-60	37
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 1.1.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.240.470.477	-148.413.338
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-1.241.391.735	830.177.092
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.444.211.153	-964.708.271
1.3. Amortizacija	004	49.605.250	41.564.498
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	-55.446.657
1.6. Ostali dobici / gubici	007	69.399	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	628.970.435	2.455.996.497
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	1.035.103.170	37.990.562
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-825.267.887	-1.256.174.319
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	151.541.851	3.668.576.906
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-123.803.736	130.125.727
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-177.272.190	-843.911.450
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	-43.653.168	-68.993.405
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.099.949.160	-3.170.795.830
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.140.189.679	2.224.630.072
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.247.152.400	-4.388.569.131
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	9.913.380	-27.000.340
3.4. Ostale obveze	021	-2.899.819	-979.856.431
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	769.491.752	-863.212.671
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	769.491.752	-863.212.671
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-219.220.317	-345.636.646
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-49.275.433	-45.811.824
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	26.000	-40.184.015
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	-15.812.613	-259.640.807
7.4. Prilijene dividende	029	53.444.345	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-207.602.616	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-18.235.195	-338.784.095
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-165.837.257	-321.786.895
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	-76.428.788	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	532.036.240	-1.547.633.412
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	532.036.240	-1.547.633.412
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	5.434.528.850	3.886.895.438

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	1.	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobiti / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerva
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						-49.931.439		-49.931.439
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005						-303.799		-303.799
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006			-72.160			16.150.052		16.077.892
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007	0		467.000	0	0	0		467.000
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	394.840	0	0	-34.085.186	0	-33.690.346
Dobit / gubitak tekuće godine		009					626.514.008			626.514.008
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	394.840	0	626.514.008	34.085.186	0	592.828.862
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011	0	0						
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012	0							
Ostale promjene		013								
Prijenos u rezerve		014				-1.012.455.331	1.012.455.331	0		0
Isplata dividende		015								
Raspodjela dobiti (014+015)		016	0	0	0	-1.012.455.331	1.012.455.331	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)		017	3.500.360.782	0	86.795.749	2.284.793.212	626.514.008	231.091.921	0	6.728.555.672

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2015.	31.12.2016.
Kreditni	1.770.947.557	3.056.680.353
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.484.902)	(8.320.416)
	1.762.462.655	3.048.359.937

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2015.	31.12.2016.
Trgovačka društva	14.941.673.095	12.732.973.577
Stanovništvo	17.339.714.277	15.707.574.431
Javni sektor	9.132.631.291	9.395.839.967
Ostale institucije	144.956.488	53.729.660
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	41.558.975.151	37.890.117.635
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(4.099.215.390)	(2.958.298.328)
	37.459.759.761	34.931.819.307

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.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
Pridružena društva							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
Erste d.o.o	45,86%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim	59.168.280	59.168.968	38.098.985	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	- IT inženjering	857.689	-	4.000	-
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:				60.653.970	59.168.968	38.102.985	38.098.985
Pridružena društva koja ne konsolidiramo							
FINAG DD	26,30%		Proizvodnja opeke crijepa i ost. prod	-	-	-	-
RIBA D.D.	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	59.168.968	38.646.285	38.098.985
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	-
Ovisna društva				63.334.470	59.168.968	40.146.285	38.098.985
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.223.836	4.398.100	800.180	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih Društvo za potraživanja	242.236.853	295.462.274	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	711.998.375	829.440.658	755.585.069	702.717.069
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	135.282.351	88.860.659	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	396.637.694	453.591.601	100.396.379	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	-	-	IT inženjering	-	4.072.474	-	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	-	-	Za usluge	-	40.240.188	-	39.686.015
Ukupno ovisna društva:				1.489.290.121	1.778.256.719	983.300.287	972.120.302
Sveukupno:				1.552.624.591	1.837.425.687	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 FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2015.	31.12.2016.
Od banaka	1.635.164.002	1.439.979.809
Od ostalih bankarskih institucija	379.050.000	783.700.000
Od HBOR-a	-	-
	2.014.214.002	2.223.679.809

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2015.	31.12.2016.
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 finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.438.864	71.566.173
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	226.466.735	122.972.545
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	139.080.919	134.476.670
<i>Banaka u stečaju</i>	417.161	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.581	900
Depoziti državnih trgovačkih društava	144.401.871	207.623.603
Depoziti ostalih trgovačkih društava	4.149.066.850	5.135.954.069
Depoziti neprofitnih institucija	181.974.026	208.268.086
Depoziti stanovništva	4.762.641.844	6.213.531.543
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	273.570.268	158.102.612
<i>Stranih država</i>	384.068	279.692
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	8.966.526	12.490.909
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	92.834.533	107.263.786
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	594.872	933.708
	10.558.600.977	12.783.231.049

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 finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	1.711.132	6.684
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.959.041	459.877.275
<i>Nebankarskih finansijskih 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 finansijskih institucija</i>	106.580	10.019
<i>Ostalih nerezidenata</i>	413.341.641	423.826.732
	2.361.425.061	2.657.733.111

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 financijskih 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 financijskih 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	1.903.502.853	1.883.514.445
Depoziti neprofitnih institucija	76.692.218	92.411.825
Depoziti stanovništva	19.432.196.225	18.574.090.714
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	7.305.602.412	3.506.876.409
<i>Stranih država</i>	-	-
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	12.907.377	11.533.309
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.080.631.404	971.475.994
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	-	-
	31.235.634.104	26.550.756.923

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	2.095.783.017	1.923.908.988
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	2.528.046	2.992.092
Kamatni prihod od financijske imovine	236.565.497	234.863.203
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	0	0
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	94.942.272	40.926.409
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	166.011.370	92.064.815
Kamate po repo kreditima	21.699.403	16.764.143
Ostali prihodi od kamata	4.560.930	2.727.768
	2.622.090.535	2.314.247.418

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2015.	31.12.2016.
Kamate na depozite klijenata	540.981.043	414.941.153
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	272.352.473	145.901.644
Kamate na obveze prema drugim bankama	59.927.568	47.654.211
Kamate na izdane podređene instrumente	83.684.116	95.368.117
Kamate na izdane obveznice	17.632.609	17.652.989
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	3.223.756	279.221
Kamate na primljene repo kredite	5.093.199	2.275.192
Ostali rashodi od kamata	6.784.827	8.448.337
	989.679.591	732.520.864

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2015.	31.12.2016.
Platni promet	275.398.209	280.709.426
Usluge bankovnih kartica	165.099.760	159.487.170
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	60.473.159	60.763.401
Garancije i akreditivi	40.233.132	40.444.132
Ostali prihodi od naknada i provizija	23.073.079	19.107.577
	564.277.339	560.511.706

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2015.	31.12.2016.
Platni promet	35.501.576	33.692.572
Usluge bankovnih kartica	101.302.690	108.705.091
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.730.760	3.343.818
Garancije i akreditivi	1.187.063	1.520.453
Ostali rashodi od naknada i provizija	3.232.983	3.852.705
	144.955.072	151.114.639

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set godišnjih 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 Direkcije računovodstva



Ivona Rakovac

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
ODGOVORNA OSOBA

Članica Uprave



Slađana Jagar

U Rijeci, 23. ožujka 2017.