

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2017.-
31.12.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2017. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2017.-31.12.2017. godine
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2017. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2017.-31.12.2017. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2017.-31.12.2017. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Stabilno i kvalitetno operativno poslovanje Erste banke u 2017., dobit ESB grupe niža zbog većih rezervacija

„U 2017. godini zadržali smo stabilnost i kvalitetu svog operativnog poslovanja te time dodatno učvrstili poziciju na hrvatskom bankarskom i financijskom tržištu. Posebno nas veseli činjenica da smo u prošloj godini zabilježili rastući trend novog kreditiranja u poslovanju s građanstvom, ali i gospodarstvom. Također, svjedočili smo i velikim izazovima, poput procesa restrukturiranja Agrokora, što je utjecalo i na poslovanje bankarskog sektora“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u 2017. te dodao: „I dalje ćemo svojim klijentima biti kvalitetan oslonac u realizaciji njihovih osobnih financijskih potreba i poslovnih ciljeva, pružajući pritom adekvatan poticaj rastu realne ekonomije, ali i hrvatskog gospodarstva u cjelini“.

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit banke u 2017. iznosila je 649,5 milijuna kuna, 3,67% više u odnosu na 626,5 milijuna kuna u 2016. Neto kamatni prihod porastao je za 4,72%, s 1,6 milijardi kuna u 2016. na 1,7 milijardi kuna u prošloj godini. Neto prihod od naknada i provizija istovremeno je ostvario porast od 8,43%, s 410,2 milijuna kuna u 2016. na 444,7 milijuna kuna u 2017.

Ukupna aktiva banke krajem prosinca 2017. iznosila je 57,2 milijarde kuna, odnosno 1,94% više u odnosu na kraj 2016., kada je iznosila 56,1 milijardu kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 31.12.2017. iznosili su 36,5 milijardi kuna, 0,71% više u odnosu na 36,3 milijarde kuna krajem 2016. Ukupni depoziti klijenata banke krajem 2017. iznosili su 42,3 milijarde kuna, što je 2,44% više u odnosu na kraj 2016., kada su iznosili 41,3 milijarde kuna.

U 2017. godini banka je zabilježila pozitivne trendove u segmentu novog kreditiranja. U poslovanju s građanstvom, koje uključuje i mikro poduzeća, ostvaren je rast novih plasmana za oko 35%, s oko 3,1 milijardu kuna u 2016., na oko 4,2 milijarde kuna u 2017. Pritom je u segmentu novih plasmana stambenih i adaptacijskih kredita građanima ostvaren porast od oko 63%, s oko 579,8 milijuna kuna u 2016. na 946,3 milijuna kuna u 2017. U poslovanju s gospodarstvom također su zabilježeni rastući trendovi novog kreditiranja, pri čemu je u 2017. godini ostvaren rast novih plasmana od oko 7%, s oko 7,1 milijardu kuna u 2016., na oko 7,6 milijardi kuna u prošloj godini.

Neto dobit ESB grupe nakon manjinskih udjela u 2017. godini iznosila je 533,7 milijuna kuna. Najznačajniji utjecaj na njezino smanjenje u odnosu na 2016., kada je iznosila 874,4 milijuna kuna, imali su povećani troškovi rezervacija zbog situacije u kojoj se našao koncern Agrokor i s njime povezana društva. Neto kamatni prihod ESB grupe zadržao je stabilan trend te je u 2017. iznosio 2,07 milijardi kuna, u odnosu na 2,06 milijardi kuna godinu ranije. Neto prihod od provizija i naknada povećan je za 7,82%, s 663,2 milijuna kuna u 2016. na 715,0 milijuna kuna u 2017.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem 2017. iznosila je 65,9 milijardi kuna, što je 0,49% više u odnosu na kraj 2016., kada je iznosila 65,6 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 31.12.2017. iznosili su 43,3 milijarde kuna, što je 0,82% manje u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 43,7 milijardi kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe krajem prosinca 2017. iznosili su 44,4 milijarde kuna, što je 2,42% više u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 43,3 milijarde kuna.

OČEKIVANJA

Gospodarska kretanja tijekom prošle su godine u velikoj mjeri nastavila ranije započet pozitivan trend, što daje razlog za blagi optimizam. Pozitivan faktor je bio i nastavak fiskalne konsolidacije, što je posljedično vodilo i do izlaska iz Procedure prekomjernog deficita te, naposljetku, otvorilo i javnu raspravu o potencijalu ulaska u Euro zonu.

„Ekonomski trendovi u 2018. trebali bi ostati povoljni po pitanju rasta, a nadamo se i po pitanju zadržavanja fiskalne discipline. Međutim, potrebno je jačati napore u provođenju strukturnih reformi te pronaći politički i ekonomski odgovor na demografske izazove i rastući trend iseljavanja. Pravna i politička stabilnost i dalje ostaje jedan od temeljnih preuvjeta za nastavak procesa oporavka, a također je potrebno graditi i njegovati investicijsku sigurnost domaćih i međunarodnih ulagača“, naglasio je Schoefboeck te zaključio: „Pozicija Erste banke i ESB grupe na hrvatskom tržištu je stabilna i predstavlja zdrav temelj za budućnost. Želimo održiv i dugoročni uspjeh, koji će biti posljedica kvalitetnog odabira te praćenja zdravih i isplativih projekata, kao i održavanja partnerskog odnosa s klijentima te ostalim dionicima javnosti i društvene zajednice, što će rezultirati jačanjem međusobnog povjerenja baziranog na otvorenoj i transparentnoj komunikaciji. Zajednički nam je cilj uspjeh, zadovoljstvo i prosperitet – kako naših klijenata, tako i hrvatskog društva u cjelini.“

**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.*

1. Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017.

U milijunima HRK

	Banka		Grupa	
	12.2017.	12.2016.	12.2017.	12.2016.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	4.170	3.737	4.639	4.388
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	250	76	247	73
Derivativi	55	76	52	73
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	195	-	195	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.468	7.254	8.018	7.832
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	1.391	1.137	1.878	1.653
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	5.132	5.320	5.233	5.329
Kredit i potraživanja od klijenata	36.512	36.254	43.297	43.656
Nekretnine i oprema	583	548	1.262	1.309
Ulaganja u nekretnine	20	36	53	59
Nematerijalna imovina	111	110	393	390
Ulaganja u ovisna društva	951	972	-	-
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	38	38	60	59
Tekuća porezna imovina	-	10	17	30
Odgođena porezna imovina	88	90	234	219
Ostala imovina	492	537	594	607
Ukupno imovina	57.206	56.119	65.925	65.604
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	52	76	52	77
Derivativi	52	76	52	77
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	49.235	48.720	56.632	56.687
Depoziti od banaka	6.394	6.341	11.025	11.652
Depoziti od klijenata	42.307	41.298	44.374	43.323
Izdani dužnički vrijednosni papiri	376	924	376	924
Ostale financijske obveze	158	157	857	788
Rezerviranja	212	216	267	260
Tekuće porezne obveze	132	-	139	12
Odgođene porezne obveze	-	-	2	2
Ostale obveze	433	378	627	578
Ukupno kapital	7.142	6.729	8.206	7.988
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	-	-	156	235
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.142	6.729	8.050	7.753
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.887	1.887	1.887	1.887
Zadržana dobit	3.342	2.912	4.221	3.906
Ostale rezerve	215	232	244	262
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	57.206	56.119	65.925	65.604

2. Račun dobiti i gubitka za godinu koja završava 31.12.2017.

	U milijunima HRK			
	Banka		Grupa	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Kamatni prihod	2.112	2.314	2.624	2.911
Kamatni trošak	(456)	(732)	(553)	(851)
Neto kamatni prihod	1.656	1.582	2.071	2.060
Prihod od naknada i provizija	610	560	937	865
Trošak od naknada i provizija	(165)	(150)	(222)	(202)
Neto prihod od naknada i provizija	445	410	715	663
Prihod od dividendi	25	31	1	1
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	202	212	199	222
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	-	-	10	9
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	2	147	178
Troškovi zaposlenih	(487)	(453)	(668)	(635)
Ostali administrativni troškovi	(467)	(431)	(644)	(593)
Amortizacija	(58)	(42)	(228)	(236)
Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	3	50	5	65
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(440)	(363)	(866)	(364)
Ostali operativni rezultat	(70)	(167)	(102)	(157)
Dobit prije poreza od neprekidnog poslovanja	811	831	640	1.213
Porez na dobit	(162)	(204)	(183)	(300)
Neto rezultat za razdoblje	649	627	457	913
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	-	-	(77)	38
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	649	627	534	875

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2017.

do

31.12.2017.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-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: 2.569

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: BERIŠIĆ 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: 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,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
026 RIJEKA 095
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.12.2017.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6 417 655.291	7 209.582.570
1.1. Gotovina	002	1.100.978.580	1.366.013.120
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.316.676.711	5.843.569.450
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	592.223.959	631.947.509
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	195.251.486
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.166.661.281	7.391.928.289
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.114.739.943	1.363.996.757
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	76.054.199	54.702.442
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	3.048.359.937	2.577.204.155
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	34.931.819.307	35.086.873.250
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.010.219.287	989.492.155
12. PREUZETA IMOVINA	014	497.170.374	453.197.351
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	584.155.935	603.260.347
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	679.667.833	648.188.707
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	56 118.727.346	57.205.625.018
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.223.679.809	1.327.060.293
1.1. Kratkoročni krediti	019	783.700.000	157.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.439.979.809	1.170.060.293
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	41.991.721.083	43.780.312.115
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.783.231.049	16.975.677.371
2.2. Štedni depoziti	023	2.657.733.111	2.425.020.362
2.3. Oročeni depoziti	024	26.550.756.923	24.379.614.382
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.138.730.372	2.139.151.422
3.1. Kratkoročni krediti	026	88.878.210	101.003.866
3.2. Dugoročni krediti	027	2.049.852.162	2.038.147.556
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	76.441.107	51.640.007
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	375.682.400
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	375.682.400
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	1.662.713.140	1.277.320.160
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	996.886.163	1.112.586.127
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	49.390.171.674	50.063.752.524
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	626.514.008	649.495.381
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.284.793.212	2.692.720.887
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	874.691	908.311
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	231.091.921	213.466.075
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6 728 555.672	7 141.872.494
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	56 118.727.346	57.205.625.018
DODATAK 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 1.1.2017. do 31.12.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	2.314.247.418	2.112.107.258
2. Kamatni troškovi	049	732.520.864	455.790.411
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.581.726.554	1.656.316.847
4. Prihodi od provizija i naknada	051	560.511.706	609.667.894
5. Troškovi provizija i naknada	052	150.349.149	164.944.674
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	410.162.557	444.723.220
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	92.249.108	35.803.110
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	49.931.439	2.849.215
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao 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	30.689.781	24.548.877
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	119.889.842	166.400.546
17. Ostali prihodi	064	211.336.279	184.671.108
18. Ostali troškovi	065	172.956.444	139.140.234
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	993.907.568	1.064.787.095
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.329.121.548	1.311.385.594
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	498.944.455	499.656.950
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	830.177.093	811.728.644
23. POREZ NA DOBIT	070	203.663.085	162.233.263
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	626.514.008	649.495.381
25. Zarada po dionici	072	37	38
DOBATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjava banka koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od **1.1.2017.** do **31.12.2017.**

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	-148.413.338	1.298.218.628
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	830.177.093	811.728.644
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-964.708.272	486.348.514
1.3. Amortizacija	004	41.564.498	57.806.806
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	-55.446.657	-57.665.336
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	2.455.996.497	-304.878.609
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	788.382.476	-191.783.485
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	37.990.562	149.801.600
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.256.174.319	669.220.765
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	3.668.576.906	-590.678.444
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	130.125.727	-195.251.486
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-843.911.450	-231.786.047
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	-68.993.405	85.798.488
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-3.170.795.830	1.751.508.120
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.224.630.072	4.192.446.322
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-4.388.569.131	-2.403.855.290
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-27.000.340	-24.801.100
3.4. Ostale obveze	021	-979.856.431	-12.281.812
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-863.212.671	2.744.848.139
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-19.518.278
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-863.212.671	2.725.329.861
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-345.636.646	-313.263.429
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-45.811.824	-19.618.244
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-40.184.015	-29.412.475
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	-259.640.807	-264.232.710
7.4. Primljene dividende	029	0	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	-338.784.095	-1.424.495.378
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-321.786.895	-896.198.465
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	75.682.400
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-16.997.200	-385.392.980
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-218.586.333
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.547.633.412	987.571.054
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.547.633.412	987.571.054
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.434.528.850	3.886.895.438
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	3.886.895.438	4.874.466.492

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
AOP oznaka			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti i ostava vrijednosti	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	85.795.749	2.284.793.212	626.514.008	231.091.921	0	6.728.555.672		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	85.795.749	2.284.793.212	626.514.008	231.091.921	0	6.728.555.672		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						1.353.573		1.353.573		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-22.848.507		-22.848.507		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			-7.380			3.869.088		3.861.708		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	41.000	0	0	0	0	41.000		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	33.620	0	0	-17.625.846	0	-17.592.226		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					649.495.381			649.495.381		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	33.620	0	649.495.381	-17.625.846	0	631.903.155		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0						0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0						0		
Ostale promjene	013								0		
Prijenos u rezerve	014				626.514.008	-626.514.008	0		0		
Isplata dividende	015				-218.586.333	0			-218.586.333		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	407.927.675	-626.514.008	0	0	-218.586.333		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	85.829.369	2.692.720.887	649.495.381	219.466.075	0	7.141.872.494		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

a) Bilančne bilješke - AKTIVA

9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2016	31.12.2017
Kreditni	3.056.680.353	2.581.795.674
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.320.416)	(4.591.519)
	3.048.359.937	2.577.204.155

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2016	31.12.2017
Trgovačka društva	12.732.973.577	14.459.482.130
Stanovništvo	15.707.574.431	16.391.040.530
Javni sektor	9.395.839.967	7.104.973.806
Ostale institucije	53.729.660	101.046.556
Ukupno krediti prije umanjnja za ispravak vrijednosti	37.890.117.635	38.056.543.022
Manje: ispravak vrijednosti za umanjnje kredita	(2.958.298.328)	(2.969.669.772)
	34.931.819.307	35.086.873.250

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja
	2016	2017		31.12.2016	31.12.2017	
Pridružena društva						
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama Društvo za upravljanje obveznim	-	-	-
Erste d.o.o	45,86%	45,86%	mirovinskim fondom	59.168.968	59.872.996	38.098.985
Ukupno pridružena društva:				59.168.968	59.872.996	38.098.985
Ovisna društva koja ne konsolidiramo						
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	2.288.108	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				-	2.288.108	-
Ovisna društva				59.168.968	62.161.104	38.098.985
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.398.100	5.414.221	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	393.970.711	22.886.471	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	829.440.658	906.801.123	702.717.069
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	270.564.701	298.725.061	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	453.591.601	511.836.099	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	80,00%	IT inženjering	5.090.592	6.631.930	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.240.188	40.356.126	39.686.015
Izravna kontrola:				1.997.296.551	1.792.651.031	972.120.302
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	15.769.074	18.464.961	23.562.680
DC Makedonija d.o.o.	-	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	(3.857.028)	-
Neizravna kontrola:				15.769.074	14.607.933	23.562.680
Sveukupno:				2.056.465.519	1.854.812.135	1.010.219.287
						989.492.155

12. PREUZETA IMOVINA

Preuzeta imovina se u cijelosti odnosi na materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja od čega su većina nekretnine.

a) Bilančne bilješke
- PASIVA

B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2016	31.12.2017
Od banaka	1.439.979.809	1.170.060.293
Od ostalih bankarskih institucija	783.700.000	157.000.000
	2.223.679.809	1.327.060.293

2. DEPOZITI		
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2016	31.12.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	36.927.675	136.051.563
<i>Republičkih fondova</i>	139.941.511	31.388.861
<i>Lokalne države</i>	232.897.567	231.972.892
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	71.566.173	196.625.217
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	122.972.545	376.416.935
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	134.476.670	132.066.775
<i>Banaka u stečaju</i>	-	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	900	6.013.984
Depoziti državnih trgovačkih društava	207.623.603	168.326.558
Depoziti ostalih trgovačkih društava	5.135.954.069	6.587.723.057
Depoziti neprofitnih institucija	208.268.086	284.585.691
Depoziti stanovništva	6.213.531.543	8.123.517.907
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	158.102.612	529.136.239
<i>Stranih država</i>	279.692	400.118
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	12.490.909	40.759.591
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	107.263.786	129.652.938
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	933.708	1.039.045
	12.783.231.049	16.975.677.371

2.2. Štedni depoziti	31.12.2016	31.12.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	438.257	435.697
<i>Lokalne države</i>	4.510.449	31.396
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	6.684	3.187
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	459.877.275	339.588.422
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	8.675.563	6.430.363
Depoziti državnih trgovačkih društava	12.849.762	11.071.874
Depoziti ostalih trgovačkih društava	767.748.177	460.591.186
Depoziti neprofitnih institucija	2.213.786	3.118.322
Depoziti stanovništva	977.576.407	1.161.434.581
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	10.019	0
<i>Ostalih nerezidenata</i>	423.826.732	442.315.334
	2.657.733.111	2.425.020.362

2.3. Oročeni depoziti	31.12.2016	31.12.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	314.576.870	93.463.088
<i>Lokalne države</i>	5.710.055	6.270.503
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	67.609.137	114.944.771
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	583.528.369	343.671.102
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	468.705.732	926.697.500
<i>Banaka u stečaju</i>	32.880	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	70.691.184	289.224.212
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.883.514.445	1.884.735.130
Depoziti neprofitnih institucija	92.411.825	106.329.995
Depoziti stanovništva	18.574.090.714	17.001.431.499
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.506.876.409	2.931.010.272
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	11.533.309	4.597.354
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	971.475.994	677.238.956
Oročeni depoziti	26.550.756.923	24.379.614.382

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRJEDNOSNI PAPIRI

Banka je u 2017. godini izdala obveznice u iznosu od 50 milijuna eura.

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

31. prosinca 2017. dugoročno zaduženje Banke iznosilo je 1.025 milijuna EUR što je za 166 milijuna EUR manje u odnosu na 31. prosinca 2016. Zaduzenje na domaćem tržištu iznosi 335 milijuna EUR od čega se 285 milijuna EUR odnosi na zaduzenje od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR). Zaduzenje od stranih banaka iznosi 690 milijuna EUR od čega se 387 milijuna EUR odnosi na unutar-grupno zaduzenje, 170 milijuna EUR na podređene kredite te 133 milijuna EUR na zaduzenje od stranih razvojnih banaka.

b) RDG bilješke

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2016	31.12.2017
Kamate na kredite klijentima	1.923.908.988	1.775.352.302
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	2.992.092	2.368.262
Kamatni prihod od financijske imovine	234.863.203	229.398.836
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	40.926.409	17.290.832
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	92.064.815	65.196.648
Kamate po repo kreditima	16.764.143	15.842.018
Ostali prihodi od kamata	2.727.768	6.658.360
	2.314.247.418	2.112.107.258

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2016	31.12.2017
Kamate na depozite klijenata	414.941.153	238.678.801
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	145.901.644	78.780.917
Kamate na obveze prema drugim bankama	47.654.211	44.750.077
Kamate na izdane podređene instrumente	95.368.117	62.144.367
Kamate na izdane obveznice	17.652.989	16.376.219
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	279.221	6.569.522
Kamate na primljene repo kredite	2.275.192	562.342
Ostali rashodi od kamata	8.448.337	7.928.166
	732.520.864	455.790.411

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2016	31.12.2017
Platni promet	280.709.426	293.069.698
Usluge bankovnih kartica	159.487.170	177.254.725
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	60.763.401	81.540.661
Garancije i akreditivi	40.444.132	44.915.134
Ostali prihodi od naknada i provizija	19.107.577	12.887.676
	560.511.706	609.667.894

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2016	31.12.2017
Platni promet	33.105.004	32.198.843
Usluge bankovnih kartica	106.725.621	123.433.894
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.916.757	3.404.145
Garancije i akreditivi	1.514.711	1.401.095
Ostali rashodi od naknada i provizija	5.087.056	4.506.697
	150.349.149	164.944.674

TROŠKOVI REVIZIJE I OSTALIH USLUGA	31.12.2016	31.12.2017
Trošak revizije	1.634.394	2.552.582
Trošak drugih nerevizijskih usluga	218.252	44.792
	1.852.646	2.597.374

c) Izvanbilančne bilješke

Izvanbilančne stavke	31.12.2016	31.12.2017
Garancije	1.994.133.345	2.434.273.842
Akreditivi	139.688.068	135.516.082
Mjenice	0	0
Okvirni krediti i obveze financiranja	3.502.116.038	3.440.290.653
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	127.876.075	37.716.048
Budućnosnice	0	0
Opcije	15.413.964	3.329.099
Ugovori o razmjeni	14.306.385.213	12.896.048.901
Forvardi	7.179.097.539	8.900.152.295
Ostale izvedenice	0	0
	27.264.710.242	27.847.326.920

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.

Direktor Sektor računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić



U Rijeci, 23. ožujka 2018.

Članica Uprave

Slađana Jagar



ERSTE & STEIERMÄRKISCHE...
BANK D.D.
RIJEKA
CIB

