

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2018.-
30.06.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2018. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2018.-30.06.2018. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2018. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2018.-30.06.2018. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2018.-30.06.2018. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Pozitivni trendovi operativnog poslovanja uz rast novog kreditiranja obilježili prvu polovicu 2018.

„Zadovoljni smo ostvarenim rezultatima u prvoj polovici 2018. Stabilno operativno poslovanje, rast novih kreditnih plasmana u oba segmenta, građanstvu i gospodarstvu, te odgovorno upravljanje politikama rizika potvrda su ispravnosti našeg poslovnog modela, a ujedno i razlog za optimizam kada se promatra razdoblje do kraja godine“, istaknuo je Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvih šest mjeseci 2018. te dodao: „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. Zajednički nam je cilj uspjeh, zadovoljstvo i prosperitet – kako naših klijenata, tako i hrvatskog društva u cjelini.“

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2018. iznosila je 505,4 milijuna kuna, 53,0% više u odnosu na 330,4 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine. Najznačajniji utjecaj na porast neto dobiti imali su niži troškovi rezervacija u odnosu na usporedno razdoblje 2017., što jednim dijelom proizlazi iz općenito pozitivnih trendova kretanja portfelja te smanjenja udjela NPL plasmana, ali i činjenice da su u prvoj polovici prošle godine troškovi rezervacija bili povećani zbog situacije u kojoj se nalazio koncern Agrokor i s njime povezana društva. Istovremeno je neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke povećan za 3,1%, s 608,3 milijuna kuna koliko je iznosio u prvoj polovici 2017., na 627,5 milijuna u prvih šest mjeseci 2018. Pri tome je neto kamatni prihod porastao za 4,0%, s 812,7 milijuna kuna u prvoj polovici 2017. na 845,1 milijun kuna u istom razdoblju tekuće godine, dok je neto prihod od naknada i provizija zadržao stabilan trend i u prvoj polovici 2018. iznosio 209,6 milijuna kuna, 0,6% više u odnosu na 208,3 milijuna kuna u istom razdoblju 2017.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2018. iznosila je 58,3 milijardi kuna, odnosno 1,8% više u odnosu na kraj 2017., kada je iznosila 57,2 milijarde kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2018. iznosili su 36,2 milijarde kuna, 3,3% više u odnosu na 35,1 milijardu kuna krajem 2017. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30.6.2018. iznosili su 44,8 milijardi kuna, što je 2,3% više u odnosu na kraj 2017., kada su iznosili 43,8 milijardi kuna.

U prvoj polovici 2018. banka je nastavila bilježiti pozitivne trendove u segmentu novog kreditiranja. U poslovanju s građanstvom, koje uključuje i mikro poduzeća, ostvaren je rast novih plasmana za oko 50%, s oko 1,9 milijardi kuna u prvoj polovici 2017., na oko 2,8 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine. Pritom je kod građana rast iznosio oko 52%, s 1,7 milijardi kuna u prvih šest mjeseci 2017. na 2,6 milijardi kuna u istom razdoblju tekuće godine, dok su novi kreditni plasmani mikro poduzećima u istom razdoblju porasli oko 26%, s 186 milijuna kuna u prvoj polovici 2017., na 235 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2018. U poslovanju s gospodarstvom također su zabilježeni pozitivni trendovi novog kreditiranja, pri čemu je ostvaren rast od oko 9%, s oko 3,7 milijardi kuna u prvih šest mjeseci 2017., na oko 4,0 milijarde kuna novih plasmana u prvoj polovici 2018.

Neto dobit ESB grupe* u prvoj polovici 2018. iznosila je 595,7 milijuna kuna, u odnosu na 24,5 milijuna kuna, koliko je iznosila u prvih šest mjeseci 2017. Rast neto dobiti u najvećem je dijelu rezultat značajno nižih troškova rezervacija u odnosu na godinu ranije, kada su oni bili pod utjecajem situacije s koncernom Agrokor i s njime povezanih društava. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke ESB grupe povećan je s 764,4 milijuna kuna, koliko je iznosio u prvih šest mjeseci 2017., na 803,6 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Neto kamatni prihod ESB grupe povećan je s 1.028,8 milijuna kuna u prvoj polovici 2018., na 1.054,7 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2018. Neto prihod od provizija i naknada povećan je za 3,3%, s 330,8 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2017., na 341,7 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2018. iznosila je 67,1 milijardu kuna, što je 1,7% više u odnosu na kraj 2017., kada je iznosila 65,9 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2018. iznosili su 43,1 milijardu kuna, što je 2,8% više u odnosu na kraj 2017., kada su iznosili 42,0 milijarde kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe krajem lipnja 2018. iznosili su 46,7 milijardi kuna, što je 2,4% više u odnosu na kraj 2017., kada su iznosili 45,6 milijardi kuna.

OČEKIVANJA

„Hrvatski bankarski sustav je stabilan te banke imaju kapacitet i mogućnost adekvatno pratiti pozitivne inicijative i kvalitetne projekte privatnog sektora, koji bi trebao biti generator kvalitetnog gospodarskog rasta i kreiranja radnih mjesta, osiguravajući pritom dugoročnu stabilnost. Ekonomski bi trendovi ovoj godini trebali ostati povoljni po pitanju rasta, a nadamo se i po pitanju zadržavanja fiskalne discipline. Međutim, i dalje je potrebno jačati napore u provođenju strukturnih reformi kako bi se podigla potencijalna stopa rasta, povećala otpornost na eventualne globalne šokove te pozitivni trendovi bili postavljeni na održiv kolosijek. Također, važno je pronaći politički i ekonomski odgovor na demografske izazove i rastući trend iseljavanja“, naglasio je Schoefboeck.

„Pozitivan signal je jasna poruka o uvođenju eura kao strateškom cilju, a smanjenje valutnog rizika i pristup mehanizmima financijske stabilnosti euro područja dodatno će povećati financijsku stabilnost u RH. Kad je riječ o izazovima, pravna i politička stabilnost ostaju temeljni preduvjeti za nastavak oporavka. Potrebno je graditi investicijsku sigurnost te izbjegavati inicijative koje je mogu „potkopati“ promjenom pravila igre u hodu. Bankarstvo je krvočok svakog gospodarstva, a samo stabilna krvna slika može pomoći njegovom kvalitetnijem funkcioniranju“, zaključio je Schoefboeck.

*Konsolidirani financijski izvještaj ESB grupe uključuje, osim Erste&Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o, Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu, Erste Factoring d.o.o., Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

Transakcije s povezanim osobama

U milijunima HRK	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2018.	31.12.2017.	% promjena	30.6.2018.	31.12.2017.	% promjena
IMOVINA	1.356	2.234	(39,3%)	1.768	2.569	(31,2%)
OBVEZE	9.902	9.687	2,2%	6.527	6.016	8,5%
	30.6.2018.	30.6.2017.	% promjena.	30.6.2018.	30.6.2017.	% promjena
PRIHODI	86	202	(57,4%)	108	228	(52,6%)
RASHODI	162	138	17,4%	163	127	28,3%

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, ovladavanja i praćenja rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici kojima se Banka susreće u poslovanju su: kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Rizici povezani sa kreditnim rizikom su: rizik neispunjavanja obveza, migracijski rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, rizik namire, rizik vlasničkih ulaganja, rizik slobodne isporuke, valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države i politički rizik, te razrjeđivački rizik.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena i stopa (uključujući kamatne stope, tečajne stope, cijene robe i cijene vrijednosnih papira), korelacije među njima i njihove razine volatilnosti. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: pozicijski rizik, kamatni rizik, valutni rizik, robni rizik, kreditni *spread* rizik, rizik promjene cijena dionica i rizik volatilnosti.

Operativni rizik proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, regulatorni rizik, rizik usklađenosti, eksternalizacijski rizik, rizik zaposlenih, sigurnosni rizik, rizik pronevjere, dobavljački rizik, rizik izvršenja i obrade i rizik financijskih izvještaja.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana. Likvidnosni rizik obuhvaća (i) rizik financiranja likvidnosti koji se dijeli u rizik insolventnosti i rizik strukturalne likvidnosti, te (ii) rizik tržišne likvidnosti.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: rizik koncentracije, poslovni/strateški, sistemski, upravljački rizik itd.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2018.

do

30.06.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.616

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: ANDREJA BERIŠIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.hr

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

M.P.

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2018.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.209.582.570	7.192.532.429
1.1. Gotovina	002	1.366.013.120	1.686.810.620
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.843.569.450	5.505.721.809
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	631.947.509	385.129.424
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	730.758.448	799.629.210
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	195.251.486	191.696.320
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.661.169.841	7.278.415.033
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.363.996.757	1.243.971.005
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	54.702.442	71.364.037
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.577.204.155	2.017.607.113
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	35.086.873.250	36.240.780.690
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	989.492.155	989.492.155
12. PREUZETA IMOVINA	014	453.197.351	457.324.769
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	603.260.347	639.361.587
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	648.188.707	750.960.852
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	57.205.625.018	58.258.264.624
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.327.060.293	1.339.951.030
1.1. Kratkoročni krediti	019	157.000.000	189.590.384
1.2. Dugoročni krediti	020	1.170.060.293	1.150.360.646
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	43.780.312.115	44.794.489.590
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	16.975.677.371	18.838.969.949
2.2. Štedni depoziti	023	2.425.020.362	2.400.189.084
2.3. Oročeni depoziti	024	24.379.614.382	23.555.330.557
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.139.151.422	2.031.198.814
3.1. Kratkoročni krediti	026	101.003.866	69.112.303
3.2. Dugoročni krediti	027	2.038.147.556	1.962.086.511
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	51.640.007	59.885.619
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	375.682.400	368.978.850
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	375.682.400	368.978.850
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	1.277.320.160	1.254.528.090
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.112.586.127	944.135.781
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	50.063.752.524	50.793.167.774
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	649.495.381	505.405.596
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.692.720.887	3.153.698.570
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	908.311	908.311
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	213.466.075	219.802.533
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.141.872.494	7.465.096.850
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	57.205.625.018	58.258.264.624
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

Pojedine pozicije prethodnog razdoblja su reklasificirane zbog usporedivosti s tekućim razdobljem

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2018.** do **30.06.2018.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.064.508.122	528.126.380	1.008.880.768	507.717.754
2. Kamatni troškovi	049	251.791.343	119.855.455	163.739.398	76.319.089
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	812.716.779	408.270.925	845.141.370	431.398.665
4. Prihodi od provizija i naknada	051	276.689.861	141.935.815	286.942.121	158.458.908
5. Troškovi provizija i naknada	052	68.363.165	38.244.875	77.328.340	43.381.950
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	208.326.696	103.690.940	209.613.781	115.076.958
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.102.827	7.554.272	13.586.437	6.342.938
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	2.701.724	2.801.430
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.727	0	13.767.636	13.767.636
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	13.646.129	13.480.539	9.533.552	8.936.127
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	79.050.576	43.190.372	90.124.310	43.950.457
17. Ostali prihodi	064	85.290.702	44.825.430	62.235.005	29.986.737
18. Ostali troškovi	065	103.276.054	26.710.338	85.307.138	25.374.452
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	504.544.857	263.028.186	533.926.349	273.352.177
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	608.315.525	331.273.954	627.470.328	353.514.319
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	195.808.606	89.905.865	5.363.134	-32.758.536
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	412.506.919	241.368.089	622.107.194	386.272.855
23. POREZ NA DOBIT	070	82.087.385	47.959.615	116.701.588	75.362.043
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	330.419.554	193.408.474	505.405.596	310.910.812
25. Zarada po dionici	072	19		30	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripleana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

Pojedine pozicije prethodnog razdoblja su reklasificirane zbog usporedivosti s tekućim razdobljem

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 30.06.2018. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	443.852.124	369.530.141
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	412.506.920	622.107.194
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	29.421.513	-284.962.459
1.3. Amortizacija	004	27.528.232	35.828.458
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	-25.604.541	-3.441.052
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-34.812.200	-1.182.209.251
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	22.348.602	52.953.252
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-728.935.496	-218.472.362
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	753.846.822	385.146.370
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-451.820.287	-955.967.535
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-184.967.997	3.551.083
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	637.670.784	-355.796.547
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	-82.954.638	-93.623.512
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.054.800.323	976.894.555
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.195.990.567	1.863.292.578
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.124.604.540	-849.116.209
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	15.447.685	8.245.613
3.4. Ostale obveze	021	-32.033.389	-45.527.427
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.463.840.247	164.215.445
5. Plaćeni porez na dobit	023		-167.893.465
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.463.840.247	-3.678.020
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	026	11.701.977	-228.765.222
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.379.647	-74.899.551
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	36.792.184	-153.865.671
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-17.710.560	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-279.935.836	-284.718.261
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-246.684.596	-95.061.871
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	-6.703.550
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-33.251.240	-22.792.070
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-160.160.770
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+026+031)	038	1.195.606.388	-517.161.503
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	1.195.606.388	-517.161.503
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	3.886.895.438	4.874.466.492
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.082.501.826	4.357.304.989

Pojedine pozicije prethodnog razdoblja su reklasificirane zbog usporedivosti s tekućim razdobljem

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2018.		do		30.06.2018.		u kunama	
		Raspodjelivo dioničarima matičnog društva		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti neto usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
AOP oznaka		3	4	5	6	7	8	9	10		
	1	2									
	2										
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782		85.829.369	2.692.720.887	649.495.381	213.466.075			7.141.872.494	
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka				-28.356.928		21.678.140			-6.678.788	
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	85.829.369	2.664.363.959	649.495.381	235.144.215		0	7.135.193.706	
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						-13.767.636			-13.767.636	
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-3.996.043			-3.996.043	
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						2.421.997			2.421.997	
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0			0	0	0			0	
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	-15.341.682		0	-15.341.682	
009	Dobit / gubitak tekuće godine					505.405.598				505.405.598	
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	505.405.598	-15.341.682		0	490.063.914	
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0							0	
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0								0	
013	Ostale promjene									0	
014	Prijenos u rezerve				649.495.381	-649.495.381	0			0	
015	Isplata dividende				-160.160.770	0				-160.160.770	
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	489.334.611	-649.495.381			0	-160.160.770	
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	85.829.369	3.153.698.570	505.405.598	219.802.533		0	7.465.096.850	

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

*Udini obvezne primjene računovodstvenog standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prezentirani su u poziciji „Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka“.

a) Bilančne bilješke
- AKTIVA

9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2017.	30.6.2018.
Kreditni	2.581.795.674	2.037.653.710
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.591.519)	(20.046.597)
	2.577.204.155	2.017.607.113

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2017.	30.6.2018.
Trgovačka društva	14.459.482.130	15.418.799.018
Stanovništvo	16.391.040.530	17.083.823.425
Javni sektor	7.104.973.806	6.063.145.758
Ostale institucije	101.046.556	378.689.292
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	38.056.543.022	38.944.457.493
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(2.969.669.772)	(2.703.676.803)
	35.086.873.250	36.240.780.690

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio 2017	Vlasnički udio 2018	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe	Ulaganja po trošku ulaganja	Ulaganja po trošku ulaganja
	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	30.6.2018.	31.12.2017.	30.6.2018.
Pridružena društva						
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama			Društvo za upravljanje obveznim			
Erste d.o.o.	45,86%	45,86%	mirovinskim fondom	64.660.310	38.098.985	38.098.985
Ukupno pridružena društva:				64.660.310	38.098.985	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	-	-
				66.948.418	38.098.985	38.098.985
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	5.414.221	6.367.764	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	22.886.471	-57.486.016	16.930.868
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	906.801.123	990.485.981	702.717.069
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	298.725.061	328.032.296	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	511.836.099	531.497.779	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	100,00%	IT inženjering	6.631.930	7.748.085	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.356.126	40.146.274	39.686.015
Izravna kontrola:				1.792.651.031	1.846.792.163	951.393.170
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	18.464.961	18.011.866	23.562.680
DC Makedonija d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-3.857.028	9.856.758	7.278.218
Neizravna kontrola:				14.607.933	27.868.624	30.840.898
Sveukupno:				1.854.812.135	1.913.740.581	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

1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2017.	30.6.2018.
Od banaka	1.170.060.293	1.150.360.646
Od ostalih bankarskih institucija	157.000.000	189.590.384
	1.327.060.293	1.339.951.030

2. DEPOZITI		
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2017.	30.6.2018.
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	136.051.563	309.190.597
<i>Republičkih fondova</i>	31.388.861	149.761.271
<i>Lokalne države</i>	231.972.892	293.512.731
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.625.217	74.608.156
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	376.416.935	210.564.935
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	132.066.775	228.832.476
<i>Banaka u likvidaciji</i>	6.013.984	75.082.096
Depoziti državnih trgovačkih društava	168.326.558	578.165.370
Depoziti ostalih trgovačkih društava	6.587.723.057	6.909.228.405
Depoziti neprofitnih institucija	284.585.691	256.645.021
Depoziti stanovništva	8.123.517.907	9.329.061.976
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	529.136.239	242.342.980
<i>Stranih država</i>	400.118	478.373
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	40.759.591	26.987.370
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	129.652.938	153.734.654
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.039.045	773.538
	16.975.677.371	18.838.969.949

2.2. Štedni depoziti	31.12.2017.	30.6.2018.
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	435.697	6
<i>Lokalne države</i>	31.396	-
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	3.187	2.114
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	339.588.422	290.069.033
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	6.430.363	2.949.567
Depoziti državnih trgovačkih društava	11.071.874	2.346.668
Depoziti ostalih trgovačkih društava	460.591.186	387.994.296
Depoziti neprofitnih institucija	3.118.322	2.889.776
Depoziti stanovništva	1.161.434.581	1.233.801.112
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	-	-
<i>Ostalih nerezidenata</i>	442.315.334	480.136.512
	2.425.020.362	2.400.189.084

2.3. Oročeni depoziti	31.12.2017.	30.6.2018.
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	93.463.088	47.240.090
<i>Lokalne države</i>	6.270.503	17.738.131
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	114.944.771	79.153.233
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	343.671.102	770.613.912
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	926.697.500	824.591.021
<i>Banaka u stečaju</i>	-	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	289.224.212	156.162.975
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.884.735.130	1.649.860.969
Depoziti neprofitnih institucija	106.329.995	117.866.122
Depoziti stanovništva	17.001.431.499	16.013.235.826
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	2.931.010.272	3.285.240.059
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	4.597.354	1.000.000
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	677.238.956	592.628.219
Oročeni depoziti	24.379.614.382	23.555.330.557

b) RDG bilješke

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2017.	30.6.2018.
Kamate na kredite klijentima	893.100.082	849.688.117
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	1.436.128	813.318
Kamatni prihod od financijske imovine	114.875.059	107.889.699
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	9.010.127	93.889
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klij	33.886.532	39.488.078
Kamate po repo kreditima	8.135.905	6.801.206
Ostali prihodi od kamata	4.064.289	4.106.461
	1.064.508.122	1.008.880.768

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2017.	30.6.2018.
Kamate na depozite klijenata	132.850.565	81.415.204
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	42.584.476	27.894.475
Kamate na obveze prema drugim bankama	22.136.775	17.425.981
Kamate na izdane podređene instrumente	39.085.452	22.267.064
Kamate na izdane obveznice	8.791.149	3.350.962
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	2.403.293	561.138
Kamate na primljene repo kredite	330.615	2.195.566
Ostali rashodi od kamata	3.609.018	8.629.008
	251.791.343	163.739.398

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2017.	30.6.2018.
Platni promet	141.277.845	147.509.317
Usluge bankovnih kartica	67.084.280	77.926.927
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	39.904.603	34.367.172
Garancije i akreditivi	22.465.203	20.908.980
Ostali prihodi od naknada i provizija	5.957.930	6.229.725
	276.689.861	286.942.121

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2017.	30.6.2018.
Platni promet	16.188.326	14.534.160
Usluge bankovnih kartica	47.650.277	57.750.305
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.780.866	1.869.367
Garancije i akreditivi	727.354	905.207
Ostali rashodi od naknada i provizija	2.016.342	2.269.301
	68.363.165	77.328.340

c) Izvanbilančne bilješke

Izvanbilančne stavke	31.12.2017.	30.6.2018.
Garancije	2.434.273.842	2.594.467.861
Akreditivi	135.516.082	174.827.760
Okvirni krediti i obveze financiranja	3.440.290.653	3.468.662.960
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	37.716.048	89.526.242
Opcije	3.329.099	3.768.040
Ugovori o razmjeni	12.896.048.901	13.665.083.337
Forvardi	8.900.152.295	7.443.056.002
	27.847.326.920	27.439.392.202

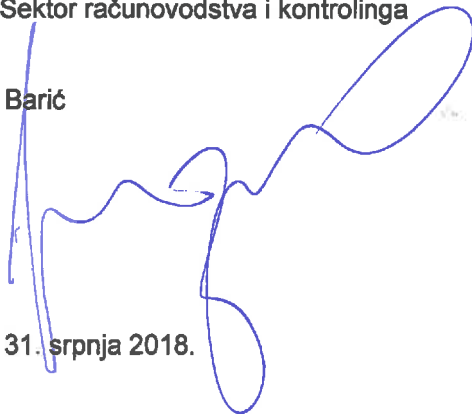
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

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



Članica Uprave



Slađana Jagar

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

U Rijeci, 31. srpnja 2018.