

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2017.-  
30.06.2017.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2017. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2017. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2017.-30.06.2017. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u prvom polugodištu 2017. Erste banka zadržala stabilnost operativnog poslovanja, uz rast novih plasmana; dobit ESB grupe niža zbog većih rezervacija

*„Na ostvareni financijski rezultat ESB grupe\* u prvoj polovici 2017. godine u značajnoj su mjeri utjecali povećani troškovi rezervacija, što proizlazi iz situacije u kojoj se našao koncern Agrokor. Operativno poslovanje zadržalo je stabilnost, čime smo dodatno učvrstili svoju poziciju na hrvatskom bankarskom i financijskom tržištu. Posebno veseli rastući trend novih kreditnih plasmana, posebno u segmentu stambenih kredita građanima te kredita plasiranih gospodarstvu. I dalje ćemo se truditi svojim klijentima biti kvalitetan oslonac u realizaciji njihovih osobnih financijskih potreba i poslovnih ciljeva, pružajući pritom adekvatan impuls rastu hrvatskog gospodarstva u cjelini“, naglasio je Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici godine.*

### UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2017. iznosila je 330,4 milijuna kuna, 22,2% manje u odnosu na 425,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2016. Smanjenje neto dobiti banke jednim je dijelom rezultat činjenice da su u istom razdoblju 2016. godine ostvareni jednokratni učinci prodaje udjela u društvu VISA Europe Limited, u iznosu od 74,9 milijuna kuna. Osim toga, dodatni utjecaj imala je i niža dobit od aktivnosti trgovanja, što proizlazi iz općenito smanjenog intenziteta aktivnosti u tom segmentu na tržištu tijekom prve polovice 2017. Neto kamatni prihod banke porastao je za 3,2%, s 787,4 milijuna kuna u prvoj polovici 2016. na 812,7 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Neto prihod od naknada i provizija istovremeno je ostvario porast od 8,7%, s 191,6 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2016. na 208,3 milijuna kuna u prvoj polovici 2017.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2017. iznosila je 57,3 milijarde kuna, odnosno 2,1% više u odnosu na kraj 2016., kada je iznosila 56,1 milijardu kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2017. iznosili su 35,4 milijarde kuna, 1,3% više u odnosu na 34,9 milijardi kuna krajem prosinca 2016. Ukupni depoziti banke krajem lipnja 2017. iznosili su 43,1 milijardu kuna, što je 2,6% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 42,0 milijarde kuna.

U prvoj polovici 2017. 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 9%, s oko 1,6 milijardi kuna u prvoj polovici 2016., na oko 1,7 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine. Pritom je u segmentu novih plasmana stambenih i adaptacijskih kredita građanima ostvaren porast od oko 30%, s oko 213,2 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2016., na 276,3 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. U poslovanju s gospodarstvom također su zabilježeni rastući trendovi novog kreditiranja, pri čemu je u prvoj polovici godine ostvaren rast novih plasmana od nešto iznad 13%, s oko 3,7 milijardi kuna u prvih šest mjeseci 2016., na oko 4,2 milijardi kuna u istom razdoblju ove godine.

Neto dobit ESB grupe nakon manjinskih udjela u prvoj je polovici 2017. iznosila 98,1 milijun kuna. Najznačajniji utjecaj na njezino smanjenje u odnosu na isto razdoblje 2016., kada je iznosila 585,4 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 prvoj polovici iznosio 1,03 milijarde kuna, u odnosu na 1,04 milijarde kuna u istom razdoblju godinu ranije. Neto prihod od provizija i naknada povećan je s 307,7 milijuna kuna u prvoj polovici 2016., na 330,8 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2017. iznosila je 66,2 milijarde kuna, što je 0,9% više u odnosu na kraj prosinca 2016., kada je iznosila 65,6 milijardi kuna. Ukupni krediti na dan 30.6.2017. iznosili su 42,3 milijarde kuna, što je 1,1% manje u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 42,8 milijardi kuna. Ukupni depoziti ESB grupe

krajem lipnja 2017. iznosili su 44,6 milijardi kuna, što je 1,6% više u odnosu na 31.12.2016., kada su iznosili 43,9 milijardi kuna.

## OČEKIVANJA

Politička i pravna stabilnost, potreba daljnje konsolidacije javnih financija te osiguravanje adekvatnog okvira za daljnji oporavak gospodarske aktivnosti, i to prije svega aktivnijim provođenjem strukturnih reformi, osnovni su preduvjeti zadržavanja pozitivnih ekonomskih trendova hrvatskog gospodarstva. Uspjeh na tim kolosijecima otvara put ka daljnjoj makroekonomskoj stabilizaciji te ujedno kreira potencijal za pozitivne pomake i po pitanju kreditnog rejtinga, odnosno daljnjeg pada premije rizika.

U idućem razdoblju Erste banka će nastaviti pratiti financijske potrebe građana, a intenzivan fokus i dalje će biti na poduzetničkom bankarstvu, kao i na praćenju svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti. Istovremeno će banka nastaviti razvijati svoje digitalno poslovanje, prateći suvremene trendove i potrebe svojih klijenata. Kroz partnerski odnos s klijentima, otvorenu komunikaciju i razumijevanje međusobnih potreba, Erste banka želi nastaviti graditi poslovni uspjeh te na taj način dati adekvatan doprinos rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva, s ciljem realizacije svih njegovih potencijala. Cilj Erste banke je održivi rast i dugoročni uspjeh na hrvatskom tržištu, a pozitivan financijski rezultat banke, u konačnici, donosi korist i za hrvatsko društvo 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.*

## Transakcije s povezanim osobama

U milijunima HRK	ESB GRUPA			BANKA		
	30.6.2017.	31.12.2016.	% promjena	30.6.2017.	31.12.2016.	% promjena
IMOVINA	1.998	1.083	84,5%	2.402	1.639	46,6%
OBVEZE	10.872	12.567	(13,5%)	7.009	8.379	(16,4%)
	30.6.2017.	30.6.2016.	% promjena.	30.6.2017.	30.6.2016.	% promjena
PRIHODI	202	223	(9,4%)	228	246	(7,3%)
RASHODI	138	205	(32,7%)	127	184	(31,0%)

## Upravljanje rizicima

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

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

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

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: (i) kamatni rizik, (ii) valutni rizik i (iii) rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Operativni rizik je rizik neočekivanog, izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, tehnološkim propustima, nesrećama i vanjskim faktorom, kao i pravni rizik koji predstavlja mogućnost odljeva novčanih sredstava Banke zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz sudskog, upravnog ili drugog postupka zbog neispunjavanja ugovornih ili zakonskih obveza Banke, dok istovremeno isključuje strateški i reputacijski rizik.

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospelju. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana. Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja itd.

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2017.

do

30.06.2017.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrta izdavatelja: ERSTE &amp; STEIERMÄRKISCHE 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: 2.605

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: BURIC PETAR

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

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

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6.417.655.291	7.334.054.515
1.1. Gotovina	002	1.100.978.580	1.394.587.965
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.316.676.711	5.939.466.550
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	592.223.959	847.747.403
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	184.967.997
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.166.861.281	7.236.192.737
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.114.739.943	1.070.237.919
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	76.054.199	105.847.032
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	3.048.359.937	2.298.866.199
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	34.931.819.307	35.368.910.676
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.010.219.287	1.010.219.287
12. PREUZETA IMOVINA	014	497.170.374	488.932.569
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	584.155.935	590.994.067
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	679.667.833	744.985.022
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>56.118.727.346</b>	<b>57.281.955.423</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.223.679.809	1.965.235.543
1.1. Kratkoročni krediti	019	783.700.000	606.487.567
1.2. Dugoročni krediti	020	1.439.979.809	1.358.747.976
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	41.991.721.083	43.063.107.110
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.783.231.049	14.979.221.616
2.2. Štedni depoziti	023	2.657.733.111	2.216.232.983
2.3. Oročeni depoziti	024	26.550.756.923	25.867.652.511
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.138.730.372	2.150.490.040
3.1. Kratkoročni krediti	026	88.878.210	109.190.173
3.2. Dugoročni krediti	027	2.049.852.162	2.041.299.867
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	76.441.107	91.888.792
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	1.662.713.140	1.629.461.900
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	996.886.163	1.265.526.473
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>49.390.171.674</b>	<b>50.465.709.858</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	626.514.008	330.419.554
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	874.691
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	231.091.921	206.948.593
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>6.728.555.672</b>	<b>6.816.245.565</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>56.118.727.346</b>	<b>57.281.955.423</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b>			
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 01.01.2017. do 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.198.947.060	583.279.920	1.064.508.122	528.126.380
2. Kamatni troškovi	049	411.583.806	186.049.870	251.791.343	119.855.455
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	787.363.454	387.230.050	812.716.779	408.270.925
4. Prihodi od provizija i naknada	051	256.113.779	134.939.354	276.689.861	141.935.815
5. Troškovi provizija i naknada	052	64.466.464	34.066.771	68.363.165	38.244.875
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	191.647.315	100.872.583	208.326.696	103.690.940
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	62.294.945	6.190.171	17.102.827	7.554.272
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	59.902.581	59.756.584	2.727	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	8.282.082	8.282.022	13.646.129	13.480.539
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	43.936.570	37.363.892	79.050.576	43.190.372
17. Ostali prihodi	064	79.287.874	50.422.247	85.290.702	44.825.430
18. Ostali troškovi	065	56.823.893	35.005.015	64.580.718	32.634.626
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	504.114.504	244.291.935	543.240.193	257.103.898
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	671.976.424	370.820.399	608.315.525	331.273.954
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	115.723.896	40.580.733	195.808.608	89.905.885
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	556.252.528	330.239.666	412.506.919	241.368.069
23. POREZ NA DOBIT	070	131.288.869	86.089.765	82.087.365	47.959.615
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	424.963.659	244.139.901	330.419.554	193.408.474
25. Zarada po dionici	072	25		19	
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA**

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.06.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	676.424.337	443.852.124
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	556.252.528	412.506.920
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	100.255.636	29.421.513
1.3. Amortizacija	004	20.403.548	27.528.232
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	-481.946	-25.604.541
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-5.429	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	2.818.642.740	-34.812.200
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	766.864.893	22.348.602
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	27.010.964	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	541.544.766	753.846.822
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	2.398.611.850	-451.820.287
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-163.157.686	-184.967.997
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-580.864.559	-91.264.702
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	-171.367.488	-82.954.638
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-2.461.627.869	1.054.800.323
3.1. Depoziti po viđenju	018	948.661.041	2.195.990.567
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.559.725.920	-1.124.604.540
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-23.613.059	15.447.685
3.4. Ostale obveze	021	-826.949.931	-32.033.389
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	1.033.439.208	1.463.840.247
5. Plaćeni porez na dobit	023		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	1.033.439.208	1.463.840.247
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-39.108.491	11.701.977
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-24.514.221	-7.379.647
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-40.184.015	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	028	18.333.935	36.792.184
7.4. Primljene dividende	029	7.255.810	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	-17.710.560
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-483.512.947	-279.935.836
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-456.604.747	-246.664.596
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-26.908.200	-33.251.240
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	510.817.770	1.195.606.388
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	510.817.770	1.195.606.388
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	5.434.528.850	3.886.895.438
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	5.945.346.620	5.082.501.826



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017.

do

30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rasploziivo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog ukladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
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						-2.727		-2.727
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-29.440.356		-29.440.356
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						5.299.755		5.299.755
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008						-24.143.328		-24.143.328
Dobit / gubitak tekuće godine	009					330.419.554			330.419.554
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010					330.419.554	-24.143.328		306.276.226
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				626.514.008	-626.514.008			0
Isplata dividende	015				-218.586.333				-218.586.333
Raspodjela dobiti (014+015)	016				407.927.675	-626.514.008			-218.586.333
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	85.795.749	2.692.720.887	330.419.554	206.948.593	0	6.816.245.565

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

### a) Bilančne bilješke - AKTIVA

<b>9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Kreditni	3.056.680.353	2.304.323.410
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.320.416)	(5.457.211)
	<b>3.048.359.937</b>	<b>2.298.866.199</b>

<b>10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Trgovačka društva	12.732.973.577	13.798.931.747
Stanovništvo	15.707.574.431	15.538.834.789
Javni sektor	9.395.839.967	8.898.073.045
Ostale institucije	53.729.660	110.253.722
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti	37.890.117.635	38.346.093.303
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredita	(2.958.298.328)	(2.977.182.627)
	<b>34.931.819.307</b>	<b>35.368.910.676</b>

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.	30.6.2017.		31.12.2016.
<b>Pridružena društva</b>							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama Društvo za upravljanje obveznim mirovninskim fondom	59.168.968	64.019.142	38.098.985	38.098.985
Erste d.o.o.	45,86%	-	- IT inženjering	-	-	-	-
S IT Solutions HR d.o.o.	-	-	-	-	-	-	-
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	59.168.968	64.019.142	38.098.985	38.098.985
<b>Ukupno pridružena društva:</b>				59.168.968	64.019.142	38.098.985	38.098.985
<b>Pridružena društva koja ne konsolidiramo</b>							
FINAG DD	26,30%	-	26,30% od pečene gline	-	-	-	-
RIBA D.D.	24,74%	-	24,74% Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	-	-	-	-
<b>Ukupno pridružena društva koja ne konsolidiramo:</b>				-	-	-	-
<b>Sveukupno pridružena društva:</b>				59.168.968	64.019.142	38.098.985	38.098.985
<b>Ovisna društva koja ne konsolidiramo</b>							
Izbor Nekretnina d.o.o.	-	-	- Za usluge	-	-	-	-
DC Makedonija d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	14.556.437	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	2.288.108	-	-
DC Travel d.o.o.	100,00%	100,00%	Putnička agencija	-	-	-	-
<b>Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:</b>				-	16.844.544	-	-
<b>Ovisna društva</b>				59.168.968	80.863.686	38.098.985	38.098.985
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	4.398.100	4.567.250	800.180	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	295.462.274	46.906.768	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	829.440.658	809.147.179	702.717.069	702.717.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	15.769.074	16.440.028	-	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	135.282.351	144.115.613	88.860.659	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	453.591.601	469.798.861	100.396.379	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	80,00%	IT inženjering	4.072.474	5.661.219	2.002.000	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.240.188	39.955.702	39.686.015	39.686.015
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				1.778.256.719	1.536.592.620	972.120.302	972.120.302
<b>Sveukupno:</b>				1.837.425.687	1.617.456.306	1.010.219.287	1.010.219.287

## 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>B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Od banaka	1.439.979.809	1.358.747.976
Od ostalih bankarskih institucija	783.700.000	606.487.567
	<b>2.223.679.809</b>	<b>1.965.235.543</b>

<b>2. DEPOZITI</b>		
<b>2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	36.927.675	127.751.788
<i>Republičkih fondova</i>	139.941.511	167.351.454
<i>Lokalne države</i>	232.897.567	162.567.873
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	71.566.173	103.826.959
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	122.972.545	362.631.893
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	134.476.670	512.270.374
<i>Banaka u stečaju</i>	-	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	900	9.766
Depoziti državnih trgovačkih društava	207.623.603	131.396.659
Depoziti ostalih trgovačkih društava	5.135.954.069	6.026.768.964
Depoziti neprofitnih institucija	208.268.086	233.088.789
Depoziti stanovništva	6.213.531.543	6.632.448.197
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	158.102.612	383.465.299
<i>Stranih država</i>	279.692	360.062
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	12.490.909	22.745.998
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	107.263.786	111.823.244
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	933.708	714.297
	<b>12.783.231.049</b>	<b>14.979.221.616</b>

<b>2.2. Štedni depoziti</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	438.257	429.494
<i>Lokalne države</i>	4.510.449	1.330.527
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	6.684	8.407
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	459.877.275	275.656.557
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	8.675.563	9.576.716
Depoziti državnih trgovačkih društava	12.849.762	50.329.623
Depoziti ostalih trgovačkih društava	767.748.177	435.919.182
Depoziti neprofitnih institucija	2.213.786	1.669.077
Depoziti stanovništva	977.576.407	1.012.406.840
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	10.019	10.521
<i>Ostalih nerezidenata</i>	423.826.732	428.896.039
	<b>2.657.733.111</b>	<b>2.216.232.983</b>

<b>2.3. Oročeni depoziti</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	314.576.870	250.146.840
<i>Lokalne države</i>	5.710.055	25.427.909
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	67.609.137	102.639.813
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	583.528.369	542.736.584
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	468.705.732	470.954.277
<i>Banaka u stečaju</i>	32.880	32.223
Depoziti državnih trgovačkih društava	70.691.184	315.911.304
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.883.514.445	1.769.916.434
Depoziti neprofitnih institucija	92.411.825	92.424.129
Depoziti stanovništva	18.574.090.714	17.510.712.431
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.506.876.409	3.904.836.227
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	11.533.309	4.597.354
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	971.475.994	877.316.986
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>26.550.756.923</b>	<b>25.867.652.511</b>

#### **B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI**

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5,875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

#### **B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI**

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2022. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja, Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Tako je u srpnju 2014. godine primila iznos od 613 milijuna HRK (u izvornoj valuti 80 milijuna EUR) s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje s dospeljećem u 2021. godini. U ožujku 2015., ugovoren je novi podređeni kredit u iznosu 80 milijuna EUR, dok je povučena tranša u iznosu 30 milijuna EUR.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznica iznosilo je 80 milijuna EUR u originalnoj valuti. Dospijeće obveznica je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje. Kuponi se isplaćuju godišnje.

b) RDG bilješke

<b>1. KAMATNI PRIHODI</b>	<b>30.6.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Kamate na kredite klijentima	961.860.903	893.100.082
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	2.030.601	1.436.128
Kamatni prihod od financijske imovine	114.673.387	114.875.059
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	102.038	-
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	25.570.800	9.010.127
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	50.088.771	33.886.532
Kamate po repo kreditima	7.047.877	8.135.905
Ostali prihodi od kamata	37.572.683	4.064.289
	<b>1.198.947.060</b>	<b>1.064.508.122</b>

<b>2. KAMATNI TROŠKOVI</b>	<b>30.6.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Kamate na depozite klijenata	230.097.744	132.850.565
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	93.569.859	42.584.476
Kamate na obveze prema drugim bankama	24.475.122	22.136.775
Kamate na izdane podređene instrumente	47.766.454	39.085.452
Kamate na izdane obveznice	8.801.363	8.791.149
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	202.537	2.403.293
Kamate na primljene repo kredite	1.157.013	330.615
Ostali rashodi od kamata	5.513.514	3.609.018
	<b>411.583.606</b>	<b>251.791.343</b>

<b>4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>30.6.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Platni promet	139.547.346	141.277.845
Usluge bankovnih kartica	58.351.673	67.084.280
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	29.124.989	39.904.603
Garancije i akreditivi	19.852.967	22.465.203
Ostali prihodi od naknada i provizija	9.236.804	5.957.930
	<b>256.113.779</b>	<b>276.689.861</b>

<b>5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>30.6.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Platni promet	16.315.253	16.188.326
Usluge bankovnih kartica	42.494.038	47.650.277
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.821.004	1.780.866
Garancije i akreditivi	741.434	727.354
Ostali rashodi od naknada i provizija	3.094.735	2.016.342
	<b>64.466.464</b>	<b>68.363.165</b>

<b>TROŠKOVI REVIZIJE I OSTALIH USLUGA</b>	<b>30.6.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Trošak revizije	817.000	1.091.000
Trošak drugih nerevizijskih usluga	62.787	-
	<b>879.787</b>	<b>1.091.000</b>

c) Izvanbilančne bilješke

<b>Izvanbilančne stavke</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.6.2017.</b>
Garancije	1.994.133.345	2.001.882.819
Akreditivi	139.688.068	181.591.490
Mjenice	-	-
Okvirni krediti i obveze financiranja	3.502.116.038	3.876.826.990
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	127.876.075	81.461.884
Budućnosnice	-	-
Opcije	15.413.964	3.865.372
Ugovori o razmjeni	14.306.385.213	14.739.811.789
Forvardi	7.179.097.539	8.900.593.178
Ostale izvedenice	-	-
	<b>27.264.710.242</b>	<b>29.786.033.522</b>

## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktorica Direkcije računovodstva



Ivona Rakovac

Članica Uprave



Slađana Jagar

U Rijeci, 7. Kolovoza 2017.