

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) 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 krovotok 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

30.6.2018.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23067039320

Tvrtka izdavalca: 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: 3.507

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	Zagreb, Zellnska 3	1262343
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2068249
Erste Group IT HR d.o.o.	Bjelovar, Jurja Haulka 19/A	2157128
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Praška 5	3289737
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	8499002
Izbor Nekretnina d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2/a	4175590
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	8705634
Diners Club International Mak d.o.o.e.l. in Skopje	Makedonija, Skopje, Kej 13-ti Noemvri, 2/2 G	

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

M.P.

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK DD
RIJEKA

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA

stanje na dan

30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.548.565.698	7.434.898.808
1.1. Gotovina	002	1.491.277.946	1.830.760.911
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.057.287.752	5.604.137.897
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	857.915.141	750.843.260
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	730.758.448	799.629.210
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	195.251.486	191.696.320
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.506.188.409	8.029.377.869
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	1.532.941.907	1.484.824.956
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	51.902.774	69.637.085
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.235.544.845	1.801.379.854
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	41.986.464.595	43.150.339.795
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	62.161.104	66.948.418
12. PREUZETA IMOVINA	014	462.995.726	466.732.815
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.315.142.365	1.287.104.249
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.439.078.594	1.526.102.815
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.924.911.092	67.059.515.454
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	6.050.459.761	5.359.354.565
1.1. Kratkoročni krediti	019	3.030.768.898	2.156.872.181
1.2. Dugoročni krediti	020	3.019.690.863	3.202.482.384
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	45.648.892.993	46.736.964.665
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	18.088.685.238	20.205.866.799
2.2. Štedni depoziti	023	2.627.986.565	2.584.910.335
2.3. Oročeni depoziti	024	24.932.221.190	23.946.187.531
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.313.401.716	2.208.179.053
3.1. Kratkoročni krediti	026	101.003.866	69.112.303
3.2. Dugoročni krediti	027	2.212.397.850	2.139.066.750
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	2.001.122.001	2.465.234.653
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.718.519.038	58.453.125.495
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	457.105.840	595.669.879
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.919.794.989	4.187.289.277
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-5.452.167	-14.703.533
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	249.661.552	252.852.496
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	8.206.392.054	8.606.389.959
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.924.911.092	67.059.515.454
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	8.206.392.054	8.606.389.959
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	8.049.980.604	8.455.065.237
3. Manjinski udjel (045-046)	047	156.411.450	151.324.722

Pojedine pozicije prethodnog razdoblja su reklasificirane zbog usporedivosti s tekućim razdobljem

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2018. do 30.08.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.332.022.289	653.373.068	1.257.801.741	630.864.327
2. Kamatni troškovi	049	303.183.805	145.079.198	203.080.506	95.882.395
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.028.838.484	508.293.870	1.054.721.235	534.981.932
4. Prihodi od provizija i naknada	051	429.094.309	223.253.407	453.074.125	244.672.978
5. Troškovi provizija i naknada	052	98.266.251	53.485.264	111.352.081	60.863.520
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	330.828.058	169.768.143	341.722.044	183.809.458
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	16.919.659	6.940.993	11.484.211	6.341.185
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	3.636.267	2.961.147
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	789.179	610.864	26.690.525	25.859.202
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 potuhvate	061	0	0	-8.824.002	-8.824.002
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	5.858.270	3.098.226	14.511.968	11.420.959
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	88.736.595	46.021.469	111.506.061	49.886.816
17. Ostali prihodi	064	219.693.988	110.777.550	184.337.161	82.796.584
18. Ostali troškovi	065	160.563.302	57.181.402	150.882.075	50.003.272
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	766.728.209	394.818.085	785.297.970	399.661.651
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	764.372.722	393.511.628	803.605.425	439.568.358
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	716.231.501	585.744.863	58.356.102	22.030.755
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	48.141.221	-192.233.235	745.249.323	417.537.603
23. POREZ NA DOBIT	070	23.640.075	-21.665.023	149.579.444	92.419.712
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	24.501.146	-170.568.212	595.669.879	325.117.891
25. Zarada po dionici	072	1	1	35	35
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	24.501.146	-170.568.212	595.669.879	325.117.890
2. Prilpsana diončarima matičnog društva	074	98.143.096	-88.861.703	600.375.639	339.558.969
3. Manjinski udjel (073-074)	075	-73.641.950	-81.706.509	-4.705.760	-14.441.079

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 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	544.548.366	365.841.197
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	48.141.221	745.249.323
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	461.729.332	-283.848.777
1.3. Amortizacija	004	115.553.494	111.735.676
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	006	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-71.498.013	-198.163.243
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-9.377.668	-9.131.782
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	143.857.502	-1.324.300.961
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	22.348.602	-48.186.972
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	422.421.718	340.814.684
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	93.364.466	-981.736.693
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-184.963.484	3.551.083
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	603.424.132	-337.694.917
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	-83.802.436	-82.575.784
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	741.030.605	1.692.485.916
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.888.842.708	2.117.203.923
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.189.092.764	-1.029.110.995
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	14.523.036	8.245.613
3.4. Ostale obveze	021	26.757.625	596.147.375
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.429.436.473	734.026.152
5. Plaćeni porez na dobit	023	-74.119.115	-188.391.097
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.355.317.358	545.635.055
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-15.617.964	-50.151.807
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-16.460.338	104.302.262
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-14.556.437	-4.797.367
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	40.247.653	-149.656.702
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-24.848.842	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-211.847.485	-985.984.249
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-178.596.245	-796.327.859
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 ekvivalenata gotovine (024+026+031)	038	1.127.851.909	-490.501.001
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.127.851.909	-490.501.001
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.538.785.372	5.345.226.865
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.666.637.281	4.854.725.864

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	
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti osim usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	79.468.891	3.686.766.483	533.722.896	249.661.552	156.411.450	8.206.392.054	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002				-29.069.813		29.736.690	-380.969	285.908	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	79.468.891	3.657.696.670	533.722.896	279.398.242	156.030.481	8.206.677.962	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-26.627.345		-26.627.345	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-3.651.193		-3.651.193	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			827			3.732.792		3.733.619	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0		-9.252.194	0	0			-9.252.194	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-9.251.366	0	0	-26.545.746	0	-35.797.112	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					600.375.639			595.669.879	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-9.251.366	0	600.375.639	-26.545.746	-4.705.760	559.872.767	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0						0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0							0	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014			0	533.722.896	-533.722.896			0	
Isplata dividende	015				-160.160.770	0			-160.160.770	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	373.562.126	-533.722.896	0	0	-160.160.770	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	70.217.525	4.031.258.796	600.375.639	252.852.496	151.324.721	8.606.389.959	

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

a) Bilančne bilješke - AKTIVA

9) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2017.	30.6.2018.
Kreditni	2.243.703.564	1.821.942.198
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(8.158.719)	(20.562.344)
	2.235.544.845	1.801.379.854

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2017.	30.6.2018.
Trgovačka društva	18.234.736.485	19.961.692.959
Stanovništvo	20.256.835.471	20.757.681.888
Javni sektor	7.340.172.572	5.750.758.802
Ostale institucije	101.087.542	379.977.322
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti	45.932.832.070	46.850.110.971
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredita	(3.946.367.475)	(3.699.771.176)
	41.986.464.595	43.150.339.795

11.) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE					
	Vlasnički udio 2017	Vlasnički udio 2018	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe	
				31.12.2017.	30.6.2018.
				31.12.2017.	30.6.2018.
Pridružena društva					
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-
Erste d.o.o	45,86%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	59.872.996	38.098.985
Ukupno pridružena društva:				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	-
				62.161.104	38.098.985
Ovisna društva					
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	5.414.221	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	22.886.471	16.930.868
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	906.801.123	702.717.069
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	298.725.061	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	511.836.099	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	100,00%	IT inženjering	6.631.930	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.356.126	39.686.015
Izravna kontrola:				1.792.651.031	951.393.170
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	18.464.961	23.562.680
DC Makedonija d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-3.857.028	7.278.218
Neizravna kontrola:				14.607.933	30.840.898
Sveukupno:				1.854.812.135	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	31.12.2017.	30.6.2018.
Od banaka	5.893.459.761	5.166.578.708
Od ostalih bankarskih institucija	157.000.000	192.775.857
	6.050.459.761	5.359.354.565

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>	211.079.752	90.772.398
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	376.417.861	210.564.935
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	102.019.368	135.256.863
<i>Banaka u likvidaciji</i>	6.013.984	75.082.096
Depoziti državnih trgovačkih društava	168.340.737	578.179.295
Depoziti ostalih trgovačkih društava	6.268.975.400	6.511.533.396
Depoziti neprofitnih institucija	284.585.691	256.645.021
Depoziti stanovništva	8.123.517.907	9.329.275.864
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	421.050.747	240.512.230
<i>Stranih država</i>	9.100.260	71.701.972
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	604.265.566	758.380.626
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.091.368.815	1.172.336.733
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	22.535.834	23.160.771
	18.088.685.238	20.205.866.799

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	0
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	461.793.370	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>Ostalih nerezidenata</i>	644.079.353	664.857.763
	2.627.986.565	2.584.910.335

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>	667.476.644	595.824.134
Depoziti državnih trgovačkih društava	289.224.212	156.162.975
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.012.864.247	1.807.103.280
Depoziti neprofitnih institucija	106.329.995	117.866.122
Depoziti stanovništva	17.001.431.496	16.013.235.827
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	2.938.818.414	3.264.315.974
<i>Stranih država</i>	29.678.910	7.010.598
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	219.188.185	51.304.346
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.108.859.623	1.018.618.909
Oročeni depoziti	24.932.221.190	23.946.187.531

b) RDG bilješke

1. KAMATNI PRIHODI	30.6.2017.	30.6.2018.
Kamate na kredite klijentima	1.138.514.220	1.075.695.320
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	1.330.996	1.249.953
Kamatni prihod od financijske imovine	136.396.389	127.943.456
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	9.010.665	93.889
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	35.385.563	42.230.558
Kamate po repo kreditima	7.320.167	6.290.923
Ostali prihodi od kamata	4.064.289	4.297.642
	1.332.022.289	1.257.801.741

2. KAMATNI TROŠKOVI	30.6.2017.	30.6.2018.
Kamate na depozite klijenata	146.283.908	90.601.888
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	66.863.946	43.322.891
Kamate na obveze prema drugim bankama	35.577.905	32.116.716
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	500.384	2.211.727
Ostali rashodi od kamata	3.677.768	8.648.120
	303.183.805	203.080.506

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	30.6.2017.	30.6.2018.
Platni promet	146.562.292	159.174.781
Usluge bankovnih kartica	187.306.957	204.269.372
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	40.951.862	36.088.591
Garancije i akreditivi	25.610.011	23.617.154
Ostali prihodi od naknada i provizija	28.663.187	29.924.227
	429.094.309	453.074.125

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	30.6.2017.	30.6.2018.
Platni promet	17.960.361	17.761.601
Usluge bankovnih kartica	66.171.892	78.020.213
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.998.815	3.236.654
Garancije i akreditivi	1.404.933	1.371.869
Ostali rashodi od naknada i provizija	10.730.250	10.961.744
	98.266.251	111.352.081

c) Izvanbilančne bilješke

Izvanbilančne stavke	31.12.2017.	30.6.2018.
Garancije	2.838.385.232	2.981.945.608
Akreditivi	135.516.082	175.111.385
Mjenice	15.000	15.000
Okvirni krediti i obveze financiranja	5.438.573.179	5.560.813.803
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	37.716.048	89.526.242
Opcije	3.329.099	3.768.040
Ugovori o razmjeni	12.242.938.160	13.141.688.695
Forvardi	8.900.152.295	7.443.056.002
	29.596.625.095	29.395.924.775

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava 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 Grupe Erste&Steiermärkische bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Članica Uprave


Slađana Jagar



Član Uprave


Zdenko Matak

U Rijeci, 31. srpnja 2018.