

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2017.-31.12.2017.**

Sadržaj:

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

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

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

UKRATKO

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

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

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

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

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

OČEKIVANJA

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

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

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

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

U milijunima HRK

	Banka		Grupa	
	12.2017.	12.2016.	12.2017.	12.2016.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	4.170	3.737	4.639	4.388
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	250	76	247	73
Derivativi	55	76	52	73
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	195	-	195	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.468	7.254	8.018	7.832
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	1.391	1.137	1.878	1.653
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	5.132	5.320	5.233	5.329
Kreditni i potraživanja od klijenata	36.512	36.254	43.297	43.656
Nekretnine i oprema	583	548	1.262	1.309
Ulaganja u nekretnine	20	36	53	59
Nematerijalna imovina	111	110	393	390
Ulaganja u ovisna društva	951	972	-	-
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	38	38	60	59
Tekuća porezna imovina	-	10	17	30
Odgođena porezna imovina	88	90	234	219
Ostala imovina	492	537	594	807
Ukupno imovina	67.206	66.119	65.926	65.804
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	52	76	52	77
Derivativi	52	76	52	77
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	49.235	48.720	56.632	56.687
Depoziti od banaka	6.394	6.341	11.025	11.652
Depoziti od klijenata	42.307	41.298	44.374	43.323
Izdani dužnički vrijednosni papiri	378	924	378	924
Ostale financijske obveze	158	157	857	788
Rezerviranja	212	216	267	260
Tekuće porezne obveze	132	-	139	12
Odgođene porezne obveze	-	-	2	2
Ostale obveze	433	378	627	578
Ukupno kapital	7.142	6.729	8.206	7.988
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	-	-	156	235
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.142	6.729	8.050	7.753
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.887	1.887	1.887	1.887
Zadržana dobit	3.342	2.912	4.221	3.906
Ostale rezerve	215	232	244	262
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.206	66.119	65.926	65.804

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

	U milijunima HRK			
	Banka		Grupa	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Kamatni prihod	2.112	2.314	2.624	2.911
Kamatni trošak	(456)	(732)	(553)	(851)
Neto kamatni prihod	1.656	1.582	2.071	2.060
Prihod od naknada i provizija	610	560	937	865
Trošak od naknada i provizija	(185)	(150)	(222)	(202)
Neto prihod od naknada i provizija	445	410	715	663
Prihod od dividendi	25	31	1	1
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	202	212	199	222
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	-	-	10	9
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	2	147	178
Troškovi zaposlenih	(487)	(453)	(668)	(635)
Ostali administrativni troškovi	(467)	(431)	(644)	(593)
Amortizacija	(58)	(42)	(228)	(236)
Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	3	50	5	65
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(440)	(363)	(866)	(364)
Ostali operativni rezultat	(70)	(167)	(102)	(157)
Dobit prije poreza od neprekidnog poslovanja	811	831	640	1.213
Porez na dobit	(162)	(204)	(183)	(300)
Neto rezultat za razdoblje	649	627	457	913
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	-	-	(77)	38
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	649	627	534	875

Za dodatne informacije:

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, www.erstebank.hr

Ured korporativnih komunikacija

Zagreb, Ivana Lučića 2, e-mail: pr@erstebank.com

Dario Gabrić, tel.: +385 (0)72 37 13 71; mob: +385 99 2371 371

Danijela Trbović, tel.: +385 (0)72 37 15 31; mob: +385 99 2371 531

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2017.

do

31.12.2017.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 3.726

(krajem godine)

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 Haulika 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 GTC	

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: BERIŠIĆ ANDREJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
026 RIJEKA 095

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA
stanje na dan **31.12.2017.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6.970.854.306	7.548.565.698
1.1. Gotovina	002	1.215.504.369	1.491.277.946
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.755.349.937	6.057.287.752
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	691.211.314	857.915.141
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	327.247.545	300.545.920
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	4.513	195.251.486
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.737.786.845	7.936.400.937
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.284.912.632	1.532.941.907
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	72.965.576	51.902.774
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.489.807.174	2.235.544.845
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	42.818.979.042	41.986.464.595
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	59.168.968	62.161.104
12. PREUZETA IMOVINA	014	506.359.451	462.995.726
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.367.667.984	1.315.142.365
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.277.180.790	1.439.078.594
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.604.146.140	65.924.911.092
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.564.558.411	6.050.459.761
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.571.666.365	3.030.768.898
1.2. Dugoročni krediti	020	2.992.892.046	3.019.690.863
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	43.890.848.388	45.648.892.993
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.611.901.885	18.088.685.238
2.2. Štedni depoziti	023	2.831.624.912	2.627.986.565
2.3. Oročeni depoziti	024	27.447.321.591	24.932.221.190
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.788.687	2.313.401.716
3.1. Kratkoročni krediti	026	88.878.210	101.003.866
3.2. Dugoročni krediti	027	2.239.910.477	2.212.397.850
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	77.365.756	51.640.007
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	375.682.400
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	375.682.400
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	1.662.713.140	1.277.320.160
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.791.795.684	2.001.122.001
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.616.070.066	57.718.519.038
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	912.660.731	457.105.840
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.227.501.197	3.919.794.989
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.921.058	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-3.289.686	-5.452.167
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	265.921.992	249.661.552
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.988.076.074	8.206.392.054
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.604.146.140	65.924.911.092
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.988.076.074	8.206.392.054
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.753.287.168	8.049.980.604
3. Manjinski udjel (045-046)	047	234.808.906	156.411.450

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2017. do 31.12.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	2.910.538.250	2.624.000.734
2. Kamatni troškovi	049	851.033.929	552.786.743
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.059.504.321	2.071.213.991
4. Prihodi od provizija i naknada	051	865.377.044	937.298.374
5. Troškovi provizija i naknada	052	202.210.325	222.287.389
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	663.166.719	715.010.985
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	91.128.725	37.083.895
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	65.431.600	5.264.020
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.231.837	11.003.474
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	130.826.638	161.554.285
17. Ostali prihodi	064	518.675.921	490.171.464
18. Ostali troškovi	065	277.969.683	289.834.577
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.531.832.459	1.596.038.227
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.729.163.619	1.605.429.290
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	516.248.978	965.653.829
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.212.914.641	639.775.461
23. POREZ NA DOBIT	070	300.253.910	182.669.621
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	912.660.731	457.105.840
25. Zarada po dionici	072	51	31
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	912.660.731	457.105.840
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	874.403.229	533.722.896
3. Manjinski udjel (073-074)	075	38.257.502	-76.617.056

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 1.1.2017.

do 31.12.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-643.582.863	1.761.583.675
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.212.782.141	639.775.461
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-2.080.742.932	903.554.873
1.3. Amortizacija	004	235.770.205	227.522.152
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-12.023.590	-12.023.590
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	631.313	2.754.779
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	2.627.646.438	-105.523.866
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	788.382.476	-191.783.485
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	242.023.985	176.303.225
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.110.542.170	360.465.453
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	3.768.045.937	6.033.511
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	134.121.213	-195.246.973
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.035.364.201	-205.133.131
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	-159.020.802	-56.162.466
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.136.685.193	1.771.450.864
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.341.169.148	4.441.769.588
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-4.390.010.784	-2.718.738.748
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-26.099.349	-25.725.749
3.4. Ostale obveze	021	-61.744.208	74.145.773
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-152.621.618	3.427.510.673
5. Plaćeni porez na dobit	023	-10.661.793	-61.029.433
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-163.283.411	3.366.481.240
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-756.023.068	-502.257.213
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-326.453.073	-182.864.715
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	3.161.978	-54.507.680
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	-432.731.973	-263.104.417
7.4. Primljene dividende	029	0	-1.780.401
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-583.094.842	-2.057.782.534
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-560.587.346	-1.529.485.621
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	75.682.400
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-16.997.200	-385.392.980
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-5.510.296	-218.586.333
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.502.401.321	806.441.493
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	-1.502.401.321	806.441.493
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	6.041.186.693	4.538.785.372
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	4.538.785.372	5.345.226.865

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		1.1.2017.		do		31.12.2017.		u kunama	
	1		2		3		4		5	
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s ostave vrijed- novanog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500.360.782	0	81.631.372	3.030.949.794	874.403.228	265.921.992	234.808.906	7.988.076.074		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	81.631.372	3.030.949.794	874.403.228	265.921.992	234.808.906	7.988.076.074		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						-519.250		-519.250		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-19.494.682		-19.494.682		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi			-21.382			3.753.492		3.732.110		
Ostali dobiti / gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0		-2.141.099	0	0			-2.141.099		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	-2.162.481	0	0	-16.260.440	0	-18.422.921		
Dobit / gubitak tekuće godine					533.722.896			457.105.840		
Ukupno priznati prihodi / rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	-2.162.481	0	533.722.896	-16.260.440	-76.617.056	438.682.919		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0						0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0							0		
Ostale promjene				-206			0	-206		
Prijenos u rezerve			0	874.403.228	-874.403.228			0		
Isplata dividende				-218.586.333	0		-1.780.400	-220.366.733		
Raspodjela dobiti (014+015)		0	0	655.816.895	-874.403.228	0	-1.780.400	-220.366.733		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	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		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

a) Bilančne bilješke - AKTIVA

9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2016	31.12.2017
Kreditni	2.495.320.144	2.243.703.564
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(5.512.970)	(8.158.719)
	2.489.807.174	2.235.544.845

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2016	31.12.2017
Trgovačka društva	17.461.257.718	18.234.736.485
Stanovništvo	19.336.556.916	20.256.835.471
Javni sektor	9.626.675.901	7.340.172.572
Ostale institucije	53.739.940	101.087.542
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti	46.478.230.475	45.932.832.070
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredite	(3.659.251.433)	(3.946.367.475)
	42.818.979.042	41.986.464.595

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZA JEDNIČKE POTHVATE						
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja
	2016	2017		31.12.2016	31.12.2017	
Pridružena društva						
S Immorent leasing zela d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama Društvo za upravljanje obveznim	-	-	-
Erste d.o.o.	45,86%	45,86%	mirovinskim fondom	59.872.996	59.872.996	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	-	- IT inženjering	-	-	-
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-
Ukupno pridružena društva:				59.168.988	59.872.996	38.098.985
Pridružena društva koja ne konsolidiramo						
FINAG DD	26,30%	26,30%	Proizvodnja opetke crijeva i ost. prod od pečene gline	-	-	-
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	-	-	-
Ukupno pridružena društva koja ne konsolidiramo:				0	0	0
Sveukupno pridružena društva:				59.168.988	59.872.996	38.098.985
Ovisna društva koja ne konsolidiramo						
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	-	- Za usluge	-	-	-
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	-	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				0	2.288.108	0
Ovisna društva				59.168.988	62.161.104	38.098.985
Erste nekretnine d.o.o.				4.398.100	5.414.221	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	295.462.274	17.163.938	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	829.440.658	906.801.123	702.717.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	15.769.074	18.464.961	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	135.282.351	149.362.530	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	453.591.601	511.836.099	100.396.379
Erste group IT HR d.o.o.	80,00%	80,00%	IT inženjering	4.072.474	5.305.544	2.002.000
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	40.240.188	40.356.126	39.686.015
DC Makedonija d.o.o.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	-	3.857.028	-
Ukupno ovisna društva:				1.778.256.719	1.658.561.569	972.120.302
Sveukupno:				1.837.425.687	1.720.722.673	1.010.219.287
						989.492.155

12. PREUZETA IMOVINA

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

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

12. PREUZETA IMOVINA

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

a) Bilančne bilješke
- PASIVA

B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2016	31.12.2017
Od banaka	6.780.858.411	5.893.459.761
Od ostalih bankarskih institucija	783.700.000	157.000.000
	7.564.558.411	6.050.459.761

2. DEPOZITI	31.12.2016	31.12.2017
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	36.927.675	136.051.563
<i>Republičkih fondova</i>	139.941.511	31.388.861
<i>Lokalne države</i>	232.897.567	231.972.892
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	72.200.716	211.079.752
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	122.972.545	376.417.861
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	97.227.795	102.019.368
<i>Banaka u stečaju</i>	-	-
<i>Banaka u likvidaciji</i>	900	6.013.984
Depoziti državnih trgovačkih društava	207.637.865	168.340.737
Depoziti ostalih trgovačkih društava	4.881.293.536	6.268.975.400
Depoziti neprofitnih institucija	208.268.086	284.585.691
Depoziti stanovništva	6.213.531.543	8.123.517.907
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	114.975.152	421.050.747
<i>Stranih država</i>	14.041.071	9.100.260
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	459.701.691	604.265.566
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	775.841.912	1.091.368.815
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	34.442.320	22.535.834
	13.611.901.885	18.088.685.238

2.2. Štedni depoziti	31.12.2016	31.12.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	438.257	435.697
<i>Lokalne države</i>	4.510.449	31.396
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	6.684	3.187
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	459.877.275	339.588.422
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	8.675.563	6.430.363
Depoziti državnih trgovačkih društava	12.849.762	11.071.874
Depoziti ostalih trgovačkih društava	767.748.177	461.793.370
Depoziti neprofitnih institucija	2.213.786	3.118.322
Depoziti stanovništva	977.576.407	1.161.434.581
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	10.019	0
<i>Ostalih nerezidenata</i>	597.718.533	644.079.353
	2.831.624.912	2.627.986.565

2.3. Oročeni depoziti	31.12.2016	31.12.2017
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	314.576.870	93.463.088
<i>Lokalne države</i>	5.710.055	6.270.503
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	67.609.137	114.944.771
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	583.528.369	343.671.102
<i>HBOR-a</i>	-	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	468.705.732	667.476.644
<i>Banaka u stečaju</i>	32.880	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	70.691.184	289.224.212
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.107.529.726	2.012.864.247
Depoziti neprofitnih institucija	92.411.825	106.329.995
Depoziti stanovništva	18.574.090.714	17.001.431.496
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	3.521.608.584	2.938.818.414
<i>Stranih država</i>	29.097.480	29.678.910
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	131.288.984	219.188.185
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.480.440.051	1.108.859.623
Oročeni depoziti	27.447.321.591	24.932.221.190

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

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

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

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

b) RDG bilješke

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2016	31.12.2017
Kamate na kredite klijentima	2.477.003.779	2.241.746.652
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	4.057.703	2.291.776
Kamatni prihod od financijske imovine	276.886.897	273.156.411
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	41.198.316	17.291.371
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	95.308.549	68.387.930
Kamate po repo kreditima	13.355.236	14.466.299
Ostali prihodi od kamata	2.727.770	6.660.295
	2.910.538.250	2.624.000.734

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2016	31.12.2017
Kamate na depozite klijenata	441.936.979	263.540.575
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	205.482.884	122.742.591
Kamate na obveze prema drugim bankama	75.378.172	72.465.155
Kamate na izdane podređene instrumente	95.368.117	62.144.367
Kamate na izdane obveznice	17.652.989	16.376.219
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	3.782.950	6.569.522
Kamate na primljene repo kredite	2.845.110	880.241
Ostali rashodi od kamata	8.586.728	8.068.073
	851.033.929	552.786.743

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2016	31.12.2017
Platni promet	289.814.145	310.950.675
Usluge bankovnih kartica	412.958.433	432.853.741
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	63.966.339	83.358.708
Garancije i akreditivi	45.074.991	50.464.042
Ostali prihodi od naknada i provizija	53.563.136	59.671.208
	865.377.044	937.298.374

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2016	31.12.2017
Platni promet	36.352.725	38.518.613
Usluge bankovnih kartica	134.366.876	154.707.119
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	4.317.430	3.975.449
Garancije i akreditivi	2.744.210	2.508.672
Ostali rashodi od naknada i provizija	24.429.084	22.577.536
	202.210.325	222.287.389

TROŠKOVI REVIZIJE I OSTALIH USLUGA	31.12.2016	31.12.2017
Trošak revizije	3.021.174	4.555.375
Trošak drugih nerevizijskih usluga	328.006	50.766
	3.349.180	4.606.141

c) Izvanbilančne bilješke

Izvanbilančne stavke	31.12.2016	31.12.2017
Garancije	2.462.343.255	2.838.385.232
Akreditivi	140.023.204	135.516.082
Mjenice	15.000	15.000
Okvirni krediti i obveze financiranja	5.416.525.182	5.438.573.179
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	127.876.075	37.716.048
Budućnosnice	0	0
Opcije	15.413.964	3.329.099
Ugovori o razmjeni	14.074.173.549	12.242.938.160
Forvardi	7.179.097.539	8.900.152.295
Ostale izvedenice	0	0
	29.415.467.768	29.596.625.095

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set godišnjih 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.

Direktor Sektor računovodstva i kontrolinga

Članica Uprave

Krešimir Barić

Slađana Jagar



ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA
026



U Rijeci, 23. ožujka 2018.