

**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 Agrokora 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.      |
| <b>Imovina</b>  |               |               |               |               |
| 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 dospelja                | 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 poduhvate i pridružena društva        | 38            | 38            | 60            | 59            |
| Tekuća porezna imovina                                      | -             | 10            | 17            | 30            |
| Odgodena porezna imovina                                    | 88            | 90            | 234           | 219           |
| Ostala imovina  | 492           | 537           | 594           | 607           |
| <b>Ukupno imovina</b>                                       | <b>57.206</b> | <b>56.119</b> | <b>65.925</b> | <b>65.604</b> |
| <b>Obveze i kapital</b>                                     |               |               |               |               |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja              | 52            | 76            | 52            | 77            |
| Derivativi  | 52            | 76            | 52            | 77            |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 49.235        | 48.720        | 56.632        | 56.687        |
| Depoziti od banaka  | 6.394         | 6.341         | 11.025        | 11.652        |
| Depoziti od klijenata                                       | 42.307        | 41.298        | 44.374        | 43.323        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                          | 376           | 924           | 376           | 924           |
| Ostale financijske obveze                                   | 158           | 157           | 857           | 788           |
| Rezerviranja  | 212           | 216           | 267           | 260           |
| Tekuće porezne obveze                                       | 132           | -             | 139           | 12            |
| Odgodene porezne obveze                                     | -             | -             | 2             | 2             |
| Ostale obveze   | 433           | 378           | 627           | 578           |
| <b>Ukupno kapital</b>                                       | <b>7.142</b>  | <b>6.729</b>  | <b>8.206</b>  | <b>7.988</b>  |
| 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           |
| <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>                              | <b>57.206</b> | <b>56.119</b> | <b>65.925</b> | <b>65.604</b> |

## 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)        |
| <b>Neto kamatni prihod</b>  | <b>1.656</b>     | <b>1.582</b> | <b>2.071</b> | <b>2.060</b> |
| Prihod od naknada i provizija   | 610              | 560          | 937          | 865          |
| Trošak od naknada i provizija   | (165)            | (150)        | (222)        | (202)        |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>   | <b>445</b>       | <b>410</b>   | <b>715</b>   | <b>663</b>   |
| 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)        | (666)        | (364)        |
| Ostali operativni rezultat  | (70)             | (167)        | (102)        | (157)        |
| <b>Dobit prije poreza od neprekidnog poslovanja</b>   | <b>811</b>       | <b>831</b>   | <b>640</b>   | <b>1.213</b> |
| Porez na dobit  | (162)            | (204)        | (183)        | (300)        |
| <b>Neto rezultat za razdoblje</b>   | <b>649</b>       | <b>627</b>   | <b>457</b>   | <b>913</b>   |
| Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu   | -                | -            | (77)         | 38           |
| <b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>   | <b>649</b>       | <b>627</b>   | <b>534</b>   | <b>875</b>   |

### 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 &amp; STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hr

Internet adresa: www.erstebank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 3.452

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

|  |  |         |
|--|--|---------|
| Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.          | Zagreb, Zelinska 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

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@erstebank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštena 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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK  
D.D.  
RIJEKA  
028 099



**BILANCA**  
stanje na dan **31.12.2017.**

u kunama

| Naziv pozicije<br>1   | AOP<br>oznaka<br>2 | Prethodna godina<br>3 | Tekuća godina<br>4    |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                    |                       |                       |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)  | <b>001</b>         | 6 970.854.306         | 7 548.565.698         |
| 1.1. Gotovina   | <b>002</b>         | 1.215.504.369         | 1.491.277.946         |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a   | <b>003</b>         | 5.755.349.937         | 6.057.287.752         |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA  | <b>004</b>         | 691.211.314           | 857.915.141           |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a   | <b>005</b>         | 327.247.545           | 300.545.920           |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>         | 4.513                 | 195.251.486           |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>         | 7.737.786.845         | 7.936.400.937         |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | <b>008</b>         | 1.284.912.632         | 1.532.941.907         |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>         | 0                     | 0                     |
| 8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>         | 72.965.576            | 51.902.774            |
| 9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>         | 2.489.807.174         | 2.235.544.845         |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA   | <b>012</b>         | 42.818.979.042        | 41.986.464.595        |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE   | <b>013</b>         | 59.168.968            | 62.161.104            |
| 12. PREUZETA IMOVINA  | <b>014</b>         | 506.359.451           | 462.995.726           |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)  | <b>015</b>         | 1.367.667.984         | 1.315.142.365         |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA  | <b>016</b>         | 1.277.180.790         | 1.439.078.594         |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>   | <b>017</b>         | <b>65.604.146.140</b> | <b>65.924.911.092</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                    |                       |                       |
| 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>         | 7 564.558.411         | 6 050.459.761         |
| 1.1. Kratkoročni krediti  | <b>019</b>         | 4.571.666.365         | 3.030.768.898         |
| 1.2. Dugoročni krediti  | <b>020</b>         | 2.992.892.046         | 3.019.690.863         |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)  | <b>021</b>         | 43.890.848.388        | 45.648.892.993        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima  | <b>022</b>         | 13.611.901.885        | 18.088.685.238        |
| 2.2. Štedni depoziti  | <b>023</b>         | 2.831.624.912         | 2.627.986.565         |
| 2.3. Oročeni depoziti   | <b>024</b>         | 27.447.321.591        | 24.932.221.190        |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)   | <b>025</b>         | 2 328 788 687         | 2 313 401 716         |
| 3.1. Kratkoročni krediti  | <b>026</b>         | 88.878.210            | 101.003.866           |
| 3.2. Dugoročni krediti  | <b>027</b>         | 2.239.910.477         | 2.212.397.850         |
| 4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE   | <b>028</b>         | 77.365.756            | 51.640.007            |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)   | <b>029</b>         | 300.000.000           | 375.682.400           |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | <b>030</b>         | 0                     | 0                     |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | <b>031</b>         | 300.000.000           | 375.682.400           |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI   | <b>032</b>         | 1.662.713.140         | 1.277.320.160         |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI  | <b>033</b>         | 0                     | 0                     |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE  | <b>034</b>         | 1.791.795.684         | 2.001.122.001         |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>   | <b>035</b>         | <b>57 616 070 066</b> | <b>57 718 519 038</b> |
| <b>KAPITAL</b>  |                    |                       |                       |
| 1. DIONIČKI KAPITAL   | <b>036</b>         | 3.500.360.782         | 3.500.360.782         |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE  | <b>037</b>         | 912.660.731           | 457.105.840           |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)   | <b>038</b>         | 3.227.501.197         | 3.919.794.989         |
| 4. ZAKONSKE REZERVE   | <b>039</b>         | 84.921.058            | 84.921.058            |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE  | <b>040</b>         | -3.289.686            | -5.452.167            |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | <b>041</b>         | 265.921.992           | 249.661.552           |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | <b>042</b>         |                       |                       |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>   | <b>043</b>         | <b>7 988 076 074</b>  | <b>8 206 392 054</b>  |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>   | <b>044</b>         | <b>65.604.146.140</b> | <b>65.924.911.092</b> |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banka koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)</b>                         |                    |                       |                       |
| 1. UKUPNO KAPITAL   | <b>045</b>         | 7 988 076 074         | 8 206 392 054         |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva  | <b>046</b>         | 7.753.267.168         | 8.049.980.604         |
| 3. Manjinski udjel (045-046)  | <b>047</b>         | 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<br>oznaka | Prethodna<br>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          |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>   | <b>050</b>    | <b>2.059.504.321</b> | <b>2.071.213.991</b> |
| 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          |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>   | <b>053</b>    | <b>663.166.719</b>   | <b>715.010.985</b>   |
| 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          | 161.554.265          |
| 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        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>  | <b>067</b>    | <b>1.729.163.619</b> | <b>1.605.429.290</b> |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke   | 068           | 516.248.978          | 965.653.829          |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>  | <b>069</b>    | <b>1.212.914.641</b> | <b>639.775.461</b>   |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>  | <b>070</b>    | <b>300.253.910</b>   | <b>182.669.621</b>   |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>   | <b>071</b>    | <b>912.660.731</b>   | <b>457.105.840</b>   |
| 25. Zarada po dionici  | 072           | 51                   | 31                   |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b> |               |                      |                      |
| <b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>  | <b>073</b>    | <b>912.660.731</b>   | <b>457.105.840</b>   |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>   | <b>074</b>    | <b>874.403.229</b>   | <b>533.722.896</b>   |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>  | <b>075</b>    | <b>38.257.502</b>    | <b>-76.617.056</b>   |



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

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodna godina      | Tekuća godina         |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 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>    | <b>-643.582.863</b>   | <b>1.761.583.675</b>  |
| 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 dobici / gubici   | 007           | 631.313               | 2.754.779             |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b>    | <b>2.627.646.438</b>  | <b>-105.523.866</b>   |
| 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          | -56.182.466           |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b>    | <b>-2.136.685.193</b> | <b>1.771.450.864</b>  |
| 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            |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b>    | <b>-152.621.618</b>   | <b>3.427.510.673</b>  |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | 023           | -10.661.793           | -61.029.433           |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b>    | <b>-163.283.411</b>   | <b>3.366.481.240</b>  |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |               |                       |                       |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b>    | <b>-756.023.068</b>   | <b>-502.257.213</b>   |
| 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 dospijeca    | 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                     |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |               |                       |                       |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b>    | <b>-583.094.842</b>   | <b>-2.057.782.534</b> |
| 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                     |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>   | <b>038</b>    | <b>-1.502.401.321</b> | <b>806.441.493</b>    |
| 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>    | <b>-1.502.401.321</b> | <b>806.441.493</b>    |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>041</b>    | <b>6.041.186.693</b>  | <b>4.538.785.372</b>  |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>  | <b>042</b>    | <b>4.538.785.372</b>  | <b>5.345.226.865</b>  |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije   | za razdoblje od |             | Raspodjelivo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |   |                 | u kunama                 |  |
|--|-----------------|-------------|---|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|--|
|  | 1               | 2           | 3   | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8   | 9               | 10                       |  |
|  | 1.1.2017.       | 31.12.2017. | Dionički kapital                          | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed- napanog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |  |
| 1  |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |  |
| 2  |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |  |
| 001 Stanje 1. slijedna 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            |  |
| 002 Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                        |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |  |
| 003 Prepravljeno stanje 1. slijedna 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            |  |
| 004 Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                             |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               | -519.250  |                 | -519.250                 |  |
| 005 Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju  |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               | -19.494.682   |                 | -19.494.682              |  |
| 006 Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi            |                 |             |   |                   | -21.382                               |                          |                               | 3.753.492   |                 | 3.732.110                |  |
| 007 Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                 |                 |             | 0   |                   | -2.141.099                            | 0                        | 0                             |   |                 | -2.141.099               |  |
| 008 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              |  |
| 009 Dobit / gubitak tekuće godine  |                 |             |   |                   |                                       |                          | 533.722.896                   |   | -76.617.056     | 457.105.840              |  |
| 010 Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)                   |                 |             | 0   | 0                 | -2.162.481                            | 0                        | 533.722.896                   | 16.260.440  | -76.617.056     | 438.682.919              |  |
| 011 Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala                                       |                 |             | 0   | 0                 |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |  |
| 012 Kupnja / prodaja trezorskih dionica  |                 |             | 0   |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |  |
| 013 Ostale promjene  |                 |             |   |                   |                                       |                          |                               |   |                 | -206                     |  |
| 014 Prijenos u rezerve   |                 |             |   |                   | 0                                     | 874.403.228              | -874.403.228                  |   |                 | 0                        |  |
| 015 Isplata dividende  |                 |             |   |                   |                                       | -218.586.333             | 0                             |   | -1.780.400      | -220.366.733             |  |
| 016 Raspodjela dobiti (014+015)  |                 |             | 0   | 0                 | 0                                     | 655.816.895              | -874.403.228                  | 0   | -1.780.400      | -220.366.733             |  |
| 017 Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)                   |                 |             | 3.500.360.782                             | 0                 | 78.468.891                            | 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

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

| <b>10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>                | <b>31.12.2016</b>     | <b>31.12.2017</b>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 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 kredita       | (3.659.251.433)       | (3.946.367.475)       |
|   | <b>42.818.979.042</b> | <b>41.986.464.595</b> |

| 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE |                        |                        |  |   |   |                      |
|---|------------------------|------------------------|--|---|---|----------------------|
|   | Vlasnički udio<br>2016 | Vlasnički udio<br>2017 | Djelatnost   | Udio u neto imovini Grupe<br>31.12.2016 | Ulaganja po trošku ulaganja<br>31.12.2016 | 31.12.2017           |
| <b>Pridružena društva</b>   |                        |                        |  |   |   |                      |
| S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama           | 49,00%                 | 49,00%                 | Poslovanje nekretninama<br>Društvo za upravljanje obveznim<br>mirovinskim fondom | -                                       | -   | -                    |
| Erste d.o.o.  | 45,86%                 | 45,86%                 | - IT inženjering   | 59.168.968                              | 38.098.985                                | 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  | -                                       | -   | -                    |
| <b>Ukupno pridružena društva:</b>                                   |                        |                        |  | <b>59.168.968</b>                       | <b>38.098.985</b>                         | <b>38.098.985</b>    |
| <b>Pridružena društva koja ne konsolidiramo</b>                     |                        |                        |  |   |   |                      |
| FINAG DD  | 26,30%                 | 26,30%                 | Proizvodnja opeke crijepa i ost.prod<br>od pečane gline                          | -                                       | -   | -                    |
| RIBA D.D.   | 24,74%                 | 24,74%                 | Proizvodnja i uzgoj rbe i riblje mladi   | -                                       | -   | -                    |
| <b>Ukupno pridružena društva koja ne konsolidiramo:</b>             |                        |                        |  | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                  | <b>0</b>             |
| <b>Sveukupno pridružena društva:</b>                                |                        |                        |  | <b>59.168.968</b>                       | <b>38.098.985</b>                         | <b>38.098.985</b>    |
| <b>Ovisna društva koja ne konsolidiramo</b>                         |                        |                        |  |   |   |                      |
| Izbor Nekretnina d.o.o.   | -                      | -                      | - 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  | -                                       | -   | -                    |
| <b>Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:</b>                 |                        |                        |  | <b>0</b>                                | <b>2.288.108</b>                          | <b>0</b>             |
| <b>Ovisna društva</b>   |                        |                        |  | <b>59.168.968</b>                       | <b>62.161.104</b>                         | <b>38.098.985</b>    |
| <b>Erste nekretnine d.o.o.</b>                                      |                        |                        |  | <b>4.398.100</b>                        | <b>5.414.221</b>                          | <b>800.180</b>       |
| Erste Factoring d.o.o.  | 74,996%                | 74,996%                | Društvo za otkup nedospjelih<br>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. Slovenija   | 100,00%                | 100,00%                | Financijsko posredovanje i usluge<br>Poslovi financijskog i operativnog          | 15.769.074                              | 18.464.961                                | -                    |
| Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.                           | 50,00%                 | 50,00%                 | 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                              | 40.358.126                                | 39.686.015           |
| DC Makedonija d.o.o.  | 100,00%                | 100,00%                | Financijsko posredovanje i usluge  | -                                       | 3.857.028                                 | -                    |
| <b>Ukupno ovisna društva:</b>                                       |                        |                        |  | <b>1.778.256.719</b>                    | <b>1.658.561.569</b>                      | <b>972.120.302</b>   |
| <b>Sveukupno:</b>   |                        |                        |  | <b>1.837.425.867</b>                    | <b>1.720.722.673</b>                      | <b>1.010.219.287</b> |

## 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           |                             |
| <b>Pridružena društva</b>   |                |         |  |                           |                      |                             |
| 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 | 59.168.968                | 59.872.996           | 38.098.985                  |
| <b>Ukupno pridružena društva:</b>                                   |                |         |  | <b>59.168.968</b>         | <b>59.872.996</b>    | <b>38.098.985</b>           |
| <b>Ovisna društva koja ne konsolidiramo</b>                         |                |         |  |                           |                      |                             |
| Diners Club BH d.o.o.   | 100,00%        | 100,00% | Ostalo financijsko posredovanje                    | -                         | 2.288.108            | -                           |
| <b>Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:</b>                 |                |         |  | <b>-</b>                  | <b>2.288.108</b>     | <b>-</b>                    |
| <b>Ovisna društva</b>   |                |         |  | <b>59.168.968</b>         | <b>62.161.104</b>    | <b>38.098.985</b>           |
| Erste nekretnine d.o.o.   | 100,00%        | 100,00% | Poslovanje nekretninama                            | 4.398.100                 | 5.414.221            | 800.180                     |
| Erste Factoring d.o.o.  | 74,996%        | 74,996% | Društvo za otkup nedospjelih potraživanja          | 393.970.711               | 22.886.471           | 37.658.000                  |
| Erste Card Club d.d.  | 100,00%        | 100,00% | Financijsko posredovanje i usluge                  | 829.440.658               | 906.801.123          | 702.717.069                 |
| Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.                           | 50,00%         | 50,00%  | Poslovi financijskog i operativnog leasinga        | 270.564.701               | 298.725.061          | 88.860.659                  |
| Erste bank a.d., Podgorica  | 100,00%        | 100,00% | Kreditna institucija                               | 453.591.601               | 511.836.099          | 100.396.379                 |
| Erste group IT HR d.o.o.  | 80,00%         | 80,00%  | IT inženjering                                     | 5.090.592                 | 6.631.930            | 2.002.000                   |
| Izbor Nekretnina d.o.o.   | 100,00%        | 100,00% | Za usluge  | 40.240.188                | 40.356.126           | 39.686.015                  |
| <b>Izravna kontrola:</b>  |                |         |  | <b>1.997.296.551</b>      | <b>1.792.651.031</b> | <b>972.120.302</b>          |
| 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)          | -                           |
| <b>Neizravna kontrola:</b>  |                |         |  | <b>15.769.074</b>         | <b>14.607.933</b>    | <b>23.562.680</b>           |
| <b>Sveukupno:</b>   |                |         |  | <b>2.056.465.519</b>      | <b>1.854.812.135</b> | <b>1.010.219.287</b>        |
|   |                |         |  |                           |                      | <b>989.492.155</b>          |

## 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>31.12.2017</b>    |
|---|----------------------|----------------------|
| Od banaka                                       | 6.780.858.411        | 5.893.459.761        |
| Od ostalih bankarskih institucija               | 783.700.000          | 157.000.000          |
|   | <b>7.564.558.411</b> | <b>6.050.459.761</b> |

| <b>2. DEPOZITI</b>                                      |                       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b> | <b>31.12.2016</b>     | <b>31.12.2017</b>     |
| 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            |
|   | <b>13.611.901.885</b> | <b>18.088.685.238</b> |

| <b>2.2. Štedni depoziti</b>                  | <b>31.12.2016</b>    | <b>31.12.2017</b>    |
|--|----------------------|----------------------|
| 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          |
|  | <b>2.831.624.912</b> | <b>2.627.986.565</b> |

| <b>2.3. Oročeni depoziti</b>                 | <b>31.12.2016</b>     | <b>31.12.2017</b>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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         |
| <b>Oročeni depoziti</b>                      | <b>27.447.321.591</b> | <b>24.932.221.190</b> |

#### **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**

| <b>1. KAMATNI PRIHODI</b>  | <b>31.12.2016</b>    | <b>31.12.2017</b>    |
|--|----------------------|----------------------|
| 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            |
|  | <b>2.910.538.250</b> | <b>2.624.000.734</b> |

| <b>2. KAMATNI TROŠKOVI</b>                          | <b>31.12.2016</b>  | <b>31.12.2017</b>  |
|---|--------------------|--------------------|
| 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          |
|   | <b>851.033.929</b> | <b>552.786.743</b> |

| <b>4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>        | <b>31.12.2016</b>  | <b>31.12.2017</b>  |
|---|--------------------|--------------------|
| 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         |
|   | <b>865.377.044</b> | <b>937.298.374</b> |

| <b>5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>          | <b>31.12.2016</b>  | <b>31.12.2017</b>  |
|---|--------------------|--------------------|
| 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         |
|   | <b>202.210.325</b> | <b>222.287.389</b> |

| <b>TROŠKOVI REVIZIJE I OSTALIH USLUGA</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Trošak revizije                           | 3.021.174         | 4.555.375         |
| Trošak drugih nerevizijskih usluga        | 328.006           | 50.766            |
|   | <b>3.349.180</b>  | <b>4.606.141</b>  |



**c) Izvanbilančne bilješke**

| <b>Izvanbilančne stavke</b>                  | <b>31.12.2016</b>     | <b>31.12.2017</b>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Garancije                                    | 2.462.343.255         | 2.838.385.232         |
| Akreditivi                                   | 140.023.204           | 135.516.082           |
| Mjenice                                      | 15.000                | 15.000                |
| Okviri 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                     |
|  | <b>29.415.467.768</b> | <b>29.596.625.095</b> |

## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

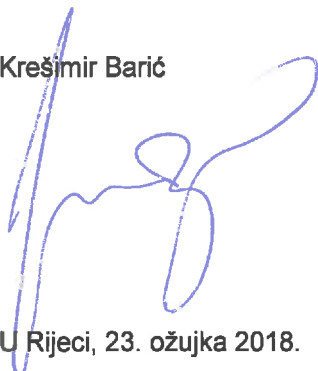
1. skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja 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.  
RIJKA  
026



U Rijeci, 23. ožujka 2018.