

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2017. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2016. do 30.06.2017. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **1.154 milijuna kuna** u prvom polugodištu 2017. godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi **246 milijuna kuna** i pod utjecajem je rasta troška vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Stopa adekvatnosti kapitala povećana je na 27.01% tijekom razdoblja (+83 baznih bodova), čime je potvrđena stabilnost i solidan potencijal Banke da podrži kreditnu aktivnost, amortizira eventualne rizike i u idućim razdobljima.

Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.

Banka će u idućem razdoblju biti usmjerena na poticanje kreditne aktivnosti, transformaciju poslovanja s ciljem uvođenja novih proizvoda i usluga temeljenih na digitalnim tehnologijama te daljnje podizanje efikasnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvom polugodištu 2017. godine:

- Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 2.065 milijuna kuna (-3,9%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 911 milijuna kuna (+2,0%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.154 milijuna kuna (-8,1%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 883 milijuna kuna
- Neto krediti komitentima iznose 64.942 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 72.953 milijuna kuna

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 2.065 milijuna kuna i smanjeni su za 84 milijuna kuna (-3,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.367 milijuna kuna, povećanje od 7 milijuna kuna (+0,5%) rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 516 milijuna kuna što je povećanje od 48 milijuna kuna (+10,3%), uslijed porasta naknada za platni promet, naknada za kartično poslovanje te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 182 milijuna kuna, smanjeni su za 139 milijuna kuna (-43,3%). U prethodnoj godini na rezultat je pozitivno utjecala neto dobit od prodaje udjela u Visa Europe Limited.

Troškovi poslovanja iznose 911 milijuna kuna, veći su za 18 milijuna kuna (+2,0%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 44,1%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.154 milijuna kuna. Smanjenje od 102 milijuna kuna (-8,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 883 milijuna kuna, veći su za 581 milijun kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Banke iznosi 99.845 milijuna kuna, smanjena je za 5.283 milijuna kuna (-5,0%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 64.942 milijuna kuna i smanjeni su za 670 milijuna kuna (-1,0%). Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 72.953 milijuna kuna i smanjeni su za 3.340 milijuna kuna (-4,4%). Omjer kredita i depozita iznosi 89,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 7.684 milijuna kuna. Smanjeni su za 909 milijuna kuna (-10,6%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Banke - na razini 15.017 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 27,0% (31. prosinca 2016. godine: 26,1%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	2016.	2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	2.594	2.314	(10,8%)	(280)
Rashod od kamata	(1.234)	(947)	(23,3%)	287
Neto prihod od kamata	1.360	1.367	0,5%	7
Prihod od provizija i naknada	527	583	10,6%	56
Rashod od provizija i naknada	(59)	(67)	13,6%	(8)
Neto prihod od provizija i naknada	468	516	10,3%	48
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	321	182	(43,3%)	(139)
Poslovni prihodi	2.149	2.065	(3,9%)	(84)
Troškovi poslovanja	(893)	(911)	2,0%	(18)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.256	1.154	(8,1%)	(102)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(302)	(883)	192,4%	(581)
Dobit prije oporezivanja	954	271	(71,6%)	(683)
Porez na dobit	(174)	(25)	(85,6%)	149
Dobit nakon oporezivanja	780	246	(68,5%)	(534)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	31.12.2016.	30.06.2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.587	16.099	10,4%	1.512
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	11.306	5.870	(48,1%)	(5.436)
Vrijednosni papiri	7.050	7.366	4,5%	316
Neto krediti komitentima	65.612	64.942	(1,0%)	(670)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.438	1.385	(3,7%)	(53)
Ostala imovina	5.135	4.183	(18,5%)	(952)
Ukupna aktiva	105.128	99.845	(5,0%)	(5.283)
Depoziti komitenata	76.293	72.953	(4,4%)	(3.340)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.593	7.684	(10,6%)	(909)
Ostale obveze	3.758	4.191	11,5%	433
Kapital i rezerve	16.484	15.017	(8,9%)	(1.467)
Ukupna pasiva	105.128	99.845	(5,0%)	(5.283)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine (nastavak)

Rejting		30.06.2017.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 28. srpnja 2017. godine

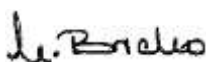


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Marijana Brcko



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

30.06.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavatelj: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.046

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Antoslava Roso Duhović

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-658

Telefaks:

Adresa e-pošte: Antoslava.Roso-Duhovic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Živaljić Miljenko

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

 Zagrebačka banka d.d.

424
M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 30.06.2017. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.587.367.693	16.098.983.888
1.1. Gotovina	002	2.291.847.305	2.825.241.652
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.295.520.388	13.273.742.236
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.260.622.233	4.757.487.315
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.426.224.177	4.335.842.606
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	21.275.609	48.808.509
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.498.164.981	2.880.831.769
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	105.433	86.104
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	104.047.773	100.231.029
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.420.392.335	1.334.640.212
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.044.548.330	1.113.303.168
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	65.612.488.944	64.941.505.326
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.637.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	74.227.217	73.469.088
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.438.271.497	1.385.011.755
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.003.087.085	1.137.384.051
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105.128.297.860	99.845.059.373
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	144.978.542	1.074.824.236
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.082.121	4.594.274
1.2. Dugoročni krediti	020	140.896.421	1.070.229.962
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	81.154.450.129	77.251.610.384
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	18.398.627.242	20.540.995.853
2.2. Štedni depoziti	023	16.152.231.231	15.626.141.659
2.3. Oročeni depoziti	024	46.603.591.656	41.084.472.872
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	3.586.640.093	2.311.430.550
3.1. Kratkoročni krediti	026	339.202.505	102.580.543
3.2. Dugoročni krediti	027	3.247.437.588	2.208.850.007
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.068.332.731	1.160.573.608
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	53.653.841	52.970.433
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	53.653.841	52.970.433
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.636.586.417	2.976.475.738
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.644.641.753	84.827.884.949
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.709.329.748	246.029.648
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.229.589.099	4.241.636.485
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.910.481.490	3.906.216.424
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	165.368.148	154.404.245
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.483.656.107	15.017.174.424
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105.128.297.860	99.845.059.373
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.**

 do **30.06.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.594.180.959	1.295.627.715	2.313.683.755	1.110.270.669
2. Kamatni troškovi	049	1.233.682.343	607.946.075	947.070.334	424.788.700
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.360.498.616	687.681.640	1.366.613.421	685.481.969
4. Prihodi od provizija i naknada	051	526.673.240	279.084.061	582.616.275	306.406.752
5. Troškovi provizija i naknada	052	60.155.890	33.081.204	66.901.494	38.801.644
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	466.517.350	246.002.857	515.714.781	267.605.108
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-20.434.626	-10.176.857	-144.350.201	-72.526.401
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.838.847	505.502	-1.897.434	-3.230.343
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	148.222.537	144.651.327	7.482.479	6.078.460
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	80.879.057	2.318.430	125.293.354	4.402.774
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.638.030	10.638.030	10.964.019	10.889.017
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	78.969.105	62.051.824	105.878.708	63.544.861
17. Ostali prihodi	064	26.049.796	15.600.820	77.994.955	42.827.247
18. Ostali troškovi	065	126.017.171	40.454.141	127.473.217	36.408.147
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	766.930.071	390.297.148	782.902.696	385.780.172
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.255.553.776	728.522.284	1.153.318.169	582.884.373
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	301.739.629	267.057.855	882.404.694	82.538.596
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	953.814.147	461.464.429	270.913.475	500.345.777
23. POREZ NA DOBIT	070	173.746.784	91.208.247	24.883.827	87.660.373
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	780.067.363	370.256.182	246.029.648	412.685.404
25. Zarada po dionici	072	5	5	2	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2016.

do

30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.504.953	0	-7.504.953
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-5.865.661	0	-5.865.661
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	2.406.711	0	2.406.711
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-10.963.903	0	-10.963.903
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	246.029.648	0	0	246.029.648
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	246.029.648	-10.963.903	0	235.065.745
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-1.018.425	0	0	0	0	-1.018.425
Ostale promjene	013	0	0	-3.246.641	0	0	0	0	-3.246.641
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.709.329.748	-1.709.329.748	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-1.697.282.362	0	0	0	-1.697.282.362
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	12.047.386	-1.709.329.748	0	0	-1.697.282.362
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.970.264.946	4.241.636.485	246.029.648	154.404.245	0	15.017.174.424

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.06.2017. 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	1.139.279.784	1.202.695.444
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	953.814.146	270.913.474
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	301.739.629	882.404.694
1.3. Amortizacija	004	74.788.223	89.851.536
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	14.409.941	373.770.393
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.414.416	-45.963.151
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-203.057.739	-368.281.502
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	2.564.042.772	3.734.819.170
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.554.209.340	74.335.518
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	121.761.294	81.653.548
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.693.831.627	5.400.197.111
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.316.332.957	-1.265.853.263
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-62.232.109	-26.636.329
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	1.647.932.868	-464.425.862
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-210.806	767.345
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-74.916.484	-65.218.898
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-530.445.089	-2.288.688.826
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.424.966.825	2.262.547.718
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.041.707.274	-4.707.023.036
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	86.295.360	155.786.492
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	3.172.877.467	2.648.825.788
5. Plaćeni porez na dobit	023	-109.578.115	-251.500.388
6. Neto prijev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	3.063.299.353	2.397.325.400
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-17.918.761	127.230.250
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-71.362.695	6.434.509
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	228.146	19.329
7.4. Primljene dividende	029	53.215.788	120.776.412
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.932.768.765	-533.237.945
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.932.719.460	-273.779.566
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	397.756
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-49.305	-259.856.135
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.112.611.826	1.991.317.705
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-15.129.660	-89.499.723
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.097.482.166	1.901.817.982
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.779.478.049	9.923.385.972
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	6.876.960.215	11.825.203.954

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2016.	30.6.2017.
Gotovina	2.291.847.305	2.825.241.652
Depoziti kod HNB-a	12.295.520.388	13.273.742.236
Depoziti kod bankarskih institucija	7.260.622.233	4.757.487.315
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.426.224.177	4.335.842.606
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	21.275.609	48.808.509
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.498.164.981	2.880.831.769
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	104.047.773	100.231.029
	28.897.702.466	28.222.185.116

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2016.	30.6.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	46.289.438.572	44.792.240.162
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	27.794.661.893	26.517.363.515
Ukupno bruto krediti	74.084.100.466	71.309.603.677
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(6.140.083.356)	(5.143.491.618)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(2.331.528.166)	(1.224.606.733)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(8.471.611.522)	(6.368.098.351)
	65.612.488.944	64.941.505.326

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2016.	30.6.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	27.341.189.291	25.172.107.484
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	48.951.956.315	47.781.101.723
Banke i ostale financijske institucije	8.592.923.157	7.684.655.964
	84.886.068.764	80.637.865.171

Kapital	31.12.2016.	30.6.2017.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2016.	30.6.2017.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. lipnja 2017. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 46.70 kuna (31. prosinca 2016: 54,00 kuna) po dionici.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.06.2016.		Tekuće razdoblje 30.06.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	2.594.180.959	1.295.627.715	2.313.683.755	1.110.270.669
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.808.463.432	905.124.703	1.580.787.306	769.828.232
Dužničke vrijednosnice	56.724.097	26.296.553	55.217.138	27.964.890
Prihod od kamata po plasmanima banaka	14.075.192	6.802.776	12.624.640	5.962.768
Derivativni financijski instrumenti	714.918.238	357.403.683	665.054.671	306.514.779
Rashod od kamata	1.233.682.343	607.946.075	947.070.333	424.788.699
Tekući računi i depoziti banaka	66.438.115	34.702.249	21.137.013	2.859.529
Tekući računi i depoziti stanovništva	313.470.529	150.265.133	183.194.074	85.170.243
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	101.246.514	48.465.500	64.943.171	24.309.972
Uzeti zajmovi	59.999.312	28.188.838	33.273.313	15.745.133
Derivativni financijski instrumenti	692.527.873	346.324.355	644.130.995	296.507.350
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	391.767	196.472
	1.360.498.616	687.681.640	1.366.613.422	685.481.970

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.06.2016.		Tekuće razdoblje 30.06.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	526.673.240	279.084.061	582.616.275	306.406.752
Domaći platni promet	221.532.040	114.252.517	249.391.111	134.944.965
Kartično poslovanje	103.086.427	58.674.518	121.311.983	74.218.845
Platni promet s inozemstvom	62.574.951	32.448.091	33.120.233	8.315.353
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	78.591.564	40.040.232	97.943.772	43.121.131
Ostalo	60.888.258	33.668.703	80.849.176	45.806.458
Rashod od naknada i provizija	60.155.890	33.081.204	66.901.494	38.801.644
Kartično poslovanje	38.724.163	22.136.710	45.673.102	27.973.223
Domaći platni promet	14.694.326	7.583.683	14.814.149	7.563.615
Platni promet s inozemstvom	2.711.388	1.283.856	2.073.152	1.075.366
Ostalo	4.026.013	2.076.955	4.341.091	2.189.440
	466.517.350	246.002.857	515.714.781	267.605.108

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.06.2016.		Tekuće razdoblje 30.06.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(111.743.395)	(159.273.918)	(860.524.720)	(77.508.442)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	(189.996.234)	(107.783.937)	(21.879.974)	(5.030.154)
	(301.739.629)	(267.057.855)	(882.404.694)	(82.538.596)

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2016.	Tekuće razdoblje 30.06.2017.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.709.329.748
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,34	1,54