

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 30.06.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **872 milijuna kuna** u prvom polugodištu 2018. godine, zahvaljujući stabilnom rezultatu operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

Stopa adekvatnosti kapitala je na visokoj razini, banka ima dovoljno likvidnosti i solidan potencijal da podrži kreditnu aktivnost i u idućim razdobljima.

Slijedom pozitivnih makroekonomskih kretanja ostvaren je rast novoodobrenih kredita stanovništvu, trgovačkim društvima i javnom sektoru. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.

Banka će i u nadolazećem razdoblju biti usmjerena na transformaciju poslovanja s ciljem unapređenja iskustva klijenata, edukaciju naših zaposlenika i uspostavu jednostavnijih procesa temeljenih na agilnom pristupu i digitalnim tehnologijama.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 2.142 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 926 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.216 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja: 184 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima: 65.273 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 78.499 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 2.142 milijuna kuna, povećani su za 77 milijuna kuna (+3,7%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.346 milijuna kuna, pod utjecajem je nižeg prosječnog volumena kredita i smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 514 milijuna kuna, na gotovo istoj je razini kao i u prethodnom usporednom razdoblju.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 282 milijuna kuna, povećani su za 100 milijuna kuna (+54,9%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 926 milijuna kuna, veći su za 15 milijuna kuna (+1,6%). Omjer troškova i prihoda iznosi 43,23%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.216 milijuna kuna. Povećanje od 62 milijuna kuna (+5,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 184 milijuna kuna, manji su za 699 milijuna kuna. U prvoj polovici 2017. godine značajno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Banke iznosi 106.779 milijuna kuna, povećana je za 4.595 milijuna kuna (+4,5%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.273 milijuna kuna, povećani su za 3.380 milijuna kuna (+5,5%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 78.499 milijuna kuna i povećani su za 949 milijuna kuna (+1,2%) slijedom pripajanja Prve stambene štedionice d.d. Omjer kredita i depozita iznosi 83,15%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 8.360 milijuna kuna. Povećani su za 3.358 milijuna kuna (+67,1%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** - na razini 15.449 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	6m 2017	6m 2018	%	mln.kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.314	2.042	(11,8 %)	(272)
Rashodi od kamata	(947)	(696)	(26,5 %)	251
Neto prihodi od kamata	1.367	1.346	(1,5 %)	(21)
Prihodi od provizija i naknada	583	592	1,5 %	9
Rashodi od provizija i naknada	(67)	(78)	16,4 %	(11)
Neto prihodi od provizija i naknada	516	514	(0,4 %)	(2)
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	182	282	54,9 %	100
Poslovni prihodi	2.065	2.142	3,7 %	77
Troškovi poslovanja	(911)	(926)	1,6 %	(15)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.154	1.216	5,4 %	62
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(883)	(184)	(79,2 %)	699
Dobit prije oporezivanja	271	1.032	280,8 %	761
Porez na dobit	(25)	(160)	540,0 %	(135)
Dobit razdoblja	246	872	254,5 %	626

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	31.12.2017.	30.6.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.269	21.007	15,0 %	2.738
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	7.954	5.956	(25,1 %)	(1.998)
Vrijednosni papiri	8.578	10.051	17,2 %	1.473
Neto krediti komitentima	61.893	65.273	5,5 %	3.380
Materijalna i nematerijalna imovina	1.399	1.353	(3,3 %)	(46)
Ostala imovina	4.091	3.139	(23,3 %)	(952)
Ukupna aktiva	102.184	106.779	4,5 %	4.595
Depoziti komitenata	77.550	78.499	1,2 %	949
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	5.002	8.360	67,1 %	3.358
Ostale obveze	3.934	4.471	13,7 %	537
Kapital i rezerve	15.698	15.449	(1,6 %)	(249)
Ukupna pasiva	102.184	106.779	4,5 %	4.595

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine (nastavak)

Rejting		30.06.2018.
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, 27. srpnja 2018. godine

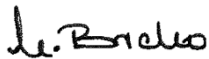


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

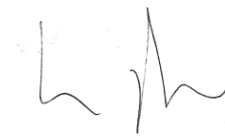
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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 poslovodstva 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:

01.01.2018

do

30.6.2018

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdatelja: 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: 3.985

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Antica Ferizović

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-725

Telefaks:


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

Prezime i ime: Živaljić Miljenko


(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

M.P.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan **30.06.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.269.317.553	21.006.722.840
1.1. Gotovina	002	2.380.277.098	2.628.057.259
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	18.378.665.581
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.600.391.033	4.453.096.973
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.294.099.509
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	73.020.840
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.025.966.691	5.430.678.022
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	51.474
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	105.006.177	253.420.745
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	955.411.565	1.006.122.961
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.243.470	1.502.993.467
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	61.893.146.186	65.273.201.606
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.537.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.969.983	68.055.319
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.329.824.878	1.284.952.488
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.497.585.041	594.521.999
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102.184.084.528	106.778.412.796
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.620.440	652.403.577
1.1. Kratkoročni krediti	019	3.657.601	5.649.997
1.2. Dugoročni krediti	020	695.962.839	646.753.580
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.548.150.579	84.135.170.773
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	23.960.385.825	25.024.636.385
2.2. Štedni depoziti	023	17.668.124.330	20.893.340.791
2.3. Oročeni depoziti	024	37.919.640.424	38.217.193.597
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.304.310.576	2.071.256.478
3.1. Kratkoročni krediti	026	274.577.851	121.963.370
3.2. Dugoročni krediti	027	2.029.732.725	1.949.293.108
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	808.507.168	876.456.841
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	53.568.683
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	53.568.683
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.071.148.776	3.540.909.052
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.485.878.247	91.329.765.404
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	839.359.939	872.104.697
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.241.636.485	3.992.431.643
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	68.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.647.366	3.891.462.526
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	233.674.869	219.760.904
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.698.206.281	15.448.647.392
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102.184.084.528	106.778.412.796
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 **01.01.2018** do **30.06.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.313.683.755	1.110.270.669	2.042.153.872	1.055.021.639
2. Kamatni troškovi	049	947.070.334	424.788.700	695.691.216	344.325.858
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.366.613.421	685.481.969	1.346.462.656	710.695.781
4. Prihodi od provizija i naknada	051	582.616.275	306.406.752	591.647.330	312.899.384
5. Troškovi provizija i naknada	052	66.901.494	38.801.644	78.217.490	44.536.908
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	515.714.781	267.605.108	513.429.840	268.362.476
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-144.350.201	-72.526.401	2.264.914	32.357.850
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	-1.897.434	-3.230.343	13.506.003	5.815.677
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.482.479	6.078.460	5.054.333	435.998
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	125.293.354	4.402.774	82.602.173	3.442.206
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.964.019	10.889.017	15.586.449	15.504.270
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	105.878.708	63.544.861	117.488.130	60.533.578
17. Ostali prihodi	064	77.994.955	42.827.247	45.992.441	27.621.337
18. Ostali troškovi	065	127.473.217	36.408.147	136.039.123	38.644.072
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	782.902.696	385.780.172	789.624.170	400.182.944
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.153.318.169	582.884.373	1.216.723.646	685.942.157
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	882.404.694	82.538.596	184.411.417	118.718.318
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	270.913.475	500.345.777	1.032.312.229	567.223.839
23. POREZ NA DOBIT	070	24.883.827	87.660.373	160.207.532	97.038.181
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	246.029.648	412.685.404	872.104.697	470.185.658
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
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 NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2018** do **30.06.2018** 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	1.202.695.444	1.202.580.300
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	270.913.475	1.032.312.229
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	882.404.694	184.411.417
1.3. Amortizacija	004	89.851.536	88.697.029
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	373.770.393	-443.291.124
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-45.963.151	-14.569.597
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-368.281.503	355.020.346
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	3.734.819.170	-1.063.858.174
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	74.335.518	-101.389.883
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	81.653.548	56.293.566
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	5.400.197.111	2.069.585.446
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.265.853.263	-2.770.725.443
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-26.636.329	21.504.918
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-464.425.862	-732.079.222
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	767.345	61.487.939
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-65.218.898	331.464.505
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.288.688.826	2.770.690.182
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.262.547.718	1.064.870.476
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-4.707.023.036	1.908.468.772
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	155.786.492	-202.649.066
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.648.825.788	2.909.412.308
5. Plaćeni porez na dobit	023	-251.500.388	-109.465.598
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.397.325.400	2.799.946.710
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	127.230.250	38.454.496
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	6.434.509	-33.693.719
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	31.826
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	19.329	17.469
7.4. Primljene dividende	029	120.776.412	72.098.920
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-533.237.945	-433.002.311
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-273.779.566	-304.972.481
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	397.756	396.004
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	-259.856.135	-128.425.834
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.991.317.705	2.405.398.895
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-89.499.723	1.718.470
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.901.817.982	2.407.117.365
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.923.385.972	14.291.603.985
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	11.825.203.954	16.698.721.350

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2017		do		30.06.2018		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	3.978.695.888	4.241.636.485	839.359.939	233.674.869	0	15.698.206.281
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-405.797.967	0	-45.188.893	0	-450.986.860
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.978.695.888	3.835.838.518	839.359.939	188.485.976	0	15.247.219.421
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	222.418	0	0	-5.054.333	0	-4.831.915
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-23.246.543	0	-23.246.543
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	3.963.685	0	3.963.685
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	55.612.119	0	55.612.119
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	222.418	0	0	31.274.928	0	31.497.346
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	872.104.697	0	0	872.104.697
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	222.418	0	872.104.697	31.274.928	0	903.602.043
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-13.113.825	143.889	0	0	0	0	-12.969.936
Ostale promjene	013	0	0	-6.437.322	156.137.350	0	0	0	149.700.028
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	839.359.939	-839.359.939	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-838.904.164	0	0	0	-838.904.164
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	455.775	-839.359.939	0	0	-838.904.164
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-13.113.825	3.972.624.873	3.992.431.643	872.104.697	219.760.904	0	15.448.647.392

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

Učinci obvezne primjene računovodstvenog standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ (NN, br. 114/2017) prezentirani su u poziciji „Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka“.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
 u kunama

Likvidna imovina	31.12.2017.	30.06.2018.
Gotovina	2.380.277.098	2.628.057.259
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	18.378.665.581
Depoziti kod bankarskih institucija	5.600.391.033	4.453.096.973
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.294.099.509
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	73.020.840
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.025.966.691	5.430.678.022
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	105.006.177	253.420.745
	32.447.358.974	35.511.038.929

Krediti ostalim komitentima	31.12.2017.	30.06.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	40.782.053.475	42.157.994.471
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	26.847.027.925	29.290.063.446
Ukupno bruto krediti	67.629.081.400	71.448.057.917
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(4.719.917.001)	(4.951.879.287)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(1.016.018.213)	(1.222.977.023)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(5.735.935.214)	(6.174.856.310)
	61.893.146.186	65.273.201.606

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	30.06.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	28.372.320.994	25.388.216.349
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.177.507.809	53.110.409.685
Banke i ostale financijske institucije	5.002.252.792	8.360.204.793
	82.552.081.595	86.858.830.827

Kapital	31.12.2017.	30.06.2018.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici, u kunama	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2017.	30.06.2018.
	% 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 2018. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 60,60 kune (31. prosinca 2017: 52,70 kune) po dionici.

u kunama

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	2.313.683.755	1.110.270.669	2.042.153.872	1.055.021.639
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.580.787.306	769.828.232	1.409.930.495	735.943.114
Dužničke vrijednosnice	55.217.138	27.964.890	59.649.313	31.628.700
Zajmovi i potraživanja od banaka	12.624.640	5.962.768	25.963.230	14.761.188
Derivativni financijski instrumenti	665.054.671	306.514.779	546.610.834	272.688.637
Rashod od kamata	947.070.333	424.788.699	695.691.216	344.325.858
Tekući računi i depoziti banaka	21.137.013	2.859.529	6.990.146	3.521.412
Tekući računi i depoziti stanovništva	183.194.074	85.170.243	107.857.633	52.904.716
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	64.943.171	24.309.972	30.651.930	13.648.637
Uzeti zajmovi	33.273.313	15.745.133	21.319.073	10.367.328
Derivativni financijski instrumenti	644.130.995	296.507.350	528.476.431	263.684.862
Ostalo	391.767	196.472	396.003	198.903
	1.366.613.422	685.481.970	1.346.462.656	710.695.781

u kunama

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	582.616.275	306.406.752	591.647.330	312.899.384
Domaći platni promet	249.391.111	134.944.965	266.412.168	136.058.237
Kartično poslovanje	121.311.983	74.218.845	142.640.003	79.985.656
Platni promet s inozemstvom	33.120.233	8.315.353	16.148.120	8.165.725
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	97.943.772	43.121.131	100.152.441	53.484.528
Ostalo	80.849.176	45.806.458	66.294.598	35.205.238
Rashod od naknada i provizija	66.901.494	38.801.644	78.217.490	44.536.908
Kartično poslovanje	45.673.102	27.973.223	58.315.196	34.201.917
Domaći platni promet	14.814.149	7.563.615	14.361.751	7.274.940
Platni promet s inozemstvom	2.073.152	1.075.366	2.152.634	1.093.505
Ostalo	4.341.091	2.189.440	3.387.909	1.966.546
	515.714.781	267.605.108	513.429.840	268.362.476

u kunama

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(860.524.720)	(77.508.442)	(208.524.331)	(116.550.586)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.879.974)	(5.030.154)	24.112.914	(2.167.732)
	(882.404.694)	(82.538.596)	(184.411.417)	(118.718.318)

u kunama

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 30.06.2018.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	839.359.939	872.104.697
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	320.012.893
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,62	5,45