

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2016. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 31.12.2016. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 31.12.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** u 2016. godini ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.709 milijuna kuna**.

Banka je ostvarila očekivano dobar rezultat temeljen na univerzalnom poslovnom modelu i odgovornom pristupu upravljanju rizicima. Stopa adekvatnosti kapitala je na razini od 26,1% te Banka ima solidan potencijal da podrži kreditnu aktivnost u i idućim razdobljima.

Ostvarili smo većinu postavljenih ciljeva, kontinuirano unapređujemo poslovne procese, uvodimo nove digitalne tehnologije koje nam omogućuju da našim klijentima pružamo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

Svojom kreditnom i ukupnom aktivnošću Banka pridonosi gospodarskom i socijalnom napretku, a ostvarenim rezultatima našim dioničarima osiguran je primjeren povrat na uloženi kapital.

Pozitivni trendovi u makroekonomskom okruženju utjecali su na rast novoodobrenih kredita građanima i trgovačkim društvima.

### Ključni pokazatelji poslovanja u 2016. godini:

- Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 4.667 milijuna kuna (+21,7%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.772 milijuna kuna (-4,3%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.895 milijuna kuna (+45,9%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 769 milijuna kuna
- Neto krediti komitentima iznose 65.612 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 76.293 milijuna kuna

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 31.12.2016. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 4.667 milijuna kuna, povećani su za 832 milijuna kuna (+21,7%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.729 milijuna kuna, što je 93 milijuna kuna (+3,5%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom godine i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 987 milijuna kuna, što je 42 milijuna kuna (+4,4%) više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 951 milijun kuna, porast od 697 milijuna kuna rezultat je 371 milijuna kuna većih prihoda od dividendi, ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna, te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom.

**Troškovi poslovanja** iznose 1.772 milijuna kuna i smanjeni su za 79 milijuna kuna (-4,3%), ponajviše zbog unapređenja poslovnih procesa. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) znatno je poboljšán te iznosi 38,0% (2015. godine iznosio je 48,3%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.895 milijuna kuna. Povećanje od 911 milijuna kuna (+45,9%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 769 milijuna kuna i manji su za 1.877 milijuna kuna.

**Imovina** Banke iznosi 105.128 milijuna kuna, smanjena je za 864 milijuna kuna (-0,8%), uglavnom je pod utjecajem kretanja kredita komitentima i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.612 milijuna kuna. Smanjeni su za 4.020 milijuna kuna (-5,8%), najvećim dijelom zbog otplate kredita javnog sektora te konverzije kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima. Rast kreditne aktivnosti najvećim je dijelom ostvaren u trgovačkim društvima i segmentu potrošačkih kredita.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 76.293 milijuna kuna. Povećani su za 4.771 milijuna kuna (+6,7%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 86,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 8.593 milijuna kuna. Smanjeni su 6.510 milijuna kuna (-43,1%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 3.758 milijuna kuna.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 16.484 milijuna kuna te su povećane za 1.688 milijuna kuna (+11,4%). Stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 26,1% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)			Δ 2016. vs. 2015.	
	2015.	2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	5.718	5.146	(10,0%)	(572)
Rashod od kamata	(3.082)	(2.417)	(21,6%)	665
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>2.636</b>	<b>2.729</b>	<b>3,5%</b>	<b>93</b>
Prihod od provizija i naknada	1.127	1.132	0,4%	5
Rashod od provizija i naknada	(182)	(145)	(20,3%)	37
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>945</b>	<b>987</b>	<b>4,4%</b>	<b>42</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>254</b>	<b>951</b>	<b>274,4 %</b>	<b>697</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>3.835</b>	<b>4.667</b>	<b>21,7%</b>	<b>832</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(1.851)</b>	<b>(1.772)</b>	<b>(4,3%)</b>	<b>79</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.984</b>	<b>2.895</b>	<b>45,9%</b>	<b>911</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.646)	(769)	(70,9 %)	1.877
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>(662)</b>	<b>2.126</b>	<b>(421,1%)</b>	<b>2.788</b>
Porez na dobit	143	(417)	(391,6%)	(560)
<b>Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(519)</b>	<b>1.709</b>	<b>(429,3%)</b>	<b>2.228</b>

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2016. vs. 2015.	
	31.12.2015.	31.12.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.143	14.587	20,1%	2.444
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.978	11.306	13,3%	1.328
Vrijednosni papiri	7.819	7.050	(9,8%)	(769)
Neto krediti komitentima	69.632	65.612	(5,8%)	(4.020)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.390	1.512	8,8%	122
Ostala imovina	5.030	5.061	0,6%	31
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>105.992</b>	<b>105.128</b>	<b>(0,8%)</b>	<b>(864)</b>
Depoziti komitenata	71.522	76.293	6,7%	4.771
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	15.103	8.593	(43,1%)	(6.510)
Ostale obveze	4.571	3.758	(17,8%)	(813)
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>14.796</b>	<b>16.484</b>	<b>11,4%</b>	<b>1.688</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>105.992</b>	<b>105.128</b>	<b>(0,8%)</b>	<b>(864)</b>

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine (nastavak)

Rejting		31.12.2016.
<b>Standard &amp; Poor's</b>	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Negative (ažuriran 31. siječnja 2017. u „Stable“)

U Zagrebu, 27. veljače 2017. godine

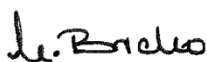


Predsjednik Uprave  
Miljenko Živaljić


## 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 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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2016.

do

31.12.2016.

**Preliminarni nerevidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB):

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Tvrtka izdavatelja:

Pošanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Šifra i naziv općine/grada:

Šifra i naziv županije:

Broj zaposlenih:   
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj:

Šifra NKD-a:

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt:   
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:  Telefaks:

Adresa e-pošte:

Prezime i ime:   
(osoba ovlaštene za zastupanje)

**Dokumentacija za objavu:**

1. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu

**BILANCA**  
 stanje na dan **31.12.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.142.516.804	14.587.367.693
1.1. Gotovina	002	1.892.552.240	2.291.847.305
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.249.964.564	12.295.520.388
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.769.907.832	7.260.622.233
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.492.343.748	4.426.224.177
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19.483.232	21.275.609
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.207.914.544	2.498.164.981
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.770.354	105.433
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	97.568.639	104.047.773
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.202.872.646	2.420.392.335
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.207.462.569	4.044.548.330
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.632.206.189	65.612.488.944
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.674.481.239	1.637.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	125.190.166	74.227.217
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.389.860.115	1.512.498.714
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.028.805.311	928.843.073
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>105.992.383.388</b>	<b>105.128.281.065</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.087.304.979	144.978.542
1.1. Kratkoročni krediti	019	7.075.300	4.082.121
1.2. Dugoročni krediti	020	4.080.229.679	140.896.421
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	80.209.574.589	81.154.450.129
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.285.586.057	18.398.627.242
2.2. Štedni depoziti	023	9.350.434.671	16.152.231.231
2.3. Oročeni depoziti	024	55.573.553.861	46.603.591.656
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.232.568	3.586.640.093
3.1. Kratkoročni krediti	026	281.266.846	339.202.505
3.2. Dugoročni krediti	027	2.046.965.722	3.247.437.588
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.956.291.866	2.068.332.731
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	53.653.841
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	53.653.841
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.614.637.185	1.636.569.622
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>91.196.041.187</b>	<b>88.644.624.958</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-519.134.831	1.709.329.748
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.748.723.930	4.229.589.099
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.906.475.136	3.910.481.490
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	191.390.344	165.368.148
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>14.796.342.201</b>	<b>16.483.656.107</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>105.992.383.388</b>	<b>105.128.281.065</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
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 **01.01.2016.** do **31.12.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.718.491.642	5.145.600.769
2. Kamatni troškovi	049	3.082.241.579	2.416.484.907
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.636.250.063</b>	<b>2.729.115.862</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.127.079.506	1.132.621.860
5. Troškovi provizija i naknada	052	182.724.657	145.788.788
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>944.354.849</b>	<b>986.833.072</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-19.366.430	72.856.668
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	5.485.870	6.848.913
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-3.191.699	156.191.852
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	54.486.217	423.673.388
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	9.293.554	11.074.432
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	117.752.046	230.084.411
17. Ostali prihodi	064	89.836.040	50.591.969
18. Ostali troškovi	065	211.675.090	193.352.353
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.639.271.204	1.578.205.559
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.983.954.216</b>	<b>2.895.712.655</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.646.265.323	768.980.488
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-662.311.107</b>	<b>2.126.732.167</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>-143.176.276</b>	<b>417.402.419</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-519.134.831</b>	<b>1.709.329.748</b>
25. Zarada po dionici	072	0	5
<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>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

31.12.2015.

do

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6.404.839.100	0	3.970.523.658	4.748.723.930	-519.134.831	191.390.344	0	14.796.342.201	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6.404.839.100	0	3.970.523.658	4.748.723.930	-519.134.831	191.390.344	0	14.796.342.201	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>	0	0	0	0	0	-114.050.386	0	-114.050.386	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	76.480.928	0	76.480.928	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	-171.380	0	0	11.547.262	0	11.375.882	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	1.013.000	0	0	0	0	1.013.000	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	841.620	0	0	-26.022.196	0	-25.180.576	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	1.709.329.748	0	0	1.709.329.748	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	841.620	0	1.709.329.748	-26.022.196	0	1.684.149.172	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	-472.719	0	0	0	0	-472.719	
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	3.637.453	0	0	0	0	3.637.453	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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	

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

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA**

u razdoblju od		01.01.2016.	do	31.12.2016.	u kunama	
Naziv pozicije		AOP 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>	2.164.300.367	2.342.273.429			
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-519.134.831	2.126.732.168			
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.646.265.323	768.980.488			
1.3. Amortizacija	004	137.417.702	161.752.757			
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	227.865.948	-458.310.848			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-192.521	-2.283.327			
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-327.921.254	-254.597.809			
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	218.096.469	2.857.076.628			
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	686.160.534	1.458.545.978			
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	346.597.182	60.620.769			
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-570.198.586	-1.045.399.777			
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-514.052.180	1.549.304.603			
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	43.268.223	-275.924			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	270.390.208	819.916.663			
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	586.166	0			
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-44.655.078	14.364.316			
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	7.199.344.686	1.478.813.418			
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.394.421.778	3.201.301.292			
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	5.775.703.770	-1.804.901.461			
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0			
3.4. Ostale obveze	021	29.219.138	82.413.587			
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	9.581.741.522	6.678.163.475			
5. Plaćeni porez na dobit	023	-276.071.611	-126.820.086			
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	9.305.669.911	6.551.343.389			
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>						
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-48.361.959	114.040.567			
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-222.943.905	-321.876.109			
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-1.094.676.094	0			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	1.205.478.269	-170.860			
7.4. Primljene dividende	029	63.779.771	436.087.536			
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>	-6.556.817.091	-2.545.816.788			
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-5.406.201.523	-2.599.083.176			
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	53.422.180			
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	-1.150.615.568	-155.792			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0			
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	2.700.490.861	4.119.567.168			
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	8.635.446	24.340.755			
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	2.709.126.307	4.143.907.923			
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	3.070.351.744	5.779.478.049			
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	5.779.478.051	9.923.385.972			

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>Neto likvidna imovina</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Gotovina	1.892.552.240	2.291.847.305
Depoziti kod HNB-a	10.249.964.564	12.295.520.388
Depoziti kod bankarskih institucija	8.769.907.832	7.260.622.233
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.492.343.748	4.426.224.177
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.483.232	21.275.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.207.914.544	2.498.164.981
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	97.568.639	104.047.773
	<b>28.729.734.799</b>	<b>28.897.702.466</b>

<b>Neto krediti komitentima</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	48.463.883.845	48.463.883.845
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29.331.218.535	29.331.218.535
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>77.795.102.380</b>	<b>77.795.102.380</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.796.812.141	-5.796.812.141
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.366.084.050	-2.366.084.050
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>-8.162.896.191</b>	<b>-8.162.896.191</b>
	<b>69.632.206.189</b>	<b>69.632.206.189</b>

<b>Depoziti</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	25.254.327.088	27.341.189.291
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	46.268.004.716	48.951.956.316
Banke i ostale financijske institucije	8.687.242.785	4.861.304.522
	<b>80.209.574.589</b>	<b>81.154.450.129</b>

<b>Kapital</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
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, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2015.	31.12.2016.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	<b>100</b>	<b>100</b>

Na dan 31. prosinca 2016. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 54,00 kuna (31. prosinca 2015: 36,98 kuna) po dionici.

Neto prihod od kamata	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
<b>Prihod od kamata</b>	<b>5.718.491.642</b>	<b>5.145.600.769</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.772.529.910	3.551.052.010
Dužničke vrijednosnice	148.197.390	117.011.976
Prihod od kamata po plasmanima banaka	28.571.284	27.600.211
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	10	0
Derivativni financijski instrumenti	1.769.193.048	1.449.936.572
<b>Rashod od kamata</b>	<b>3.082.241.579</b>	<b>2.416.484.907</b>
Tekući računi i depoziti banaka	179.333.615	127.260.417
Tekući računi i depoziti stanovništva	799.416.557	577.326.705
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	201.894.625	194.255.910
Uzeti zajmovi	211.673.429	112.498.424
Derivativni financijski instrumenti	1.689.923.353	1.405.123.865
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	19.586
	<b>2.636.250.063</b>	<b>2.729.115.862</b>

Neto prihodi od naknada i provizija	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>1.127.079.506</b>	<b>1.132.621.859</b>
Domaći platni promet	437.364.948	459.626.366
Kartično poslovanje	299.314.250	260.364.118
Platni promet s inozemstvom	125.190.703	118.101.582
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	127.769.152	186.191.426
Ostale naknade	137.440.453	108.338.367
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>182.724.657</b>	<b>145.788.787</b>
Kartično poslovanje	130.044.404	101.319.907
Domaći platni promet	32.843.190	31.488.053
Platni promet s inozemstvom	7.548.242	4.819.565
Ostalo	12.288.821	8.161.262
	<b>944.354.849</b>	<b>986.833.072</b>

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-1.019.234.257	-436.307.462
Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima	-1.559.521.777	-94.434.431
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-67.509.289	-238.238.595
	<b>-2.646.265.323</b>	<b>-768.980.488</b>

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 31.12.2016.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	-519.134.831
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.222.272
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	-1,62	5,34