

**Revidirani 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 revidiranim 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 i u 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
Neto prihod od kamata	2.636	2.729	3,5%	93
Prihod od provizija i naknada	1.127	1.132	0,4%	5
Rashod od provizija i naknada	(182)	(145)	(20,3%)	37
Neto prihod od provizija i naknada	945	987	4,4%	42
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	254	951	274,4%	697
Poslovni prihodi	3.835	4.667	21,7%	832
Troškovi poslovanja	(1.851)	(1.772)	(4,3%)	79
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.984	2.895	45,9%	911
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.646)	(769)	(70,9%)	1.877
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(662)	2.126	(421,1%)	2.788
Porez na dobit	143	(417)	(391,6%)	(560)
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	(519)	1.709	(429,3%)	2.228

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
Ukupna aktiva	105.992	105.128	(0,8%)	(864)
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)
Kapital i rezerve	14.796	16.484	11,4%	1.688
Ukupna pasiva	105.992	105.128	(0,8%)	(864)

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

Rejting		31.12.2016.
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	Negative (ažuriran 31. siječnja 2017. godine u „Stable“)

U Zagrebu, 14. ožujka 2017. godine

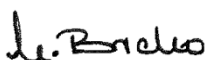


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić


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:

1.1.2016.

do

31.12.2016.

Revidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB):

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Tvrtka izdavateljca:

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. 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

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

u PDF formatu



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **31.12.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
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	1.438.271.497
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.028.805.311	1.003.070.290
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105.992.383.388	105.128.281.065
OBVEZE			
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) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	91.196.041.187	88.644.624.958
KAPITAL			
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 USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	191.390.344	165.368.148
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.796.342.201	16.483.656.107
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105.992.383.388	105.128.281.065
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji 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 **01.01.2016.** 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
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.636.250.063	2.729.115.862
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
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	944.354.849	986.833.072
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 proizšao 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
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.983.954.216	2.895.712.655
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.646.265.323	768.980.488
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-662.311.107	2.126.732.167
23. POREZ NA DOBIT	070	-143.176.276	417.402.419
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-519.134.831	1.709.329.748
25. Zarada po dionici	072	-2	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

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	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	004	0	0	0	0	0	-114.050.386	0	-114.050.386	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	76.480.928	0	76.480.928	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	-171.380	0	0	11.547.262	0	11.375.882	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	1.013.000	0	0	0	0	1.013.000	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	841.620	0	0	-26.022.196	0	-25.180.576	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.709.329.748	0	0	1.709.329.748	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	841.620	0	1.709.329.748	-26.022.196	0	1.684.149.172	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-472.719	0	0	0	0	-472.719	
Ostale promjene	013	0	0	3.637.453	0	0	0	0	3.637.453	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	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	
POSLOVNE AKTIVNOSTI						
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001			2.164.300.367	2.342.273.428	
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002			-662.311.107	2.126.732.167	
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			-184.744.978	-254.597.809	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008			218.096.469	2.782.849.412	
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	-59.862.900	
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017			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	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022			9.581.741.522	6.603.936.258	
5. Plaćeni porez na dobit	023			-276.071.611	-126.820.086	
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024			9.305.669.911	6.477.116.172	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025			-48.361.959	188.267.784	
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026			-222.943.905	-247.648.892	
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 dospijanja	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	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI						
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031			-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	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038			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	
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040			2.709.126.307	4.143.907.923	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041			3.070.351.744	5.779.478.049	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042			5.779.478.051	9.923.385.972	

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2015.	31.12.2016.
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
	28.729.734.799	28.897.702.466

Neto krediti komitentima	31.12.2015.	31.12.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	48.463.883.845	46.289.438.573
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29.331.218.535	27.794.661.895
Ukupno bruto krediti	77.795.102.380	74.084.100.468
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.796.812.141	-6.140.083.355
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.366.084.050	-2.331.528.169
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-8.162.896.191	-8.471.611.524
	69.632.206.189	65.612.488.944

Depoziti	31.12.2015.	31.12.2016.
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
	80.209.574.589	81.154.450.129

Kapital	31.12.2015.	31.12.2016.
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:	31.12.2015.	31.12.2016.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	-	84,47
UniCredit Bank Austria AG	84,47	-
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100,00	100,00

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

Neto prihod od kamata	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od kamata	5.718.491.642	5.145.600.769
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	28.571.294	27.600.211
Derivativni financijski instrumenti	1.769.193.048	1.449.936.572
Rashod od kamata	3.082.241.579	2.416.484.907
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	1.405.143.451
	2.636.250.063	2.729.115.862

Neto prihodi od naknada i provizija	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od naknada i provizija	1.127.079.506	1.132.621.859
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
Rashod od naknada i provizija	182.724.657	145.788.787
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
	944.354.849	986.833.072

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
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	-1.627.031.066	-332.673.026
	-2.646.265.323	-768.980.488

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 31.12.2016.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	-519.134.831	1.709.329.748
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