

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2016. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 30.06.2016. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom polugodištu 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **780 milijuna kuna**.

Banka je ostvarila solidan poslovni rezultat temeljen na održivom rastu poslovnih prihoda i odgovornom pristupu upravljanju rizicima. Smanjena je ukupna razina neprihodujućih kredita uz pokrivenost rezervacijama od 60,6%.

Zbog pozitivnih trendova u makroekonomskom okruženju i ostvarenog gospodarskog rasta zabilježen je porast kreditne aktivnosti u segmentima potrošačkog financiranja, poduzeća i države. Ukupni volumen kredita je ostao stabilan unatoč konverziji kredita u švicarskim francima.

Banka smanjuje kamatne stope na novoodobrene kredite zbog povoljnijih izvora financiranja. Prva je na tržištu koja od njihova uvođenja standardno primjenjuje Nacionalne referentne kamatne stope i snižava kamatne stope građanima i za ranije odobrene kredite. Time klijentima olakšava otplatu kredita i povećava im raspoloživi dohodak.

Kontinuirano unapređujemo poslovne procese uvođenjem inovativnih tehnologija s ciljem da našim klijentima pružimo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvom polugodištu 2016. godine:

- Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 2.149 milijuna kuna (+17,0%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 893 milijuna kuna (+4,8%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.256 milijuna kuna (+27,5%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 302 milijuna kuna (-38,9%)
- Neto krediti komitentima iznose 69.619 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 72.483 milijuna kuna

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine (nastavak)

Poslovni prihodi u prvom polugodištu 2016. godine iznose 2.149 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine povećani su za 312 milijuna kuna (+17,0%), najvećim dijelom zbog porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda te smanjenja troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.360 milijuna kuna, što je 24 milijuna kuna (+1,8%) više u odnosu na prvo polugodište 2015. godine, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 468 milijuna kuna, što je 22 milijuna kuna (+4,9%) 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 321 milijun kuna, porast od 266 milijuna kuna (+483,6%) rezultat je ostvarene dobiti u iznosu od 135 milijuna kuna od prodaje udjela u Visa Europe Limited te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom, kada je rezultat bio pod negativnim utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka i primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine.

Troškovi poslovanja iznose 893 milijuna kuna i povećani su za 41 milijun kuna (+4,8%), ponajviše uključenjem cjelogodišnjeg doprinosa Sanacijskom fondu u odnosu na postupno priznavanje tijekom prethodne godine. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 41,6% (2015. godine: 46,4%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.256 milijuna kuna, povećanje od 271 milijun kuna (+27,5%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 302 milijuna kuna i manji su za 192 milijuna kuna (-38,9%). Odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje pokrivenosti neprihodujućih kredita rezervacijama s 53,7% na 60,6%.

Imovina Banke iznosi 101.924 milijuna kuna, smanjena je za 4.068 milijuna kuna (-3,8%) tijekom godine, pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** su stabilni i iznose 69.619 milijuna kuna unatoč konverziji kredita u švicarskim francima. Porast je ostvaren trgovačkim društvima (+690 milijuna kuna) i državi (+572 milijuna kuna), a stanovništvu je otpočeo od travnja 2016. godine. Zadržana je vodeća pozicija i tržišni udio u kreditiranju.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 72.483 milijuna kuna. Povećani su za 961 milijun kuna (+1,3%) porastom depozita trgovačkih društava. Omjer kredita i depozita je stabilan i iznosi 96,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 10.529 milijuna kuna. Smanjeni su 4.574 milijuna kuna (-30,3%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Ostale obveze** iznose 3.413 milijuna kuna, smanjenje od 1.158 milijuna kuna (-25,3%) najvećim dijelom se odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 15.499 milijuna kuna, povećane su za 703 milijuna kuna (+4,8%). Stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 25,51% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016.

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	2.968	2.594	(12,6%)	(374)
Rashod od kamata	(1.632)	(1.234)	(24,4%)	398
Neto prihod od kamata	1.336	1.360	1,8%	24
Prihod od provizija i naknada	520	527	1,3%	7
Rashod od provizija i naknada	(74)	(59)	(20,3%)	15
Neto prihod od provizija i naknada	446	468	4,9%	22
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	55	321	483,6%	266
Poslovni prihodi	1.837	2.149	17,0%	312
Troškovi poslovanja	(852)	(893)	4,8%	(41)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	985	1.256	27,5%	271
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(494)	(302)	(38,9%)	192
Dobit prije oporezivanja	491	954	94,3%	463
Porez na dobit	(89)	(174)	95,5%	(85)
Dobit nakon oporezivanja	402	780	94,0%	378

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016. vs. 2015.			
	31.12.2015.	30.06.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.143	12.055	(0,7%)	(88)
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.978	7.760	(22,2%)	(2.218)
Vrijednosni papiri	7.819	6.037	(22,8%)	(1.782)
Neto krediti komitentima	69.632	69.619	(0,0%)	(13)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.390	1.387	(0,2%)	(3)
Ostala imovina	5.030	5.066	0,7%	36
Ukupna aktiva	105.992	101.924	(3,8%)	(4.068)
Depoziti komitenata	71.522	72.483	1,3%	961
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	15.103	10.529	(30,3%)	(4.574)
Ostale obveze	4.571	3.413	(25,3%)	(1.158)
Kapital i rezerve	14.796	15.499	4,8%	703
Ukupna pasiva	105.992	101.924	(3,8%)	(4.068)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016. (nastavak)

Rejting		30.06.2016.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 29. srpnja 2016. godine

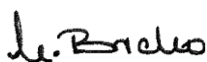


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić


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:

01.01.2016.

do

30.06.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljca: **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: 4,185

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-702

Telefaks:


Adresa e-pošte: nikolina.milas@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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 30.06.2016. 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	12,142,516,804	12,054,797,178
1.1. Gotovina	002	1,892,552,240	2,219,349,630
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10,249,964,564	9,835,447,548
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8,769,907,832	7,725,258,625
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4,492,343,748	4,362,402,944
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19,483,232	83,320,989
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3,207,914,544	1,497,805,186
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1,770,354	122,272
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	97,568,639	93,665,005
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2,202,872,646	2,200,104,936
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1,207,462,569	34,928,818
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69,632,206,189	69,618,614,699
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1,674,481,239	1,674,481,239
12. PREUZETA IMOVINA	014	125,190,166	121,276,926
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1,389,860,115	1,387,243,011
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1,028,805,311	1,070,372,590
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105,992,383,388	101,924,394,418
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4,087,304,979	2,059,409,021
1.1. Kratkoročni krediti	019	7,075,300	120,549,969
1.2. Dugoročni krediti	020	4,080,229,679	1,938,859,052
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	80,209,574,589	78,633,866,344
2.1. Depoziti na žroračunima i tekućim računima	022	15,285,586,057	16,577,092,954
2.2. Štedni depoziti	023	9,350,434,671	10,968,687,995
2.3. Oročeni depoziti	024	55,573,553,861	51,088,085,395
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2,328,232,568	2,317,771,678
3.1. Kratkoročni krediti	026	281,266,846	169,857,945
3.2. Dugoročni krediti	027	2,046,965,722	2,147,913,733
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1,956,291,866	1,937,087,993
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
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	1,476,893,248
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	91,196,041,187	86,425,028,284
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6,404,839,100	6,404,839,100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-519,134,831	780,067,362
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	3,902,810,243
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	191,390,344	118,011,808
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14,796,342,201	15,499,366,134
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105,992,383,388	101,924,394,418
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 **01.01.2016**

do

30.06.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2,968,392,897	1,441,422,994	2,594,180,959	1,295,627,715
2. Kamatni troškovi	049	1,631,961,909	786,012,150	1,233,682,343	607,946,075
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1,336,430,988	655,410,844	1,360,498,616	687,681,640
4. Prihodi od provizija i naknada	051	519,603,278	276,534,323	526,673,240	279,084,061
5. Troškovi provizija i naknada	052	74,294,420	43,384,137	60,155,890	33,081,204
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	445,308,858	233,150,186	466,517,350	246,002,857
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-37,293,724	-15,535,279	-20,434,626	-10,176,857
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	9,283,350	768,537	-2,838,847	505,502
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-4,870,429	-7,697,429	148,222,537	144,651,327
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	54,486,217	39,833,898	80,879,057	2,318,430
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	8,818,834	8,818,834	10,638,030	10,638,030
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2,902,899	48,267,727	78,969,105	62,051,824
17. Ostali prihodi	064	27,423,485	13,032,152	26,049,796	15,600,820
18. Ostali troškovi	065	103,203,955	58,794,464	126,017,172	40,454,141
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	748,701,086	385,087,775	766,930,071	390,297,148
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	984,779,639	532,167,231	1,255,553,775	728,522,284
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	493,852,720	294,973,130	301,739,629	267,057,855
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	490,926,919	237,194,101	953,814,146	461,464,429
23. POREZ NA DOBIT	070	88,628,541	37,322,048	173,746,784	91,208,247
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	402,298,378	199,872,053	780,067,362	370,256,182
25. Zarada po dionici	072	0	0	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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

31.12.2015.

do

30.06.2016.

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		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	-106,081,071	0	-106,081,071	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	14,357,900	0	14,357,900	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	18,344,635	0	18,344,635	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-73,378,536	0	-73,378,536	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	780,067,362	0	0	780,067,362	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	780,067,362	-73,378,536	0	706,688,826	
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	-3,192,174	0	0	0	0	-3,192,174	
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	
Ras podjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-519,134,831	519,134,831	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6,404,839,100	0	3,966,858,765	4,229,589,099	780,067,362	118,011,808	0	15,499,366,134	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2016.** do **30.06.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1,100,070,715	1,139,279,784
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	2,896,666,202	2,552,387,172
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	517,270,055	539,467,067
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1,626,738,135	-1,300,037,234
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-74,311,332	-60,160,552
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-771,293,098	-805,544,861
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	142,558,488	140,520,601
1.7. Ostali primici	008	15,918,535	72,647,591
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	350,448,011	2,564,042,772
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	169,681,043	1,554,209,339
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	114,136,066	121,761,294
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1,216,859,804	1,693,831,627
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1,034,115,091	-2,316,332,957
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	2,486,075	-62,232,109
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-21,146,198	1,647,932,868
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	493,575	-210,806
2.8. Ostala imovina	018	-97,947,263	-74,916,484
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	2,687,162,847	-530,445,089
3.1. Depoziti po viđenju	020	581,412,265	1,424,966,825
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1,987,270,399	-2,041,707,274
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	118,480,183	86,295,360
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	4,137,681,573	3,172,877,467
5. Plaćeni porez na dobit	025	-150,077,575	-109,578,115
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	3,987,603,998	3,063,299,352
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	942,780,514	-17,918,761
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-40,896,586	-71,362,695
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-263,273,000	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	030	1,205,460,640	228,146
7.4. Priljene dividende	031	41,489,460	53,215,788
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	-3,315,281,817	-1,932,768,765
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-2,162,859,149	-1,932,719,460
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-1,152,422,668	-49,305
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	1,615,102,695	1,112,611,826
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	12,979,828	-15,129,660
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	1,628,082,523	1,097,482,166
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	3,070,351,744	5,779,478,049
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4,698,434,267	6,876,960,215

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2015.	30.06.2016.
Gotovina	1,892,552,240	2,219,349,630
Depoziti kod HNB-a	10,249,964,564	9,835,447,548
Depoziti kod bankarskih institucija	8,769,907,832	7,725,258,625
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,492,343,748	4,362,402,944
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19,483,232	83,320,989
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3,207,914,544	1,497,805,186
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	97,568,639	93,665,005
	28,729,734,799	25,817,249,927

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2015.	30.06.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	48,463,883,845	49,855,692,550
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29,331,218,535	27,838,103,351
Ukupno bruto krediti	77,795,102,380	77,693,795,901
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5,796,812,141	-5,926,371,295
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,366,084,050	-2,148,809,907
Rezervacija za umanjene vrijednosti	-8,162,896,191	-8,075,181,202
	69,632,206,189	69,618,614,699

Depoziti	31.12.2015.	30.06.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	25,254,327,088	26,213,845,884
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	46,268,004,716	46,268,698,401
Banke i ostale financijske institucije	8,687,242,785	6,151,322,059
	80,209,574,589	78,633,866,344

Kapital	31.12.2015.	30.06.2016.
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, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu.		
Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2015.	31.03.2016.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84.47	84.47
Allianz SE	11.72	11.72
Ostali	3.81	3.81
	100	100

Na dan 30. lipnja 2016. godine cijena obične dionice banke na Zagrebačkoj burzi iznosila je 39,00 kuna po dionici (31. prosinca 2015. godine: 36,98 kuna).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
	30.06.2015.		30.06.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	2,968,392,897	1,441,422,994	2,594,180,959	1,295,627,715
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1,898,701,372	935,447,981	1,808,463,432	905,124,703
Dužničke vrijednosnice	87,271,008	35,092,730	56,724,097	26,296,553
Prihod od kamata po plasmanima banaka	14,590,676	7,249,178	14,075,192	6,802,776
Derivativni financijski instrumenti	967,829,841	463,633,105	714,918,238	357,403,683
Rashod od kamata	1,631,961,909	786,012,150	1,233,682,343	607,946,075
Tekući računi i depoziti banaka	85,772,474	41,916,843	73,767,798	34,702,082
Tekući računi i depoziti stanovništva	410,118,627	196,971,096	306,140,679	150,265,134
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	97,165,502	49,417,592	101,246,514	48,465,500
Uzeti zajmovi	107,567,053	45,678,393	59,999,479	28,189,005
Derivativni financijski instrumenti	931,338,253	452,028,226	692,527,873	346,324,354
	1,336,430,988	655,410,844	1,360,498,616	687,681,640

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.06.2015.		Tekuće razdoblje 30.06.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	519,603,278	276,534,323	526,673,240	279,084,060
Domaći platni promet	214,368,733	108,772,117	221,532,040	114,252,517
Kartično poslovanje	123,155,426	73,058,490	103,086,427	58,674,518
Platni promet s inozemstvom	58,766,709	30,262,547	62,574,951	32,448,091
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usl.	48,935,488	26,085,922	78,591,564	50,146,879
Ostale naknade	74,376,922	38,355,247	60,888,258	23,562,055
Rashod od naknada i provizija	74,294,420	43,384,137	60,155,890	33,081,204
Kartično poslovanje	48,335,447	29,183,236	38,724,163	22,136,709
Domaći platni promet	16,051,255	8,602,859	14,694,326	7,583,683
Platni promet s inozemstvom	4,803,220	2,158,430	2,711,388	1,283,856
Ostalo	5,104,498	3,439,612	4,026,013	2,076,957
	445,308,858	233,150,186	466,517,350	246,002,857

	Prethodno razdoblje 30.06.2015.		Tekuće razdoblje 30.06.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-223,423,748	-223,423,748	-111,743,395	-159,273,918
Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima	0	0	-73,555,815	-8,763,421
Ostali (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti i rezervir:	25,891,427	1,347,269	-189,996,234	-107,783,937
	-493,852,720	-294,973,130	-301,739,629	-267,057,855

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 30.06.2016.
(Gubitak)/dobitnamijenjena dioničarima Banke	-519,134,831	780,067,362
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,129,822	320,202,373
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	-1.62	4.87