

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2017. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2016. do 31.03.2017. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017.do 31.03.2017. godine

Prema nerevidiranim kvartalnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** u prvom kvartalu 2017. godine ostvarila je dobar **poslovni rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **570 milijuna kuna (+8,0%)**.

U isto vrijeme Banka je ostvarila **gubitak nakon oporezivanja** u iznosu od **167 milijuna kuna**, uslijed povećanja vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Stopa adekvatnosti kapitala je na razini 26,3% te Banka ima solidan potencijal podržati kreditnu aktivnost, amortizirati eventualne rizike i u idućim razdobljima.

Pozitivni trendovi u makroekonomskom okruženju utjecali su na rast novoodobrenih kredita.

Banka će u idućem razdoblju biti usmjerena na upravljanje rizicima, uvođenje novih proizvoda i usluga temeljenih na digitalnim tehnologijama te daljnjem podizanju efikasnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja u 2017. godini:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 1.058 milijuna kuna (+6,9%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 488 milijuna kuna (+5,6%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 570 milijuna kuna (+8,0%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 800 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 65.906 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 73.498 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017.do 31.03.2017. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 1.058 milijuna kuna, povećani su za 68 milijuna kuna (+6,9%) zbog nižih troškova financiranja, povećanja neto prihoda od provizija i naknada te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 681 milijun kuna, povećanje od 8 milijuna kuna (+1,2%) rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 248 milijuna kuna što je povećanje od 27 milijuna kuna (+12,2%), uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 129 milijuna kuna, porast od 33 milijuna kuna (+34,4%) najvećim dijelom je rezultat većih prihoda od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 488 milijuna kuna, veći su za 26 milijuna kuna (+5,6%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 46,1% (2016. godine iznosio je 46,7%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 570 milijuna kuna. Povećanje od 42 milijuna kuna (+8,0%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 800 milijuna kuna, veći su za 765 milijuna kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Banke iznosi 100.760 milijuna kuna, smanjena je za 4.368 milijuna kuna (-4,2%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.906 milijuna kuna i povećani su za 294 milijuna kuna (+0,4%). Ostvaren je rast kreditne aktivnosti slijedom pozitivnih makroekonomskih trendova i povećane potražnje za kreditima.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 73.498 milijuna kuna i smanjeni su za 2.795 milijuna kuna (-3,7%). Omjer kredita i depozita iznosi 89,7%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 7.320 milijuna kuna. Smanjeni su za 1.273 milijuna kuna (-14,8%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Banke - na razini 16.305 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,3% (31. prosinca 2016. godine: 26,1%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	2016.	2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	1.299	1.203	(7,4 %)	(96)
Rashod od kamata	(626)	(522)	(16,6 %)	104
Neto prihod od kamata	673	681	1,2 %	8
Prihod od provizija i naknada	248	276	11,3 %	28
Rashod od provizija i naknada	(27)	(28)	3,7 %	(1)
Neto prihod od provizija i naknada	221	248	12,2 %	27
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	96	129	34,4 %	33
Poslovni prihodi	990	1.058	6,9 %	68
Troškovi poslovanja	(462)	(488)	5,6 %	(26)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	528	570	8,0 %	42
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(35)	(800)	2.185,7 %	(765)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	493	(230)	(146,7 %)	(723)
Porez na dobit	(83)	63	(175,9 %)	146
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	410	(167)	(140,7 %)	(577)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	31.12.2016.	31.03.2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	14.587	13.737	(5,8 %)	(850)
Zajmovi i potraživanja od banaka	11.306	6.980	(38,3 %)	(4.326)
Vrijednosni papiri	7.050	7.808	10,8 %	758
Neto krediti komitentima	65.612	65.906	0,4 %	294
Materijalna i nematerijalna imovina	1.438	1.414	(1,7 %)	(24)
Ostala imovina	5.135	4.915	(4,3 %)	(220)
Ukupna aktiva	105.128	100.760	(4,2 %)	(4.368)
Depoziti komitenata	76.293	73.498	(3,7 %)	(2.795)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.593	7.320	(14,8 %)	(1.273)
Ostale obveze	3.758	3.637	(3,2 %)	(121)
Kapital i rezerve	16.484	16.305	(1,1 %)	(179)
Ukupna pasiva	105.128	100.760	(4,2 %)	(4.368)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine (nastavak)

Rejting		31.03.2017.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 28. travnja 2017. godine

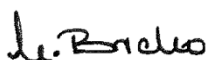


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

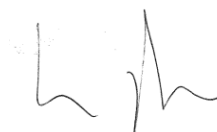
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Marijana Brcko



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

31.03.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljica: **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: 4.023

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Antoslava Roso Duhović**
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-658

Telefaks:

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

Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

BILANCA
 stanje na dan 31.03.2017. 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	14.587.367.693	13.736.712.764
1.1. Gotovina	002	2.291.847.305	2.301.036.372
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.295.520.388	11.435.676.392
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.260.622.233	5.373.232.253
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.426.224.177	4.524.914.461
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	21.275.609	103.111.120
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.498.164.981	3.076.002.243
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	105.433	86.473
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	104.047.773	104.123.428
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	2.420.392.335	2.147.455.027
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.044.548.330	1.607.243.401
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	65.612.488.944	65.905.785.132
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.637.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	74.227.217	73.710.959
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.438.271.497	1.413.532.871
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.003.070.290	1.056.844.437
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105.128.281.065	100.760.229.122
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	144.978.542	1.078.608.682
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.082.121	34.686.692
1.2. Dugoročni krediti	020	140.896.421	1.043.921.990
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	81.154.450.129	77.319.217.701
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	18.398.627.242	18.429.406.553
2.2. Štedni depoziti	023	16.152.231.231	16.101.144.719
2.3. Oročeni depoziti	024	46.603.591.656	42.788.666.429
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	3.586.640.093	2.420.154.333
3.1. Kratkoročni krediti	026	339.202.505	278.415.678
3.2. Dugoročni krediti	027	3.247.437.588	2.141.738.655
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.068.332.731	1.905.879.020
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	53.653.841	53.000.707
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	53.653.841	53.000.707
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.636.569.622	1.678.348.713
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.644.624.958	84.455.209.156
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.709.329.748	-166.655.758
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.229.589.099	5.938.918.847
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.910.481.490	3.903.579.675
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	165.368.148	160.289.580
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.483.656.107	16.305.019.966
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105.128.281.065	100.760.229.122
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.** do **31.03.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.298.553.244	1.298.553.244	1.203.413.086	1.203.413.086
2. Kamatni troškovi	049	625.736.268	625.736.268	522.281.634	522.281.634
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	672.816.976	672.816.976	681.131.452	681.131.452
4. Prihodi od provizija i naknada	051	247.589.179	247.589.179	276.209.523	276.209.523
5. Troškovi provizija i naknada	052	27.074.686	27.074.686	28.099.850	28.099.850
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	220.514.493	220.514.493	248.109.673	248.109.673
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-10.257.769	-10.257.769	-71.823.800	-71.823.800
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	-3.344.349	-3.344.349	1.332.909	1.332.909
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	3.571.210	3.571.210	1.404.019	1.404.019
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	78.560.627	78.560.627	120.890.580	120.890.580
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	75.002	75.002
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	16.917.281	16.917.281	42.333.847	42.333.847
17. Ostali prihodi	064	10.448.976	10.448.976	35.167.708	35.167.708
18. Ostali troškovi	065	85.563.030	85.563.030	91.065.070	91.065.070
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	376.632.923	376.632.923	397.122.524	397.122.524
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	527.031.492	527.031.492	570.433.796	570.433.796
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	34.681.774	34.681.774	799.866.098	799.866.098
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	492.349.718	492.349.718	-229.432.302	-229.432.302
23. POREZ NA DOBIT	070	82.538.537	82.538.537	-62.776.546	-62.776.546
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	409.811.181	409.811.181	-166.655.756	-166.655.756
25. Zarada po dionici	072	5	5	-2	-2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2016.		do		31.03.2017.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.404.019	0	-1.404.019
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-4.789.357	0	-4.789.357
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	1.114.808	0	1.114.808
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-5.078.568	0	-5.078.568
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-166.655.758	0	0	-166.655.758
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-166.655.758	-5.078.568	0	-171.734.326
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	-6.901.815	0	0	0	0	0	-6.901.815
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.709.329.748	-1.709.329.748	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.709.329.748	-1.709.329.748	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-6.901.815	3.974.530.012	5.938.918.847	-166.655.758	160.289.580	0	16.305.019.966

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 **01.01.2017.** do **31.03.2017.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	539.713.384	435.084.247
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	492.349.718	-229.432.303
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-30.110.620	799.866.098
1.3. Amortizacija	004	37.327.168	44.442.474
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-5.210.692	186.824.150
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-426.827	-14.131.745
1.6. Ostali dobici / gubici	007	45.784.637	-352.484.427
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	4.127.042.722	1.914.843.578
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.253.039.260	265.432.111
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	117.179.156	-101.607.053
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	2.551.098.415	4.174.660.403
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	610.529.206	-1.740.771.818
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-2.081.003	-81.190.504
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-364.906.477	-644.603.900
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-37.815.835	42.924.339
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.572.788.248	-2.798.835.604
3.1. Depoziti po viđenju	018	-184.279.089	105.277.414
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.360.337.623	-3.015.118.985
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-28.171.536	111.005.967
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.093.967.858	-448.907.779
5. Plaćeni porez na dobit	023	-88.486.031	-49.643
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.005.481.827	-448.957.422
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	15.506.001	79.123.135
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-22.788.859	-6.916.114
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	17.753	17.572
7.4. Primljene dividende	029	38.277.107	86.021.677
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	118.196.007	-175.179.475
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	118.229.218	-175.359.196
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	195.294
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	-33.211	-15.573
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.139.183.835	-545.013.762
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-19.756.196	-38.052.272
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.119.427.639	-583.066.034
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.779.478.049	9.923.385.972
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	7.898.905.688	9.340.319.938

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2016.	31.03.2017.
Gotovina	2.291.847.305	2.301.036.372
Depoziti kod HNB-a	12.295.520.388	11.435.676.392
Depoziti kod bankarskih institucija	7.260.622.233	5.373.232.253
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.426.224.177	4.524.914.461
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	21.275.609	103.111.120
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.498.164.981	3.076.002.243
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	104.047.773	104.123.428
	28.897.702.466	26.918.096.269

Kredit ostalim komitentima	31.12.2016.	31.03.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	46.289.438.572	47.555.136.846
Fizičke osobe i obrtnici	27.794.661.893	27.486.445.742
Ukupno bruto krediti	74.084.100.466	75.041.582.588
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(6.140.083.356)	(6.863.284.505)
Fizičke osobe i obrtnici	(2.331.528.166)	(2.272.512.951)
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(8.471.611.522)	(9.135.797.456)
	65.612.488.944	65.905.785.132

Depoziti	31.12.2016.	31.03.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	27.341.189.291	25.234.101.276
Fizičke osobe i obrtnici	48.951.956.315	48.234.073.575
Banke i ostale financijske institucije	4.861.304.522	3.851.042.850
	81.154.450.129	77.319.217.701

Kapital	31.12.2016.	31.03.2017.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2016.	31.03.2017.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 31. ožujka 2017. godine cijena dionica Banke koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi iznosila je 59,45 kuna (31. prosinca 2016: 54,00 kune) po dionici.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	1.298.553.244	1.298.553.244	1.203.413.086	1.203.413.086
Zajmovi i potraživanja od komitenata	903.338.729	903.338.729	810.959.074	810.959.074
Dužničke vrijednosnice	30.427.544	30.427.544	27.252.248	27.252.248
Zajmovi i potraživanja od banaka	7.272.416	7.272.416	6.661.872	6.661.872
Derivativni financijski instrumenti	357.514.555	357.514.555	358.539.892	358.539.892
Rashod od kamata	625.736.268	625.736.268	522.281.634	522.281.634
Tekući računi i depoziti banaka	31.735.866	31.735.866	18.277.484	18.277.484
Tekući računi i depoziti stanovništva	163.205.396	163.205.396	98.023.831	98.023.831
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	52.781.014	52.781.014	40.633.199	40.633.199
Uzeti zajmovi	31.810.474	31.810.474	17.528.180	17.528.180
Derivativni financijski instrumenti	346.203.518	346.203.518	347.623.645	347.623.645
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	195.295	195.295
	672.816.976	672.816.976	681.131.452	681.131.452

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	247.589.179	247.589.179	276.209.523	276.209.523
Domaći platni promet	107.279.523	107.279.523	114.446.146	114.446.146
Kartično poslovanje	44.411.909	44.411.909	47.093.138	47.093.138
Platni promet s inozemstvom	30.126.860	30.126.860	24.804.880	24.804.880
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	38.551.332	38.551.332	54.822.641	54.822.641
Ostalo	27.219.555	27.219.555	35.042.718	35.042.718
Rashod od naknada i provizija	27.074.686	27.074.686	28.099.850	28.099.850
Kartično poslovanje	16.587.453	16.587.453	17.699.879	17.699.879
Domaći platni promet	7.110.643	7.110.643	7.250.534	7.250.534
Platni promet s inozemstvom	1.427.532	1.427.532	997.786	997.786
Ostalo	1.949.058	1.949.058	2.151.651	2.151.651
	220.514.493	220.514.493	248.109.673	248.109.673

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	47.530.523	47.530.523	(783.016.278)	(783.016.278)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(82.212.297)	(82.212.297)	(16.849.820)	(16.849.820)
	(34.681.774)	(34.681.774)	(799.866.098)	(799.866.098)

Zarada/(gubitak) po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2016.	Tekuće razdoblje 31.03.2017.
	Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Banke	1.709.329.748
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,34	-2,08