

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 31.03.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **402 milijuna kuna** u prvom tromjesečju 2018. godine, zahvaljujući stabilnom rezultatu iz operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

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

Zahvaljujući pozitivnim makroekonomskim kretanjima ostvaren je blagi porast novoodobrenih kredita u segmentima poslovanja sa stanovništvom i trgovačkim društvima, dok je ukupni volumen kredita manji zbog razduživanja javnog sektora i promjene regulatornog okruženja.

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

Ključni pokazatelji poslovanja u 2018. godini:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 1.018 milijuna kuna**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 487 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 531 milijun kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 66 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 61.519 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 75.175 milijuna kuna**

Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 1.018 milijuna kuna, smanjeni su za 40 milijuna kuna (-3,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 636 milijuna kuna, pod utjecajem je nižeg prosječnog volumena kredita, smanjenja aktivnih kamatnih stopa i neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 245 milijuna kuna te je na istoj razini kao i prethodne godine.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 137 milijuna kuna, povećani su za 8 milijuna kuna (+6,2%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 487 milijuna kuna, manji su za 1 milijun kuna (-0,2%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) iznosi 47,8%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 531 milijun kuna. Smanjenje od 39 milijuna kuna (-6,8%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 66 milijuna kuna, manji su za 734 milijuna kuna. U prvom kvartalu 2017. godine značajno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Banke iznosi 102.690 milijuna kuna, neznatno je povećana za 506 milijuna kuna (+0,5%).

- **Neto krediti komitentima** iznose 61.519 milijuna kuna i smanjeni su za 374 milijuna kuna (-0,6%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom i privatnim sektorom, dok su ukupni volumeni manji zbog razduživanja javnog sektora i promjene regulatornog okruženja (uvođenje Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9).
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 75.175 milijuna kuna i smanjeni su za 2.375 milijuna kuna (-3,1%). Omjer kredita i depozita iznosi 81,8%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 7.818 milijuna kuna. Povećani su za 2.816 milijuna kuna (+56,3%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** - na razini 15.647 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	Q1 2017	Q1 2018	%	mln.kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.203	987	(18,0 %)	(216)
Rashodi od kamata	(522)	(351)	(32,8 %)	171
Neto prihodi od kamata	681	636	(6,6 %)	(45)
Prihodi od provizija i naknada	276	279	1,1 %	3
Rashodi od provizija i naknada	(28)	(34)	21,4 %	(6)
Neto prihodi od provizija i naknada	248	245	(1,2 %)	(3)
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	129	137	6,2 %	8
Poslovni prihodi	1.058	1.018	(3,8 %)	(40)
Troškovi poslovanja	(488)	(487)	(0,2 %)	1
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	570	531	(6,8 %)	(39)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(800)	(66)	(91,8 %)	734
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(230)	465		695
Porez na dobit	63	(63)		(126)
Dobit/(gubitak) razdoblja	(167)	402		569

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	31.12.2017.	31.3.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.269	21.582	18,1 %	3.313
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	7.954	6.245	(21,5 %)	(1.709)
Vrijednosni papiri	8.578	8.750	2,0 %	172
Neto krediti komitentima	61.893	61.519	(0,6 %)	(374)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.399	1.376	(1,6 %)	(23)
Ostala imovina	4.091	3.218	(21,3 %)	(873)
Ukupna aktiva	102.184	102.690	0,5 %	506
Depoziti komitenata	77.550	75.175	(3,1 %)	(2.375)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	5.002	7.818	56,3 %	2.816
Ostale obveze	3.934	4.050	2,9 %	116
Kapital i rezerve	15.698	15.647	(0,3 %)	(51)
Ukupna pasiva	102.184	102.690	0,5 %	506

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine (nastavak)

Rejting		31.03.2018.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 27. travnja 2018. godine



Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

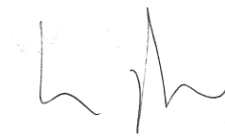
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Marijana Brcko



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018

do

31.03.2018

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdatelja: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.920

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Ana Jurić

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:


Adresa e-pošte: Ana.Juric@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Živaljić Miljenko


(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

M.P.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.269.317.553	21.582.462.625
1.1. Gotovina	002	2.380.277.098	2.113.953.373
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	19.468.509.252
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.600.391.033	3.237.819.844
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.686.001.058
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	48.815.138
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.025.966.691	3.769.710.182
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	51.840
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	105.006.177	245.588.429
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	955.411.565	919.718.511
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.243.470	3.007.114.514
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	61.893.146.186	61.519.402.038
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.637.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.969.983	69.072.684
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.329.824.878	1.306.977.129
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.497.585.041	659.430.088
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102.184.084.528	102.689.638.633
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.620.440	684.715.149
1.1. Kratkoročni krediti	019	3.657.601	3.549.087
1.2. Dugoročni krediti	020	695.962.839	681.166.062
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.548.150.579	80.098.963.845
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	23.960.385.825	24.396.298.500
2.2. Štedni depoziti	023	17.668.124.330	17.257.908.489
2.3. Oročeni depoziti	024	37.919.640.424	38.444.756.856
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.304.310.576	2.209.830.904
3.1. Kratkoročni krediti	026	274.577.851	269.633.109
3.2. Dugoročni krediti	027	2.029.732.725	1.940.197.795
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	808.507.168	811.797.066
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	53.749.528
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	53.749.528
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.071.148.776	3.183.494.029
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.485.878.247	87.042.550.521
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	839.359.939	401.919.039
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.241.636.485	4.675.198.457
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.647.366	3.899.543.978
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	233.674.869	201.539.016
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.698.206.281	15.647.088.112
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102.184.084.528	102.689.638.633
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 **01.01.2018** do **31.03.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.203.413.086	1.203.413.086	987.132.233	987.132.233
2. Kamatni troškovi	049	522.281.634	522.281.634	351.365.358	351.365.358
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	681.131.452	681.131.452	635.766.875	635.766.875
4. Prihodi od provizija i naknada	051	276.209.523	276.209.523	278.747.946	278.747.946
5. Troškovi provizija i naknada	052	28.099.850	28.099.850	33.680.582	33.680.582
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	248.109.673	248.109.673	245.067.364	245.067.364
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-71.823.800	-71.823.800	-30.092.936	-30.092.936
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.332.909	1.332.909	7.690.326	7.690.326
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.404.019	1.404.019	4.618.335	4.618.335
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	120.890.580	120.890.580	79.159.967	79.159.967
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	75.002	75.002	82.179	82.179
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	42.333.847	42.333.847	56.954.552	56.954.552
17. Ostali prihodi	064	35.167.708	35.167.708	18.371.104	18.371.104
18. Ostali troškovi	065	91.065.070	91.065.070	97.395.051	97.395.051
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	397.122.524	397.122.524	389.441.226	389.441.226
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	570.433.796	570.433.796	530.781.489	530.781.489
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	799.866.098	799.866.098	65.693.099	65.693.099
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-229.432.302	-229.432.302	465.088.390	465.088.390
23. POREZ NA DOBIT	070	-62.776.546	-62.776.546	63.169.351	63.169.351
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-166.655.756	-166.655.756	401.919.039	401.919.039
25. Zarada po dionici	072	3	3	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2018** do **31.03.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	435.084.247	479.530.174
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-229.432.303	465.088.390
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	799.866.098	65.693.099
1.3. Amortizacija	004	44.442.474	44.204.020
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	186.824.150	-503.753.048
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-14.131.745	-4.450.947
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-352.484.427	412.748.660
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.914.843.578	478.711.481
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	265.432.111	13.114.424
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-101.607.053	-337.078.296
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	4.174.660.403	238.832.467
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.740.771.818	95.569.830
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-81.190.504	44.587.728
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-644.603.900	26.356.587
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	72.625.020
2.8. Ostala poslovna imovina	016	42.924.339	324.703.721
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.798.835.604	1.033.966.274
3.1. Depoziti po viđenju	018	105.277.414	436.532.591
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.015.118.985	526.657.571
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	111.005.967	70.776.112
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-448.907.779	1.992.207.929
5. Plaćeni porez na dobit	023	-49.643	-82.051.952
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-448.957.422	1.910.155.977
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	79.123.135	19.085.523
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.916.114	-21.866.216
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	31.826
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	028	17.572	17.469
7.4. Primljene dividende	029	86.021.677	40.902.444
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-175.179.475	-134.698.677
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-175.359.196	-134.852.021
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	195.294	197.100
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	-15.573	-43.756
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-545.013.762	1.794.542.823
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-38.052.272	-1.523.332
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-583.066.034	1.793.019.491
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.923.385.972	14.291.603.985
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	9.340.319.938	16.084.623.476

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2017		do		31.03.2018		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.978.695.888	4.241.636.485	839.359.939	233.674.869	0	15.698.206.281
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-405.797.967	0	-45.292.235	0	-451.090.202
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.978.695.888	3.835.838.518	839.359.939	188.382.634	0	15.247.116.079
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	222.418	0	0	-3.105.368	0	-2.882.950
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	20.320.467	0	20.320.467
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-4.058.717	0	-4.058.717
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	222.418	0	0	13.156.382	0	13.378.800
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	401.919.039	0	0	401.919.039
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	222.418	0	401.919.039	13.156.382	0	415.297.839
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-15.325.806	0	0	0	0	0	-15.325.806
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	839.359.939	-839.359.939	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	839.359.939	-839.359.939	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-15.325.806	3.978.918.306	4.675.198.457	401.919.039	201.539.016	0	15.647.088.112

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Likvidna imovina	31.12.2017.	31.03.2018.
Gotovina	2.380.277.098	2.113.953.373
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	19.468.509.252
Depoziti kod bankarskih institucija	5.600.391.033	3.237.819.844
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.686.001.058
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	48.815.138
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.025.966.691	3.769.710.182
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	105.006.177	245.588.429
	32.447.358.974	33.570.397.276

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2017.	31.03.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	40.782.053.475	40.037.027.236
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	26.847.027.925	27.549.604.990
Ukupno bruto krediti	67.629.081.400	67.586.632.226
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(4.719.917.001)	(4.788.391.928)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(1.016.018.213)	(1.278.838.260)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(5.735.935.214)	(6.067.230.188)
	61.893.146.186	61.519.402.038

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	31.03.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	28.372.320.994	26.207.963.019
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.177.507.809	48.967.143.760
Banke i ostale financijske institucije	5.002.252.792	7.818.403.119
	82.552.081.595	82.993.509.898

Kapital	31.12.2017.	31.03.2018.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici, u kunama	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2017.	31.03.2018.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 31. ožujka 2018. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 58,40 kune (31. prosinca 2017: 52,70 kune) po dionici.

u kunama

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Prihod od kamata	1.203.413.086	987.132.233
Zajmovi i potraživanja od komitenata	810.959.074	673.987.381
Dužničke vrijednosnice	27.252.248	28.020.613
Zajmovi i potraživanja od banaka	6.661.872	11.202.042
Derivativni financijski instrumenti	358.539.892	273.922.197
Rashod od kamata	522.281.634	351.365.358
Tekući računi i depoziti banaka	18.277.484	3.468.734
Tekući računi i depoziti stanovništva	98.023.831	54.952.917
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	40.633.199	17.003.293
Uzeti zajmovi	17.528.180	10.951.745
Derivativni financijski instrumenti	347.623.645	264.791.569
Ostalo	195.295	197.100
	681.131.452	635.766.875

u kunama

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Prihod od naknada i provizija	276.209.523	278.747.946
Domaći platni promet	114.446.146	130.353.931
Kartično poslovanje	47.093.138	62.654.347
Platni promet s inozemstvom	24.804.880	7.982.395
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	54.822.641	46.667.913
Ostalo	35.042.718	31.089.360
Rashod od naknada i provizija	28.099.850	33.680.582
Kartično poslovanje	17.699.879	24.113.279
Domaći platni promet	7.250.534	7.086.811
Platni promet s inozemstvom	997.786	1.059.129
Ostalo	2.151.651	1.421.363
	248.109.673	245.067.364

u kunama

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(783.016.278)	(91.973.745)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(16.849.820)	26.280.646
	(799.866.098)	(65.693.099)

u kunama

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Banke	839.359.939	401.919.039
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	320.012.893
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,62	5,02