

**Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 31.03.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom tromjesečju 2014. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **286 milijuna kuna**, što je za 20,3% manje u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem recesijskog okruženja, porasta troškova rezervacija za neprihodujuće kredite te nižeg volumena kredita.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala negativne učinke, Banka je kontinuirano usmjerena na povećanje troškovne i procesne efikasnosti te na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, što je rezultiralo ostvarenjem solidnog poslovnog rezultata u prvom tromjesečju 2014. godine.

U segmentu poslovanja s poduzećima, blago smanjenje neto kredita pod utjecajem je niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je u dijelu poslovanja sa stanovništvom i dalje prisutna smanjena potražnja za kreditima uslijed rastuće stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka.

Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu, u svim segmentima poslovanja te visokom stopom adekvatnosti jamstvenog kapitala osigurava svojim štedišama, partnerima i kreditorima temelje dugoročne sigurnosti i oslonac u njihovom poslovanju.

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 908 mln. kuna (-2,8%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 399 mln. kuna (-3,2%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 509 mln. kuna (-2,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 155 mln. kuna (+112,3%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 286 mln. kuna (-20,3%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 69.658 mln. kuna (-1,7%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvom tromjesečju 2014. godine iznose 908 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2013. godine manji za 26 milijuna kuna (-2,8%), kao rezultat većih prihoda od kamata i naknada te nižih prihoda od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 619 milijuna kuna, što je 38 milijuna kuna (+6,5%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, uglavnom pod utjecajem snižavanja kamatnih stopa na depozite tijekom 2013. godine i više naplate kamate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 212 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 12 milijuna kuna (+6,0%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine zbog povećanih prihoda od naknada za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge kao rezultat prihoda od aranžerskih naknada za izdanje obveznica Ministarstva financija u 2014. godini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 77 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 76 milijuna kuna (-49,7%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine kao rezultat pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 399 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 13 milijuna kuna (-3,2%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i kontinuirana implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti rezultirali su uštedama u administrativnim troškovima. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 43,9% (2013.: 44,09%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 509 milijuna kuna, što je 13 milijuna kuna (-2,5%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed niže neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 155 milijuna kuna što je 82 milijuna kuna (+112,3%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja, rastuće stope nezaposlenosti, pada raspoloživog dohotka te usporene provedbe regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 286 milijuna kuna, što je za 73 milijuna kuna (-20,3%) manje u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Imovina Banke iznosi 106.332 milijuna kuna i smanjena je za 173 milijuna kuna ili 0,2% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija, krediti financijskim institucijama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 32.047 milijuna kuna i povećana je za 963 milijuna kuna (+3,1%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat povećanja depozita kod bankarskih institucija.
- **Neto krediti komitentima** iznose 69.658 milijuna kuna i smanjeni su za 1.177 milijuna kuna (-1,7%) u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka te niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora.
- **Depoziti komitenata** iznose 62,826 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine povećani su za 381 milijun kuna (+0,6%) kao rezultat povećanja depozita stanovništva.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 25.055 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.198 milijuna kuna (-4,6%).
- **Kapital i rezerve** iznose 15.975 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 300 milijuna kuna (+1.9%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2014. vs. 2013.			
	31.03.2013.	31.03.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.390	1.444	3,9%	54
Rashodi od kamata	(809)	(825)	2,0%	(16)
Neto prihodi od kamata	581	619	6,5%	38
Prihodi od provizija i naknada	229	244	6,6%	15
Rashodi od provizija i naknada	(29)	(32)	10,3%	(3)
Neto prihodi od provizija i naknada	200	212	6,0%	12
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	153	77	-49,7%	(76)
Poslovni prihodi	934	908	-2,8%	(26)
Ukupni troškovi	(412)	(399)	-3,2%	13
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	522	509	-2,5%	(13)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(73)	(155)	112,3%	(82)
Dobit prije oporezivanja	449	354	-21,2%	(95)
Porez na dobit	(90)	(68)	-24,4%	22
Dobit razdoblja	359	286	-20,3%	(73)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2014. vs 2013.			
	31.12.2013.	31.03.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.564	13.337	-1,7%	(227)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.553	7.854	19,9%	1.301
Kreditni financijskim institucijama	1.503	953	-36,6%	(550)
Vrijednosni papiri	9.242	9.552	3,4%	310
Neto krediti komitentima	70.835	69.658	-1,7%	(1.177)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.295	1.289	-0,5%	(6)
Ostala imovina	3.513	3.689	5,0%	176
Ukupna aktiva	106.505	106.332	-0,2%	(173)
Depoziti komitenata	62.445	62.826	0,6%	381
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	26.253	25.055	-4,6%	(1.198)
Ostale obveze	2.132	2.476	16,1%	344
Kapital i rezerve	15.675	15.975	1,9%	300
Ukupna pasiva	106.505	106.332	-0,2%	(173)

Rejting		31.03.2014.
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

U Zagrebu, 30. travnja 2014.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih 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 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
Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

31.03.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka 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: 4.226

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: 01/4810-383

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

Prezime i ime: Luković Franjo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2014.

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	13.564.453.906	13.337.151.340
1.1. Gotovina	002	1.449.663.626	1.306.109.928
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	12.031.041.412
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.552.941.818	7.853.759.431
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.506.998.234	5.478.941.250
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	158.328.736
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.338.020.051	2.619.957.222
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.203.300.525
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	92.784.100	91.376.251
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	1.425.381.321	1.554.292.779
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.503.113.942	953.334.727
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	70.835.655.133	69.657.528.243
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.074.699.798	1.074.699.799
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.565.736	190.286.099
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.294.865.573	1.289.306.310
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	857.340.900	869.932.195
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	106.505.340.130	106.332.194.907
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.888.909.842	13.462.666.647
1.1. Kratkoročni krediti	019	291.412.019	612.312.433
1.2. Dugoročni krediti	020	12.597.497.823	12.850.354.214
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.657.497.764	74.419.185.618
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.315.949.849	12.651.056.751
2.2. Štedni depoziti	023	7.776.398.125	8.084.825.509
2.3. Oročeni depoziti	024	55.565.149.790	53.683.303.358
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	151.462.355	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	151.462.355	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.638.283	1.237.394.077
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	1.036.097.401	1.237.516.454
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	90.829.605.645	90.356.762.796
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	465.334.767	286.001.575
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.734.162.698	5.199.497.465
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	113.744.781	127.440.832
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.675.734.485	15.975.432.111
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	106.505.340.130	106.332.194.907
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 01.01.2014 do 31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.390.322.403	1.390.322.403	1.443.892.221	1.443.892.221
2. Kamatni troškovi	049	809.215.953	809.215.953	825.196.227	825.196.227
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	581.106.450	581.106.450	618.695.994	618.695.994
4. Prihodi od provizija i naknada	051	228.610.527	228.610.527	244.300.504	244.300.504
5. Troškovi provizija i naknada	052	28.845.828	28.845.828	31.850.796	31.850.796
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	199.764.699	199.764.699	212.449.708	212.449.708
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	44.335.302	44.335.302	-2.208.338	-2.208.338
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.222	1.222	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.505.305	3.505.305	-1.585.087	-1.585.087
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.347.704	4.347.704	5.511.860	5.511.860
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	18.301.475	18.301.475	17.428.398	17.428.398
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	44.000	44.000	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	55.905.258	55.905.258	45.476.871	45.476.871
17. Ostali prihodi	064	26.120.992	26.120.992	12.179.572	12.179.572
18. Ostali troškovi	065	28.585.808	28.585.808	34.161.086	34.161.086
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	382.973.066	382.973.066	364.409.994	364.409.994
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	521.873.533	521.873.533	509.377.898	509.377.898
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	73.181.509	73.181.509	155.234.455	155.234.455
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	448.692.024	448.692.024	354.143.443	354.143.443
23. POREZ NA DOBIT	070	89.836.348	89.836.348	68.141.868	68.141.868
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	358.855.676	358.855.676	286.001.575	286.001.575
25. Zarada po dionici	072	1	1	4	4
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

31.12.2013.

do

31.03.2014.

Raspodjelivo dioničarima matičnog društva

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2013.		31.03.2014.		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspodjelive 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	-8.924.630	3.966.577.769	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485		
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	-8.924.630	3.966.577.769	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485		
Prodaja financijske imovine raspodjelive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-5.511.859	0	-5.511.859		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspodjelive za prodaju	005	0	0	0	0	0	22.631.922	0	22.631.922		
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-3.424.012	0	-3.424.012		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervima	007	0	0	0	0	0	0	0	0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervima (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	13.696.051	0	13.696.051		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	286.001.575	0	0	286.001.575		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	286.001.575	13.696.051	0	299.697.626		
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	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0		
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.199.497.465	286.001.575	127.440.832	0	15.975.432.111		

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 01.01.2014. do 31.03.2014. 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	523.851.069	498.562.648
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.420.840.786	1.332.394.063
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	246.430.808	243.920.555
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-837.067.802	-769.952.521
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-28.808.617	-31.877.554
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-336.033.389	-340.288.921
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	29.505.116	49.083.050
1.7. Ostali primici	008	28.984.167	15.283.976
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	1.911.523.474	125.238.923
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	2.785.680	-64.036.635
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	40.966.315	-522.081.188
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.425.099.418	-664.579.173
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	184.975.733	1.173.354.902
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-77.996.168	-52.163.452
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	296.728.154	290.381.665
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	0
2.8. Ostala imovina	018	38.964.342	-35.637.196
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-2.238.883.835	-1.191.288.009
3.1. Depoziti po viđenju	020	-1.191.963.363	661.220.340
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-968.647.731	-2.060.000.789
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-78.272.741	207.492.440
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	196.490.708	-567.486.438
5. Plaćeni porez na dobit	025	-93.064.156	-64.576.327
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	103.426.552	-632.062.765
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-161.549.803	-32.892.928
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-14.289.711	-32.276.210
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-155.310.294	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	8.006.202	-616.718
7.4. Prilijene dividende	031	44.000	0
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	-84.267.628	384.786.517
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-84.217.999	383.741.952
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	-49.629	1.044.565
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-142.390.879	-280.169.176
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	3.797.347	3.356.282
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-138.593.532	-276.812.894
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.555.006.874	5.627.613.378
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.416.413.342	5.350.800.484

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) <i>GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.448.276.608	1.305.542.212
Instrumenti u postupku naplate	1.387.018	567.716
	1.449.663.626	1.306.109.928
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.064.220.142	3.912.505.444
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.655.037.339	6.698.962.086
- u stranoj valuti	1.395.532.799	1.419.573.882
Ostali depoziti kod HNB-a	0	0
	12.114.790.280	12.031.041.412

u kunama

2) <i>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Tekući računi kod drugih banaka	113.729.610	132.185.112
Plasmani bankama	6.469.872.031	7.738.301.791
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-30.659.823	-16.727.472
Neto plasmani bankama	6.552.941.818	7.853.759.431

u kunama

3) <i>KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Zajmovi bankama	1.560.351.547	1.010.844.725
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-57.237.605	-57.509.998
	1.503.113.942	953.334.727

u kunama

4) <i>KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	70.835.655.133	69.657.528.243
	70.835.655.133	69.657.528.243

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.454.020.834	46.576.095.249
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	30.079.977.677	29.919.010.452
Ukupno bruto krediti	77.533.998.511	76.495.105.701
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-4.718.578.006	-4.746.692.991
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.979.765.372	-2.090.884.467
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-6.698.343.378	-6.837.577.458
Neto krediti ostalim komitentima	70.835.655.133	69.657.528.243

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20.00	20.00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
	% 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 31. ožujka 2014. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 28,45 kuna (31. prosinca 2013: 29,00 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.888.909.842	13.462.666.647
Ostali krediti	151.462.355	0
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.040.372.197	13.462.666.647

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	43.581.187.183		44.006.238.529	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	18.863.993.392		18.820.728.336	
Banke i ostale financijske institucije	13.212.317.189		11.592.218.753	
	75.657.497.764		74.419.185.618	

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.036.479.133	1.036.479.133	994.345.715	994.345.715
Dužničke vrijednosnice	71.148.071	71.148.071	66.146.565	66.146.565
Obvezna pričuva kod HNB-a	711.971	711.971	9	9
Zajmovi i potraživanja od banaka	15.767.070	15.767.070	10.338.634	10.338.634
Derivativni instrumenti	266.216.158	266.216.158	373.061.298	373.061.298
	1.390.322.403	1.390.322.403	1.443.892.221	1.443.892.221

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	77.067.053	77.067.053	57.895.033	57.895.033
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	104.383.885	104.383.885	74.163.849	74.163.849
Tekući računi i depoziti stanovništva	292.590.042	292.590.042	246.252.777	246.252.777
Uzeti zajmovi	81.953.239	81.953.239	86.406.892	86.406.892
Derivativni instrumenti	253.221.734	253.221.734	360.477.676	360.477.676
	809.215.953	809.215.953	825.196.227	825.196.227

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	380.338	380.338	807.494	807.494
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	46.270.676	46.270.676	45.678.294	45.678.294
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	105.402.860	105.402.860	105.638.323	105.638.323
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	26.730.257	26.730.257	27.901.302	27.901.302
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	14.744.367	14.744.367	15.727.504	15.727.504
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	20.476.258	20.476.258	38.596.812	38.596.812
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	14.605.771	14.605.771	9.950.775	9.950.775
	228.610.527	228.610.527	244.300.504	244.300.504

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	15.520.192	15.520.192	18.687.535	18.687.535
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	8.322.639	8.322.639	8.214.769	8.214.769
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	1.792.265	1.792.265	2.311.517	2.311.517
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	3.210.732	3.210.732	2.636.975	2.636.975
	28.845.828	28.845.828	31.850.796	31.850.796

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-4.546.784	-4.546.784	-843.030	-843.030
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim swapovima	48.163.788	48.163.788	-6.798.786	-6.798.786
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	710	710	0	0
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	514.867	514.867	5.296.137	5.296.137
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	202.721	202.721	137.341	137.341
	44.335.302	44.335.302	-2.208.338	-2.208.338

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	4.347.704	4.347.704	5.511.860	5.511.860
	4.347.704	4.347.704	5.511.860	5.511.860

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od podružnica	18.301.475	18.301.475	17.428.398	17.428.398
	18.301.475	18.301.475	17.428.398	17.428.398

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	44.000	44.000	0	0
	44.000	44.000	0	0

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	32.035.673	32.035.673	36.742.090	36.742.090
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	24.365.199	24.365.199	7.714.628	7.714.628
Neto gubici/dobici od trgovanja valutnim derivativima	-495.614	-495.614	1.020.153	1.020.153
	55.905.258	55.905.258	45.476.871	45.476.871

u kunama

17) <i>OSTALI PRIHODI</i>	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	1.412.144	1.412.144	2.013.853	2.013.853
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.527.821	1.527.821	144.698	144.698
Naplaćena otpisana potraživanja	1.868.664	1.868.664	1.351.390	1.351.390
Ostali prihodi	21.312.363	21.312.363	8.669.631	8.669.631
	26.120.992	26.120.992	12.179.572	12.179.572

u kunama

18) <i>OSTALI TROŠKOVI</i>	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	25.450.000	25.450.000	29.800.000	29.800.000
Državni doprinosi	1.957.131	1.957.131	1.643.580	1.643.580
Ostali troškovi	1.178.677	1.178.677	2.717.506	2.717.506
	28.585.808	28.585.808	34.161.086	34.161.086

u kunama

19) <i>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</i>	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	217.818.217	217.818.217	201.400.333	201.400.333
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	125.253.165	125.253.165	126.363.537	126.363.537
Amortizacija	39.901.684	39.901.684	36.646.124	36.646.124
	382.973.066	382.973.066	364.409.994	364.409.994

u kunama

20) <i>TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</i>	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-93.427.694	-93.427.694	-154.941.368	-154.941.368
Otpuštanje gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	0	14.050.664	14.050.664
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	24.915.183	24.915.183	-12.011.481	-12.011.481
Rezerviranja za sudske sporove	-638.199	-638.199	-304.079	-304.079
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.378	-415.378
Dobit/gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospelja	1.000	1.000	-149.312	-149.312
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.616.421	-3.616.421	-1.463.501	-1.463.501
	-73.181.509	-73.181.509	-155.234.455	-155.234.455

u kunama

21) <i>ZARADA PO DIONICI</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	465.334.767
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	1,45	3,57