

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani kvartalni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 30.09.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvih devet mjeseci 2014. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 810 milijuna kuna, što je za 15,4% više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine kao rezultat viših prihoda, nižih operativnih troškova i nižih troškova rezerviranja.

Iako recesijsko okruženje traje u kontinuitetu šest godina bez naznaka poboljšanja, što je rezultiralo znatno većim rizicima poslovanja i porastom neprihodujućih kredita, Banka je ostvarila solidan poslovni rezultat. Ostvarena dobit održava visoku razinu kapitala i rezervi, čime Banka svim klijentima koji su joj povjerali sredstva jamči sigurnost, te je korisnicima kredita dugoročno stabilan i pouzdan partner.

Oporavak kreditne aktivnosti primjetan je u segmentu malih poduzeća dok je u segmentu srednjih i velikih poduzeća i stanovništva nastavljen trend smanjenja neto kredita pod utjecajem niske razine investicijske aktivnosti, smanjene potražnje za kreditima, visoke stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka. Amortizacija postojećeg portfelja kredita još uvijek znatno nadmašuje iznos novih plasmana.

Visoka razina adekvatnosti kapitala, stabilni izvori financiranja, održivost prihoda i sposobnost amortizacije preuzetih rizika su snažni fundamenti održivog poslovanja na kojima se temelji poslovanje Banke.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2014. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 2.825 mln. kuna (+1,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.224 mln. kuna (-1,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.600 mln. kuna (+3,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 599 mln. kuna (-12,5%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 810 mln. kuna (+15,4%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 67.907 mln. kuna (-4,1%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvih devet mjeseci 2014. godine iznose 2.825 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2013. godine veći za 36 milijuna kuna (+1,3%), na što su najvećim dijelom pozitivno utjecali viši neto prihodi od kamata i provizija i naknada unatoč nižim prihodima od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.898 milijuna kuna, što je 59 milijuna kuna (+3,2%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 685 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 39 milijuna kuna (+6,1%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine zahvaljujući povećanim prihodima od kartičnog poslovanja te naknada za upravljanje imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 242 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 63 milijuna kuna (-20,6%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine pod utjecajem pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.224 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 17 milijuna kuna (-1,4%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i posvećenost kontinuiranom pronalaženju prilika za daljnje smanjenje troškovne baze te implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti omogućili su uštede u administrativnim i ostalim troškovima unatoč povećanim regulatornim izdvajanjima. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 43,3% (2013.: 44,5%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.600 milijuna kuna, što je 54 milijuna kuna (+3,5%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed višeg neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada te nižih troškova poslovanja.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 599 milijuna kuna što je 86 milijuna kuna (-12,5%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, a također su i rezultat usmjerenosti na proces restrukturiranja neprihodujućih kredita i provedbu regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 810 milijuna kuna, što je za 108 milijuna kuna (+15,4%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Imovina Banke iznosi 104.504 milijuna kuna i smanjena je za 2.001 milijun kuna ili 1,9% 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 32.086 milijuna kuna i povećana je za 1.002 milijuna kuna (+3,2%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat porasta depozita kod bankarskih institucija te redovnog poslovanja Banke.
- **Neto krediti komitentima** iznose 67.907 milijuna kuna i smanjeni su za 2.928 milijuna kuna (-4,1%) u odnosu na kraj prethodne godine 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 64.440 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine povećani su za 1.995 milijuna kuna (+3,2%) ponajviše kao rezultat povećanja depozita stanovništva.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 22.226 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 4.027 milijuna kuna (-15,3%).
- **Kapital i rezerve** iznose 16.033 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 358 milijuna kuna (+2,3%). U rujnu 2014. godine Banka je iz zadržane dobiti isplatila dividendu u iznosu od 464 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)			Δ 2014. vs. 2013.	
	30.09.2013.	30.09.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.235	4.334	2,4%	100
Rashodi od kamata	(2.396)	(2.437)	1,7%	(41)
Neto prihodi od kamata	1.839	1.898	3,2%	59
Prihodi od provizija i naknada	755	798	5,7%	43
Rashodi od provizija i naknada	(109)	(112)	2,9%	(3)
Neto prihodi od provizija i naknada	646	685	6,1%	39
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	304	242	-20,6%	(63)
Poslovni prihodi	2.788	2.825	1,3%	36
Ukupni troškovi	(1.242)	(1.224)	-1,4%	17
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.547	1.600	3,5%	54
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(684)	(599)	-12,5%	86
Dobit prije oporezivanja	862	1.002	16,2%	139
Porez na dobit	(160)	(192)	19,6%	(31)
Dobit razdoblja	702	810	15,4%	108

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2014. vs 2013.	
	31.12.2013.	30.09.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.564	11.681	-13,9%	(1.883)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.553	10.878	66,0%	4.325
Kreditni financijskim institucijama	1.503	688	-54,2%	(815)
Vrijednosni papiri	9.242	9.010	-2,5%	(232)
Neto krediti komitentima	70.835	67.907	-4,1%	(2.928)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.295	1.273	-1,7%	(22)
Imovina namijenjena prodaji	0	493	0%	493
Ostala imovina	3.513	2.574	-26,7%	(939)
Ukupna aktiva	106.505	104.504	-1,9%	(2.001)
Depoziti komitenata	62.445	64.440	3,2%	1.995
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	26.253	22.226	-15,3%	(4.027)
Ostale obveze	2.132	1.805	-15,4%	(327)
Kapital i rezerve	15.675	16.033	2,3%	358
Ukupna pasiva	106.505	104.504	-1,9%	(2.001)

Rejting		30.09.2014.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+/Negative
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 30. listopada 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 poslovodstva 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

30.09.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavatelja: 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: 4.250

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrta subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

(unosi 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. 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 **30.09.2014.**

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	11.680.629.912
1.1. Gotovina	002	1.449.663.626	1.402.959.676
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	10.277.670.236
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.552.941.818	10.878.198.846
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.506.998.234	4.499.564.568
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	107.516.427
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.338.020.051	3.089.460.720
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.213.729.845
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	92.784.100	99.280.170
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	1.425.381.321	1.043.405.840
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.503.113.942	688.319.435
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	70.835.655.133	67.907.485.846
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.074.699.798	582.056.532
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.565.736	183.871.049
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.294.865.573	1.272.773.057
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	857.340.900	1.258.063.725
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	106.505.340.130	104.504.355.972
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.888.909.842	13.286.932.981
1.1. Kratkoročni krediti	019	291.412.019	395.066.372
1.2. Dugoročni krediti	020	12.597.497.823	12.891.866.609
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.657.497.764	73.379.248.155
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.315.949.849	12.765.004.492
2.2. Štedni depoziti	023	7.776.398.125	9.251.737.653
2.3. Oročeni depoziti	024	55.565.149.790	51.362.506.010
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 FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.638.283	729.066.768
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	1.075.775.729
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	90.829.605.645	88.471.023.633
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	465.334.767	810.263.811
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.734.162.698	4.735.184.844
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.897.645.763
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	113.744.781	121.350.299
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.675.734.485	16.033.332.339
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	106.505.340.130	104.504.355.972
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.234.637.839	1.443.904.880	4.334.410.185	1.469.331.722
2. Kamatni troškovi	049	2.396.040.441	808.722.966	2.436.662.977	820.873.649
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.838.597.398	635.181.914	1.897.747.208	648.458.073
4. Prihodi od provizija i naknada	051	754.978.112	286.302.231	797.642.988	288.024.311
5. Troškovi provizija i naknada	052	109.205.715	43.497.457	112.393.455	45.940.659
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	645.772.397	242.804.774	685.249.533	242.083.652
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	16.240.838	-13.209.603	-16.176.404	-4.735.696
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	2.240	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.322.579	4.889.066	6.569.723	3.027.066
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.193.932	1.847.902	9.973.853	2.716.743
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	48.478.934	0	54.100.357	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.030.184	92.872	7.412.819	1.189.100
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	173.970.129	77.239.823	146.174.992	54.430.371
17. Ostali prihodi	064	49.884.767	9.417.819	33.508.123	8.262.016
18. Ostali troškovi	065	92.124.191	32.730.933	107.186.681	35.576.949
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.149.486.331	376.146.251	1.116.946.563	372.182.722
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.546.882.876	549.387.383	1.600.426.960	547.671.654
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	684.399.631	163.007.680	598.638.320	240.216.659
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	862.483.245	386.379.703	1.001.788.640	307.454.995
23. POREZ NA DOBIT	070	160.106.820	78.158.558	191.524.829	62.498.312
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	702.376.425	308.221.145	810.263.811	244.956.683
25. Zarada po dionici	072	1	1	3	3
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 PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2013.	do		30.09.2014.	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	-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 raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-9.973.853	0	-9.973.853
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	19.480.751	0	19.480.751
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.901.380	0	-1.901.380
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	7.605.518	0	7.605.518
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	810.263.811	0	0	810.263.811
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	810.263.811	7.605.518	0	817.869.329
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	7.485.025	0	0	0	0	0	7.485.025
Ostale promjene	013	0	0	-3.443.879	0	0	0	0	-3.443.879
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-464.312.621	0	0	0	-464.312.621
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.022.146	-465.334.767	0	0	-464.312.621
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-1.439.605	3.963.133.890	4.735.184.844	810.263.811	121.350.299	0	16.033.332.339

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 30.09.2014. 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	1.562.896.662	1.741.575.071
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.029.200.368	4.279.048.487
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	777.244.312	799.012.625
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.293.067.521	-2.401.406.716
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-109.210.791	-112.194.762
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.037.430.212	-1.002.896.974
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	145.487.590	139.416.291
1.7. Ostali primici	008	50.672.916	40.596.120
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.601.038.450	452.440.992
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-87.249.953	310.900.751
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	793.147.104	-658.534
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-818.094.976	-2.345.190.873
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-2.703.386.014	2.320.051.658
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-38.763.495	-5.616.053
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	268.556.523	184.429.983
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	-15.247.639	-11.475.940
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	948.696.873	-2.512.005.624
3.1. Depoziti po viđenju	020	873.602.195	449.054.643
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	130.815.368	-3.020.934.385
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-55.720.690	59.874.118
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-89.444.915	-317.989.561
5. Plaćeni porez na dobit	025	-124.190.698	-86.200.688
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-213.635.613	-404.190.249
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-110.247.163	-57.133.751
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-52.362.870	-92.779.216
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-156.810.294	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	030	43.158.219	-13.360.142
7.4. Prilijene dividende	031	55.767.782	49.005.607
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	11.971.525	-234.993.486
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	12.054.662	228.118.621
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	-83.137	-463.112.107
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-311.911.251	-696.317.486
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	1.348.852	9.203.468
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-310.562.399	-687.114.018
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	4.244.444.475	4.940.499.360

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2013.	30.9.2014.
Gotovina	1.449.663.626	1.402.959.676
Depoziti kod HNB-a	12.114.790.280	10.277.670.236
Depoziti kod bankarskih institucija	6.552.941.818	10.878.198.846
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.506.998.234	4.499.564.568
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	100.687.005	107.516.427
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.338.020.051	3.089.460.720
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	92.784.100	99.280.170
Derivatna financijska imovina	1.425.381.321	1.043.405.840
Kreditni financijskim institucijama	1.503.113.942	688.319.435
	31.084.380.377	32.086.375.918

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2013.	30.9.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47.454.021.180	45.292.782.686
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	30.079.977.677	29.702.866.240
Ukupno bruto krediti	77.533.998.889	74.995.648.926
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-4.718.578.352	-4.964.882.028
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-1.979.765.372	-2.123.281.052
Rezervacija za umanjene vrijednosti	-6.698.343.724	-7.088.163.080
	70.835.655.165	67.907.485.846

Depoziti	31.12.2013.	30.9.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	18.863.993.392	19.800.773.217
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	43.581.187.183	44.639.004.474
Banke i ostale financijske institucije	13.212.317.189	8.939.470.464
	75.657.497.764	73.379.248.155

Kapital	31.12.2013.	30.9.2014.
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.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2013.	30.9.2014.
	% 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 30. rujna 2014. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 37,40 kuna (31. prosinca 2013: 29,00 kuna) po dionici.

Prema odluci Uprave Zagrebačke banke d.d. da proda vlasnički udjel u poduzeću Istraturist Umag ("ITU"), u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, ulaganje u Istraturist je reklasificirano kao "Imovina namijenjenu za prodaju" unutar pozicije TFI-KI izvještaja "Kamate, naknade i ostala imovina".

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4.234.637.839	1.443.904.880	4.334.410.185	1.469.331.722
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.103.223.130	1.057.081.223	2.978.798.466	1.003.438.559
Dužničke vrijednosnice	202.593.494	60.839.813	200.920.436	68.897.261
Prihod od kamata po plasmanima banaka	42.579.972	134	29.327.419	8.990.169
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.016.898	13.352.458	9	0
Derivativni financijski instrumenti	885.224.345	312.631.252	1.125.363.855	388.005.733
Rashod od kamata	2.396.040.441	808.722.966	2.436.662.977	820.873.649
Tekući računi i depoziti banaka	176.086.135	60.377.478	156.039.571	46.881.512
Tekući računi i depoziti stanovništva	843.566.376	78.762.084	721.709.000	242.282.567
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	283.269.630	282.215.933	210.612.098	68.244.755
Uzeti zajmovi	245.947.825	85.417.487	260.323.968	87.986.566
Derivativni financijski instrumenti	847.170.475	301.949.984	1.087.978.340	375.478.249
	1.838.597.398	635.181.914	1.897.747.208	648.458.073

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	754.978.112	286.302.231	797.642.988	288.024.311
Domaći platni promet	323.443.402	110.892.825	325.553.394	110.905.817
Kartično poslovanje	187.815.782	84.647.777	203.288.241	94.236.946
Platni promet s inozemstvom	84.951.475	29.559.743	91.362.692	32.616.286
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske uslug	74.930.244	34.370.694	82.220.701	21.109.640
Ostale naknade	83.837.209	26.831.192	95.217.960	29.155.622
Rashod od naknada i provizija	109.205.715	43.497.457	112.393.455	45.940.659
Kartično poslovanje	66.531.229	28.791.219	72.360.708	32.294.954
Domaći platni promet	27.898.195	9.754.243	26.189.073	8.949.104
Platni promet s inozemstvom	6.174.686	2.458.347	7.613.778	2.836.313
Ostalo	8.601.605	2.493.648	6.229.896	1.860.288
	645.772.397	242.804.774	685.249.533	242.083.652

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-672.359.620	-167.300.406	-606.836.119	-211.330.390
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	0	14.050.665	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-12.040.011	4.292.726	-5.852.866	-28.886.269
	-684.399.631	-163.007.680	-598.638.320	-240.216.659

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 30.09.2014.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	465.334.767
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.146.354
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	1,45	3,37