

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2015. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 31.03.2015. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom tromjesečju 2015. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 202 milijuna kuna, što je za 84 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja i viših troškova vrijednosnih usklađenja.

Ostvareni neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tečaj CHF- a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine.

Banka je kontinuirano usmjerena na podršku i savjetovanje klijenata u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti, pribavljanje povoljnih financijskih sredstava sa svrhom poticanja kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja što je rezultiralo blagim rastom kreditnih aktivnosti.

Banka je ostvarila solidan poslovni rezultat zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, dobroj reputaciji, stabilnim izvorima financiranja, visokoj razini kapitala, te odgovornim upravljanjem rizicima

Ključni pokazatelji poslovanja u 1Q 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 860 mln. kuna (-5,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 408 mln. kuna (+2,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 452 mln. kuna (-11,2%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 199 mln. kuna (+28,4%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 202 mln. kuna (-29,2%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.259 mln. kuna (+0,7%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvom tromjesečju 2015. godine iznose 860 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 48 milijuna kuna (-5,3%), prvenstveno pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 681 milijun kuna, što je 62 milijuna kuna (+10,0%) više u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate po neprihodujućim kreditima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 212 milijuna kuna te je ostao na istoj razini u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (+0,0%).
- **Neto gubitak od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od -33 milijuna kuna što je 110 milijuna kuna manje (-143%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje prihoda od trgovanja pod utjecajem je rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu u prvom tromjesečju 2015. godine, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 408 milijuna kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, veći su za 9 milijuna kuna (+2,3%), pod utjecajem porasta troškova zaposlenika (povećana stopa zdravstvenog osiguranja) te većih administrativnih troškova. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 47,4% (2014.: 43,9%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 452 milijuna kuna, što je 57 milijuna kuna (-11,2%) manje nego u prvom tromjesečju prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 199 milijuna kuna što je 44 milijuna kuna (+28,4%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita, a također i rasta tečaja švicarskog franka.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 202 milijuna kuna, što je za 84 milijuna kuna (-29,2%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 104.109 milijuna kuna i povećana je za 1.678 milijuna kuna ili 1,6% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 27.972 milijuna kuna i porasla je za 897 milijuna kuna (+3,3%) u odnosu na kraj prethodne godine pretežno pod utjecajem rasta gotovine kod HNB-a uslijed redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.259 milijuna kuna i povećani su za 468 milijuna kuna (+0,7%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Depoziti komitenata** iznose 63.516 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 1.313 milijuna kuna (+2,1%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+908 milijuna kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 20.549 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.364 milijuna kuna (-6,2%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, zbog smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita u ili vezanim uz strane valute.
- **Kapital i rezerve** iznose 16.593 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 194 milijuna kuna (+1,2%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)			Δ 2015. vs. 2014.	
	31.03.2014.	31.03.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.444	1.527	5,7%	83
Rashodi od kamata	(825)	(846)	2,5%	(21)
Neto prihodi od kamata	619	681	10,0%	62
Prihodi od provizija i naknada	244	243	-0,4%	(1)
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(31)	-3,1%	1
Neto prihodi od provizija i naknada	212	212	-0,0%	(0)
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali prihodi	77	(33)	(142,9%)	(110)
Poslovni prihodi	908	860	-5,3%	(48)
Ukupni troškovi	(399)	(408)	2,3 %	(9)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	509	452	-11,2%	(57)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(155)	(199)	28,4 %	(44)
Dobit prije oporezivanja	354	253	-28,5%	(101)
Porez na dobit	(68)	(51)	-25,0%	17
Dobit razdoblja	286	202	-29,2%	(84)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2015. vs 2014.	
	31.12.2014.	31.03.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	10.405	12.611	21,2%	2.206
Depoziti kod bankarskih institucija	8.298	7.134	-14,0%	(1.164)
Kreditni financijskim institucijama	566	30	-94,7%	(536)
Vrijednosni papiri	9.600	8.862	-7,7%	(738)
Neto krediti komitentima	69.791	70.259	0,7%	468
Materijalna i nematerijalna imovina	1.306	1.285	-1,6%	(21)
Ostala imovina	2.465	3.928	59,4%	1.463
Ukupna aktiva	102.431	104.109	1,6%	1.678
Depoziti komitenata	62.203	63.516	2,1%	1.313
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	21.912	20.549	-6,2%	(1.364)
Ostale obveze	1.917	3.451	80,1%	1.535
Kapital i rezerve	16.399	16.593	1,2%	194
Ukupna pasiva	102.431	104.109	1,6%	1.678

Rejting		31.03.2015.
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, 30. travnja 2015.



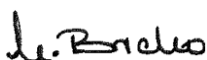
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

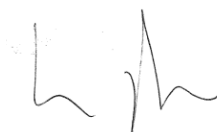
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

31.03.2015.

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: 4,247

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrta subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-702

Telefaks:

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

Prezime i ime: Živaljić Miljenko

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2015.

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	10,405,363,211	12,610,662,557
1.1. Gotovina	002	1,554,082,180	1,354,684,505
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8,851,281,031	11,255,978,052
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8,298,357,901	7,133,945,038
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4,834,322,235	4,575,810,136
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	62,212,929	44,553,535
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3,379,773,997	3,506,441,209
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1,228,648,614	634,037,169
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	95,009,604	100,829,912
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	1,097,874,498	2,573,272,533
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	566,093,600	30,077,857
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69,791,081,697	70,259,463,015
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	582,056,532	582,056,532
12. PREUZETA IMOVINA	014	131,812,270	128,662,158
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1,305,969,945	1,285,320,979
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	652,648,167	643,518,675
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102,431,225,200	104,108,651,305
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11,643,061,605	9,712,003,140
1.1. Kratkoročni krediti	019	898,864,632	666,629,476
1.2. Dugoročni krediti	020	10,744,196,973	9,045,373,664
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	72,472,169,658	74,352,506,775
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13,621,610,816	13,682,882,905
2.2. Štedni depoziti	023	7,901,757,749	8,313,043,064
2.3. Oročeni depoziti	024	50,948,801,093	52,356,580,806
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	793,992,900	2,353,606,618
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	1,123,096,177	1,097,757,452
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86,032,320,340	87,515,873,985
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6,404,839,100	6,404,839,100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1,166,410,124	202,426,326
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4,735,184,844	5,901,594,968
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64,048,522	64,048,522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3,909,843,474	3,905,529,065
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	118,578,796	114,339,339
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16,398,904,860	16,592,777,320
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102,431,225,200	104,108,651,305
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 01.01.2015 do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1,443,892,221	1,443,892,221	1,526,969,903	1,526,969,903
2. Kamatni troškovi	049	825,196,227	825,196,227	845,949,759	845,949,759
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	618,695,994	618,695,994	681,020,144	681,020,144
4. Prihodi od provizija i naknada	051	244,300,504	244,300,504	243,068,955	243,068,955
5. Troškovi provizija i naknada	052	31,850,796	31,850,796	30,910,283	30,910,283
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	212,449,708	212,449,708	212,158,672	212,158,672
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-2,208,338	-2,208,338	-21,758,445	-21,758,445
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	-1,585,087	-1,585,087	8,514,813	8,514,813
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5,511,860	5,511,860	2,827,000	2,827,000
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	17,428,398	17,428,398	14,652,319	14,652,319
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	45,476,871	45,476,871	-51,170,626	-51,170,626
17. Ostali prihodi	064	12,179,572	12,179,572	14,391,333	14,391,333
18. Ostali troškovi	065	34,161,086	34,161,086	44,409,490	44,409,490
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	364,409,994	364,409,994	363,613,311	363,613,311
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	509,377,898	509,377,898	452,612,409	452,612,409
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	155,234,455	155,234,455	198,879,590	198,879,590
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	354,143,443	354,143,443	253,732,819	253,732,819
23. POREZ NA DOBIT	070	68,141,868	68,141,868	51,306,493	51,306,493
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	286,001,575	286,001,575	202,426,326	202,426,326
25. Zarada po dionici	072	4	4	3	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2014.	do		31.03.2015.			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	-1,439,605	3,975,331,601	4,735,184,844	1,166,410,124	118,578,796		16,398,904,860
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	-1,439,605	3,975,331,601	4,735,184,844	1,166,410,124	118,578,796	0	16,398,904,860
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-2,827,000	0	-2,827,000
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-2,472,321	0	-2,472,321
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	1,059,864	0	1,059,864
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	-4,239,457	0	-4,239,457
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	202,426,326	0	0	202,426,326
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	202,426,326	-4,239,457	0	198,186,869
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-4,314,409	0	0	0	0	0	-4,314,409
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1,166,410,124	-1,166,410,124	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1,166,410,124	-1,166,410,124	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6,404,839,100	-5,754,014	3,975,331,601	5,901,594,968	202,426,326	114,339,339	0	16,592,777,320

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 01.01.2015. do 31.03.2015. 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	498,562,648	550,163,756
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1,332,394,063	1,434,100,064
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	243,920,555	240,526,412
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-769,952,521	-843,719,938
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-31,877,554	-30,912,422
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-340,288,921	-339,874,184
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	49,083,050	78,823,828
1.7. Ostali primici	008	15,283,976	11,219,996
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	125,238,923	2,317,071,149
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-64,036,635	205,984,014
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-522,081,188	286,609,992
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-664,579,173	1,913,600,923
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	1,173,354,902	25,986,931
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-52,163,452	16,477,814
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	290,381,665	-131,301,123
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	493,576
2.8. Ostala imovina	018	-35,637,196	-780,978
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-1,191,288,009	1,076,892,503
3.1. Depoziti po viđenju	020	661,220,340	-313,361,799
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-2,060,000,789	1,388,880,139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	207,492,440	1,374,163
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-567,486,438	3,944,127,408
5. Plaćeni porez na dobit	025	-64,576,327	-33,004,869
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-632,062,765	3,911,122,539
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-32,892,928	577,887,399
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-32,276,210	-14,667,998
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	030	-616,718	577,903,078
7.4. Prilijene dividende	031	0	14,652,319
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	384,786,517	-2,205,677,885
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	383,741,952	-2,205,663,027
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	1,044,565	-14,858
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-280,169,176	2,283,332,053
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	3,356,282	15,881,397
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-276,812,894	2,299,213,450
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	5,627,613,378	3,070,351,744
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5,350,800,484	5,369,565,194

* 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	31.12.2014.	31.03.2015.
Gotovina	1,554,082,180	1,354,684,505
Depoziti kod HNB-a	8,851,281,031	11,255,978,052
Depoziti kod bankarskih institucija	8,298,357,901	7,133,945,038
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,834,322,235	4,575,810,136
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62,212,929	44,553,535
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3,379,773,997	3,506,441,209
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	95,009,604	100,829,912
	27,075,039,877	27,972,242,387

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2014.	31.03.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47,585,261,287	47,871,641,317
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29,690,649,076	30,155,427,464
Ukupno bruto krediti	77,275,910,363	78,027,068,781
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5,389,783,776	-5,492,396,088
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,095,044,890	-2,275,209,678
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-7,484,828,666	-7,767,605,766
	69,791,081,697	70,259,463,015

Depoziti	31.12.2014.	31.03.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	17,697,596,356	18,605,985,029
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	44,505,097,197	44,909,806,912
Banke i ostale financijske institucije	10,269,476,105	10,836,714,834
	72,472,169,658	74,352,506,774

Kapital	31.12.2014.	31.03.2015.
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:	31.12.2014.	31.03.2015.
	% 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 2015. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 37,99 kuna (31. prosinca 2014: 33,50 kuna) po dionici.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
	31.03.2014.		31.03.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	1,443,892,221	1,443,892,221	1,526,969,903	1,526,969,903
Zajmovi i potraživanja od komitenata	994,345,715	994,345,715	963,253,391	963,253,391
Dužničke vrijednosnice	66,146,565	66,146,565	52,178,279	52,178,279
Prihod od kamata po plasmanima banaka	10,338,634	10,338,634	7,341,498	7,341,498
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	9	9	0	0
Derivativni financijski instrumenti	373,061,298	373,061,298	504,196,735	504,196,735
Rashod od kamata	825,196,227	825,196,227	845,949,759	845,949,759
Tekući računi i depoziti banaka	57,895,033	57,895,033	43,855,630	43,855,630
Tekući računi i depoziti stanovništva	246,252,777	246,252,777	213,147,531	213,147,531
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	74,163,849	74,163,849	47,747,911	47,747,911
Uzeti zajmovi	86,406,892	86,406,892	61,888,659	61,888,659
Derivativni financijski instrumenti	360,477,676	360,477,676	479,310,028	479,310,028
	618,695,994	618,695,994	681,020,144	681,020,144

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
	31.03.2014.		31.03.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	244,300,504	244,300,504	243,068,955	243,068,955
Domaći platni promet	105,638,323	105,638,323	105,596,616	105,596,616
Kartično poslovanje	45,678,294	45,678,294	50,096,937	50,096,937
Platni promet s inozemstvom	27,901,302	27,901,302	28,504,162	28,504,162
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske uslug	38,596,812	38,596,812	22,849,566	22,849,566
Ostale naknade	26,485,773	26,485,773	36,021,674	36,021,674
Rashod od naknada i provizija	31,850,796	31,850,796	30,910,283	30,910,283
Kartično poslovanje	18,687,535	18,687,535	19,152,210	19,152,210
Domaći platni promet	8,214,769	8,214,769	7,448,396	7,448,396
Platni promet s inozemstvom	2,311,517	2,311,517	2,644,790	2,644,790
Ostalo	2,636,975	2,636,975	1,664,887	1,664,887
	212,449,708	212,449,708	212,158,672	212,158,672

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2014.		Tekuće razdoblje 31.03.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-154,941,368	-154,941,368	-223,423,748	-223,423,748
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	14,050,665	0	0	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-14,343,752	-293,087	24,544,158	24,544,158
	-155,234,455	-155,234,455	-198,879,590	-198,879,590

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 31.03.2015.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1,166,410,124	1,166,410,124
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,163,808	320,205,767
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3.64	2.53