

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2015. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 30.09.2015. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine

Prema nerevidiranim konsolidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvih devet mjeseci 2015. godine ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 396 milijuna kuna (dobit ostvarena u istom usporednom razdoblju 2014. godine iznosila je 1.090 milijuna kuna).

Na iskazani rezultat u značajnoj mjeri je utjecala primjena odredbi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine koje uređuju načelo konverzije CHF kredita i kunskih kredita s valutnom klauzulom u CHF u EUR kredite i kunske kredite s valutnom klauzulom u EUR. Procijenjeni troškovi konverzije kredita iznose 1.747 milijuna kuna. Ukupni utvrđeni gubitak je umanjen za procijenjena opća i pojedinačna rezerviranja u iznosu 188 milijuna kuna koja su već prethodno formirana na teret Zagrebačke banke d.d.

Također, neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine 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.

Troškovi rezerviranja su i dalje značajni u uvjetima ekonomskog okruženja koje pokazuje tek blage znakove oporavka, ali i u takvim okolnostima ostvareni operativni rezultat je stabilan, a isključujući navedene učinke regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, devetomjesečni rezultat Grupe bio bi pozitivan.

Usprkos čimbenicima koji su jednokratno umanjili rezultat, zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, zasluženom povjerenju naših klijenata, stabilnim izvorima financiranja, te odgovornim upravljanjem rizicima, povećan je volumen kreditne aktivnosti, zadržana je visoka adekvatnost kapitala, a ukupna bilančna suma solidno je uvećana čime je proširena osnovica za poslovni rast.

Tijekom 2015. godine došlo je do promjene u sastavu Grupe Zagrebačke banke. U travnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. stekla je 100% temeljnog kapitala društava UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o., te su financijski izvještaji tih podružnica uključeni u konsolidirane izvještaje Grupe. Istovremeno, u usporednim podacima za prvih devet mjeseci prethodne godine uključen je rezultat poslovanja podružnice Istraturist d.d. Umag koja je prodana u studenom 2014. godine. Nadalje, tijekom 2015. godine Zagrebačka banka d.d. je stekla dodatne vlasničke udjele u podružnici UniCredit bank d.d., Mostar (do 30. rujna 2015. godine Banka je povećala vlasnički udio na 99,30%; a tijekom 2014. godine vlasnički udio je iznosio 65,63%).

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

U nadolazećim razdobljima naši prioriteti i dalje ostaju: poticanje kreditne aktivnosti, poticanje gospodarskog i socijalnog napretka, pružanje usluga savjetovanja u pronalaženju jedinstvenih rješenja za naše klijente, podizanje procesne efikasnosti i uvođenje novih tehnologija.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 3.637 milijuna kuna (-6,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.791 milijun kuna (-7,3%); pozicija uključuje 35 milijuna kuna doprinosa za Sanacijski fond**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.846 milijuna kuna (-5,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 2.400 milijuna kuna (+263,1%) a uključuju jednokratne učinke regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima**
- **Neto krediti komitentima iznose 84.673 milijuna kuna (+4,4%)**
- **Depoziti komitenata iznose 86.749 milijuna kuna (+14,2%)**

Poslovni prihodi Grupe ostvareni u prvih devet mjeseci 2015. godine iznose 3.637 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 245 milijuna kuna (-6,3%), prvenstveno pod utjecajem smanjenja ostalih prihoda zbog promjene u obuhvatu konsolidacije, te manjeg rezultata od trgovanja (primarno kao rezultat manjeg dobitka od obračunatih tečajnih razlika).

- **Neto prihodi od kamata** iznosili su 2.503 milijuna kuna, što je 192 milijuna kuna (+8,3%) više u odnosu na neto kamatne prihode ostvarene u prvih devet mjeseci 2014. godine. Povećanje je najvećim dijelom rezultat nižih troškova financiranja te pozitivnog doprinosa kamatnim prihodima po osnovi uključenja podružnice UniCredit Leasing Croatia d.o.o. u obuhvat konsolidacije.
- **Neto prihodi od provizija i naknada** su stabilni, iznose 903 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prošle godine veći su za 20 milijuna kuna (+2,3%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 231 milijun kuna što je 457 milijuna kuna manje (-66,4%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje pozicije rezultat je manjeg dobitka od obračunatih tečajnih razlika koji je pod utjecajem rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu i primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine koji je utvrdio tečaj CHF-a prema kuni na razini od 6,39 kuna za 1 CHF. Ostale promjene unutar pozicije su najvećim dijelom posljedica promjena u obuhvatu konsolidacije.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.791 milijun kuna i u odnosu na prvih devet mjeseci 2014. godine, smanjeni su za 140 milijuna kuna (-7,3%), uglavnom kao rezultat u prvih devet mjeseci 2014. godine uključenih troškova poslovanja prodane podružnice Istraturist d.d., Umag. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) za prvih devet mjeseci 2015. godine iznosi 49,2% (prvih devet mjeseci 2014. godine: 49,7%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.846 milijuna kuna, što je 105 milijuna kuna (-5,4%) manje nego u istom razdoblju prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 2.400 milijuna kuna što je 1.739 milijuna kuna (+263,1%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na značajna jednokratna rezerviranja za gubitke zbog regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima.

Imovina Grupe iznosi 131.745 milijuna kuna i povećana je za 11.630 milijuna kuna (+9,7%) 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 40.792 milijuna kuna i porasla je za 7.440 milijuna kuna (+22,3%), a rast je, uslijed povećane likvidnosti, najvećim dijelom ostvaren na pozicijama depozita kod bankarskih institucija, te gotovine i depozita kod HNB-a kao rezultat redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 84.673 milijuna kuna i veći su za 3,6 milijarde kuna (+4,4%) u odnosu na kraj prethodne godine. Povećanje je značajnim dijelom ostvareno promjenama u obuhvatu konsolidacije (uključenje leasing podružnica tijekom 2015. godine), te povećanjem volumena kredita pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** iznose 86.749 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 10.777 milijuna kuna (+14,2%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+8.907 milijuna kuna), uglavnom trgovačkih društava.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 23.159 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 235 milijuna kuna (+1%). Kretanje je rezultat uključenja leasing društava u obuhvat konsolidacije, te smanjenja primljenih depozita i zajmova od banaka zbog manje potrebe za ovim izvorima financiranja.
- **Kapital i rezerve** iznose 16.689 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.156 milijuna kuna (-11,4%). U svibnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. je iz dobiti ostvarene u 2014. godini isplatila dividendu u iznosu od 1.153 milijuna kuna. Ostatok kretanja na poziciji kapitala i rezervi u odnosu na kraj prethodne godine odnosi se na ostvareni neto gubitak tekućeg razdoblja te na stjecanje dodatnog vlasničkog udjela u podružnici UniCredit bank d.d., Mostar.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2015. vs. 2014.			
	30.09.2014.	30.09.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.924	5.009	1,7%	85
Rashodi od kamata	(2.613)	(2.506)	-4,1%	107
Neto prihodi od kamata	2.311	2.503	8,3%	192
Prihodi od provizija i naknada	1.005	1.049	4,4%	44
Rashodi od provizija i naknada	(122)	(146)	19,7%	(24)
Neto prihodi od provizija i naknada	883	903	2,3%	20
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	688	231	-66,4%	(457)
Poslovni prihodi	3.882	3.637	-6,3%	(245)
Ukupni troškovi	(1.931)	(1.791)	-7,3%	140
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.951	1.846	-5,4%	(105)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(661)	(2.400)	263,1%	(1.739)
Operativna dobit/(gubitak)	1.290	(554)	-142,9%	(1.844)
Udio u dobiti pridruženih društava	28	34	21,4%	6
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.318	(520)	-139,5%	(1.838)
Porez na dobit	(228)	124	-154,4%	352
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.090	(396)	-136,3%	(1.486)
Dobit/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke	1.023	(398)	-138,9%	(1.421)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	67	2	-97,0%	(65)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.090	(396)	-136,3%	(1.486)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2015. vs 2014.			
	31.12.2014.	30.09.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	10.976	13.065	19,0%	2.089
Zajmovi i potraživanja od banaka	12.458	17.982	44,3%	5.524
Vrijednosni papiri	11.712	9.779	-16,5%	(1.933)
Neto krediti komitentima	81.087	84.673	4,4%	3.586
Materijalna i nematerijalna imovina	1.765	2.492	41,2%	727
Ostala imovina	2.117	3.754	77,3%	1.637
Ukupna aktiva	120.115	131.745	9,7%	11.630
Depoziti komitenata	75.972	86.749	14,2%	10.777
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	22.924	23.159	1,0%	235
Ostale obveze	2.374	5.148	116,8%	2.774
Kapital i rezerve	18.845	16.689	-11,4%	(2.156)
Ukupna pasiva	120.115	131.745	9,7%	11.630
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.981	16.667	-7,3%	(1.314)
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	864	22	-97,5%	(842)

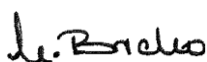
U Zagrebu, 30. listopada 2015. godine


 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

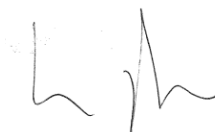
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke 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 Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



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:

1.1.2015.

do

30.09.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije TFI-KI

 Matični broj (MB): **03234495**

 Matični broj subjekta (MBS): **08000014**

 Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**

 Tvrtka izdavatelj: **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: **5.678**

(krajem izvještajnog razdoblja)

 Konsolidirani izvještaj: **DA**

 Šifra NKD-a: **6419**
Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilježici 4)

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzlova 33, 10000 Zagreb	01329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01598465
UniCredit Partner d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01972669
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02001365
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02057328
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Štepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	02638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis:

 Osoba za kontakt: **Lasić Branimir**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon: **01/4801-681**

Telefaks:

 Adresa e-pošte: **branimir.lasic@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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja



stanje na dan		BILANCA	
		30.09.2015.	
		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	10.976.318.696	13.064.756.502
1.1. Gotovina	002	2.125.037.665	2.367.655.034
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.851.281.031	10.697.101.468
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.892.038.181	17.950.373.827
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.092.620.225	4.354.719.792
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	62.212.929	18.342.798
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.215.875.879	5.289.676.220
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.228.648.614	1.960.088
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	112.670.570	114.115.178
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.097.944.343	2.135.059.237
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	566.093.600	235.991.545
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	81.086.760.367	84.468.959.111
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	87.503.692	83.678.319
12. PREUZETA IMOVINA	014	136.122.753	237.158.645
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.764.424.297	2.491.907.693
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	795.471.953	1.298.736.750
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	120.114.706.099	131.745.435.705
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.353.590.144	13.752.823.159
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.433.639.836	828.843.135
1.2. Dugoročni krediti	020	10.919.950.308	12.923.980.024
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	86.541.844.063	96.155.543.118
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	18.943.454.024	20.356.242.745
2.2. Štedni depoziti	023	9.491.704.966	16.131.890.134
2.3. Oročeni depoziti	024	58.106.685.073	59.667.410.239
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	794.057.578	1.901.402.400
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	77.145.734	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.502.833.036	3.246.978.899
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	101.269.470.555	115.056.747.576
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.139.720.248	-396.132.863
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.190.589.961	6.568.637.492
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.909.843.474	3.907.564.065
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	136.194.239	139.731.813
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.845.235.544	16.688.688.129
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	120.114.706.099	131.745.435.705
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.845.235.544	16.688.688.129
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.980.979.206	16.666.873.565
3. Manjinski udjel (045-046)	047	864.256.338	21.814.564

RAČUN DOBITI I GUBITKA						
za razdoblje od		01.01.2015.	do		30.09.2015.	u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje		
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje	
1	2	3	4	5	6	
1. Kamatni prihodi	048	4.923.921.544	1.667.632.135	5.008.899.981	1.586.304.921	
2. Kamatni troškovi	049	2.612.738.832	880.345.198	2.505.627.064	755.495.713	
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.311.182.712	787.286.937	2.503.272.917	830.809.208	
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.005.178.947	358.546.983	1.048.994.194	386.914.041	
5. Troškovi provizija i naknada	052	122.769.370	49.718.254	146.235.710	64.648.128	
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	882.409.577	308.828.729	902.758.484	322.265.913	
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	28.176.930	10.107.568	34.463.229	12.181.844	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-14.424.187	-4.027.085	-45.905.537	-8.611.813	
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	6.881.583	3.233.879	372.475	-9.003.870	
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	13.603.849	2.716.743	-5.550.801	45.703	
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	0	0	0	0	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	7.541.251	1.189.085	9.341.913	475.753	
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	172.476.197	60.623.901	73.040.993	58.128.077	
17. Ostali prihodi	064	502.161.379	333.032.592	199.505.980	79.147.710	
18. Ostali troškovi	065	159.172.905	54.576.272	216.928.603	70.067.745	
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.771.835.844	653.847.464	1.574.105.982	545.882.035	
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.979.000.542	794.568.613	1.880.265.068	669.488.745	
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	660.638.803	255.647.275	2.400.176.677	1.859.686.633	
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.318.361.739	538.921.338	-519.911.609	-1.190.197.888	
23. POREZ NA DOBIT	070	227.955.691	76.389.576	-123.778.746	-244.509.095	
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.090.406.048	462.531.762	-396.132.863	-945.688.793	
25. Zarada po dionici	072	4	4	-2	-2	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)						
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.090.406.048	462.531.762	-396.132.863	-945.688.793	
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.023.138.413	429.663.959	-397.837.610	-898.906.836	
3. Manjinski udjel (073-074)	075	67.267.635	32.867.803	1.704.747	-46.781.957	

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2014.

do

30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive 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	-1.439.605	3.975.331.601	6.414.771.218	1.051.282.653	136.194.239	864.256.338	18.845.235.544	
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	6.414.771.218	1.051.282.653	136.194.239	864.256.338	18.845.235.544	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	5.264.963	0	5.264.963	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-708.648	943	-707.705	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-934.977	0	-934.977	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-8.512.184	0	-83.764	-62.067	-8.658.015	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-8.512.184	0	3.537.574	-61.124	-5.035.734	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-397.837.610	0	1.704.747	-396.132.863	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-8.512.184	-397.837.610	3.537.574	1.643.623	-401.168.597	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-847.103	0	0	0	0	-847.103	
Ostale promjene	013	0	1.439.605	-2.871.911	243.852.077	0	0	-843.888.351	-601.468.580	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.051.282.653	-1.051.282.653	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-1.152.866.089	0	0	-197.046	-1.153.063.135	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-101.583.436	-1.051.282.653	0	-197.046	-1.153.063.135	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.971.612.587	6.548.527.675	-397.837.610	139.731.813	21.814.564	16.688.688.129	

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 **01.01.2015.** do **30.09.2015.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	2.339.419.532	2.542.591.924
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.866.065.218	4.872.040.176
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1.005.808.095	1.046.484.823
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.522.443.004	-2.078.900.245
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-122.032.922	-146.348.653
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.569.576.255	-1.552.808.465
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	168.715.976	213.020.889
1.7. Ostali primici	008	512.882.424	189.103.399
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	312.644.610	-977.316.440
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	310.900.751	-33.439.404
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	89.933.782	750.169.318
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.746.108.239	-69.186.046
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	1.866.263.858	-1.542.407.958
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-5.616.053	43.467.178
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-181.761.477	-75.139.219
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-60.411.741	48.176.427
2.8. Ostala imovina	018	39.443.729	-98.956.736
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-2.021.328.922	9.404.622.749
3.1. Depoziti po viđenju	020	478.021.776	922.361.225
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-2.572.258.927	8.235.036.017
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	72.908.229	247.225.507
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	630.735.220	10.969.898.233
5. Plaćeni porez na dobit	025	-110.430.938	-258.434.821
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	520.304.282	10.711.463.412
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-179.166.880	-106.126.463
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-194.775.116	-269.377.154
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-1.075.053.944
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	-13.360.142	1.205.478.269
7.4. Prilijene dividende	031	28.968.378	32.826.366
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	-388.244.138	-3.247.748.416
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	75.192.618	-2.020.701.938
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	-76.320.789
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-463.436.756	-1.150.725.689
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-47.106.736	7.357.588.533
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	11.123.648	14.788.379
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-35.983.088	7.372.376.912
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	7.251.491.690	4.884.966.481
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	7.215.508.602	12.257.343.393

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2014.	30.09.2015.
Gotovina	2.125.037.665	2.367.655.034
Depoziti kod HNB-a	8.851.281.031	10.697.101.468
Depoziti kod bankarskih institucija	11.892.038.181	17.950.373.827
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.092.620.225	4.354.719.792
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62.212.929	18.342.798
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.215.875.879	5.289.676.220
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	112.670.570	114.115.178
	33.351.736.480	40.791.984.317

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2014.	30.09.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	52.622.130.651	56.071.460.593
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	37.133.800.626	37.759.221.794
Ukupno bruto krediti	89.755.931.277	93.830.682.387
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-6.185.481.580	-6.533.821.912
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.483.689.330	-2.827.901.364
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-8.669.170.910	-9.361.723.276
	81.086.760.367	84.468.959.111

Depoziti	31.12.2014.	30.09.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	21.664.171.187	30.571.921.885
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	54.307.489.994	56.177.443.848
Banke i ostale financijske institucije	10.570.182.882	9.406.177.385
	86.541.844.063	96.155.543.118

Popis podružnica i pridruženih društava

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	99,3
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	88,7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Financijski leasing	100,0
Locat Croatia d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	100,0
UniCredit Partner d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	80,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	100,0
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0

Promjene u obuhvatu konsolidacije

Tijekom 2015. godine došlo je do promjene u sastavu Grupe Zagrebačke banke. U travnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. stekla je 100% temeljnog kapitala društava UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o., te su financijski izvještaji tih podružnica uključeni u konsolidirane izvještaje Grupe. Istovremeno, u usporednim podacima za prvih devet mjeseci prethodne godine uključen je rezultat poslovanja podružnice Istraturist d.d., Umag koja je prodana u studenom 2014. godine. Nadalje, tijekom 2015. godine Zagrebačka banka d.d. je stekla dodatne udjele u podružnici UniCredit bank d.d., Mostar (do 30. rujna 2015. godine banka je stekla 99,30% vlasništva; tijekom 2014. godine udio vlasništva je bio 65,63%).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od kamata	4.923.921.544	1.667.632.135	5.008.899.981	1.586.304.921
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.531.996.630	1.189.280.282	3.476.949.000	1.161.003.152
Dužničke vrijednosnice	236.374.682	81.486.978	169.703.691	47.325.637
Prihod od kamata po plasmanima banaka	33.425.850	9.953.423	24.550.075	8.111.593
Ovezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	9	0	10	0
Derivativni financijski instrumenti	1.122.124.373	386.911.452	1.337.692.105	369.862.264
Ostala imovina	0	0	5.100	2.275
Rashod od kamata	2.612.738.832	880.345.198	2.505.627.064	755.495.713
Tekući računi i depoziti banaka	158.366.874	47.490.698	122.855.409	37.427.282
Tekući računi i depoziti stanovništva	855.357.212	287.938.202	739.146.433	241.408.268
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	230.305.894	74.879.520	159.825.233	52.561.088
Uzeti zajmovi	280.720.222	94.548.239	192.297.533	64.774.462
Derivativni financijski instrumenti	1.087.988.630	375.488.539	1.289.387.492	358.049.239
Ostale obveze	0	0	2.114.964	1.275.374
	2.311.182.712	787.286.937	2.503.272.917	830.809.208

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od naknada i provizija	1.005.178.947	358.546.983	1.048.994.194	386.914.041
Domaći platni promet	373.741.584	127.557.520	374.460.967	127.687.642
Kartično poslovanje	259.515.423	113.331.832	295.636.127	132.979.737
Platni promet s inozemstvom	118.689.927	42.094.774	120.625.169	42.731.060
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	107.980.802	29.819.203	106.156.800	38.531.486
Ostale naknade	145.251.211	45.743.654	152.115.131	44.984.116
Rashod od naknada i provizija	122.769.370	49.718.254	146.235.710	64.648.128
Kartično poslovanje	73.027.237	32.603.355	95.272.856	46.632.683
Domaći platni promet	29.526.546	10.152.235	28.212.024	9.968.787
Platni promet s inozemstvom	9.430.320	3.580.030	7.807.338	2.019.225
Ostalo	10.785.267	3.382.634	14.943.492	6.027.433
	882.409.577	308.828.729	902.758.484	322.265.913

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 30.09.2015.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.051.282.653	-397.837.610
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.163.808	320.138.198
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,28	-1,66