

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2016. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 31.03.2016. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom tromjesečju 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **410 milijuna kuna**.

U kompleksnom operativnom okruženju Banka je ostvarila solidan poslovni rezultat. Zadržala je stabilne poslovne prihode, odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje visine rezervacija u odnosu na neprihodujuće kredite na 56,4%.

Banka je ostvarila porast kreditne aktivnosti u segmentu malih poduzeća i potrošačkog financiranja. Ukupni je volumen kredita smanjen pod utjecajem zakonske regulative vezane uz konverziju kredita u švicarskim francima i porasta kreditiranja od strane financijskih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske. U takvim uvjetima Banka je zadržala vodeći položaj bez smanjenja tržišnog udjela.

Kontinuirano smanjujemo kamatne stope na novoodobrene kredite zbog povoljnijih izvora financiranja. Prva smo banka na tržištu koja od njihova uvođenja standardno primjenjuje Nacionalne referentne kamatne stope i snižava kamatne stope građanima i za ranije odobrene kredite. Time našim klijentima olakšavamo otplatu kredita i povećavamo im raspoloživi dohodak.

U uvjetima relativno niskog gospodarskog rasta, Banka je usmjerena na potrebe klijenata pružanjem optimalnih rješenja financiranja, korištenjem jamstava za preuzimanje kreditnih rizika te efikasnijim korištenjem sredstava iz Europskih fondova. Uvodimo inovativne tehnologije uz istodobno povećanje kvalitete servisa i zadovoljstva klijenata.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvom tromjesečju 2016. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 990 milijuna kuna (+15,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 462 milijuna kuna (+13,2%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 528 milijuna kuna (+16,8%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 35 milijuna kuna (-82,4%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 67.057 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 69.897 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine (nastavak)

Poslovni prihodi Banke u prvom tromjesečju 2016. godine iznose 990 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine povećani su za 130 milijuna kuna (+15,1%), najvećim dijelom zbog porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda:

- **Neto prihod od kamata** iznosi 673 milijuna kuna, neznatno manji za 8 milijuna kuna (-1,2%) u odnosu na isto razdoblje prošle godine te je pod utjecajem nižeg volumena kredita i smanjenja troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** veći je za 9 milijuna kuna (+4,2%), uslijed ostvarenog porasta naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga te naknada za platni promet.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 96 milijuna kuna, što je povećanje od 129 milijuna kuna u odnosu na ostvareni rezultat u istom razdoblju prethodne godine, ponajviše zbog aprecijacije tečaja švicarskog franka i primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine.

Troškovi poslovanja iznose 462 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 54 milijuna kuna (+13,2%). Ovo je povećanje rezultat još jednog povećanja regulatornog troška vezanog za doprinos Sanacijskom fondu. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 46,7% (2015. godine: 47,4%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 528 milijuna kuna, što je 76 milijuna kuna (+16,8%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 35 milijuna kuna i manji su za 164 milijuna kuna (-82,4%) nego u 2015. godini. Odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje visine rezervacija u odnosu na neprihodujuće kredite s 53,7% na 56,4%.

Imovina Banke iznosi 101.409 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjena je za 4.583 milijuna kuna (-4,3%), pod utjecajem smanjenja kreditne aktivnosti i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 67.057 milijuna kuna (-3,7%), najvećim dijelom pod utjecajem konverzije kredita u švicarskim francima i smanjenja kreditne aktivnosti. U isto vrijeme vodeća pozicija i tržišni udio u kreditiranju ostao je stabilan.
- **Depoziti komitenata** predstavljaju primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 69.897 milijuna kuna. U odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.625 milijuna kuna (-2,3%). Omjer kredita i depozita je stabilan i iznosi 95,9%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 13.246 milijuna kuna. Smanjeni su 1.857 milijuna kuna (-12,3%) uslijed smanjenih potreba za financiranjem.
- **Ostale obveze** iznose 3.043 milijuna kuna. Smanjenje od 1.528 milijuna kuna najvećim dijelom se odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 15.223 milijuna kuna, povećane su za 427 milijuna kuna (+2,9%), a stopa adekvatnosti kapitala porasla je na razinu od 25,6% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016.

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2016. vs. 2015.			
	2015	2016	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	1.527	1.299	(14,9%)	(228)
Rashod od kamata	(846)	(626)	(26,0%)	220
Neto prihod od kamata	681	673	(1,2%)	(8)
Prihod od provizija i naknada	243	248	2,1%	5
Rashod od provizija i naknada	(31)	(27)	(12,9%)	4
Neto prihod od provizija i naknada	212	221	4,2%	9
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	(33)	96	(390,9%)	129
Poslovni prihodi	860	990	15,1%	130
Troškovi poslovanja	(408)	(462)	13,2%	(54)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	452	528	16,8%	76
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(199)	(35)	(82,4%)	164
Dobit prije oporezivanja	253	493	94,9%	240
Porez na dobit	(51)	(83)	62,7%	(32)
Dobit nakon oporezivanja	202	410	103,0%	208

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016. vs 2015.			
	31.12.2015.	31.03.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.143	12.717	4,7%	574
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.978	7.517	(24,7%)	(2.461)
Vrijednosni papiri	7.819	8.015	2,5%	196
Neto krediti komitentima	69.632	67.057	(3,7%)	(2.575)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.390	1.375	(1,1%)	(15)
Ostala imovina	5.030	4.728	(6,0%)	(302)
Ukupna aktiva	105.992	101.409	(4,3%)	(4.583)
Depoziti komitenata	71.522	69.897	(2,3%)	(1.625)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	15.103	13.246	(12,3%)	(1.857)
Ostale obveze	4.571	3.043	(33,4%)	(1.528)
Kapital i rezerve	14.796	15.223	2,9%	427
Ukupna pasiva	105.992	101.409	(4,3%)	(4.583)

Rejting		31.03.2016.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 29. travnja 2016. godine

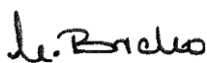


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

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

01.01.2016.

do

31.03.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdatelja: **Zagrebačka banka d.d.**

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: **Trg bana Josipa Jelačića 10**

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.176

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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 ovlaštena 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 izdatelja.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 31.03.2016. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.142.516.804	12.717.172.767
1.1. Gotovina	002	1.892.552.240	2.145.907.661
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.249.964.564	10.571.265.106
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.769.907.832	7.455.351.696
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.492.343.748	4.375.651.437
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19.483.232	22.712.615
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.207.914.544	3.522.035.405
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.770.354	1.524.351
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	97.568.639	93.120.036
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.202.872.646	1.843.818.079
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.207.462.569	61.947.751
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.632.206.189	67.056.620.061
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.674.481.239	1.674.481.239
12. PREUZETA IMOVINA	014	125.190.166	121.573.683
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.389.860.115	1.374.906.428
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.028.805.311	1.088.178.974
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105.992.383.388	101.409.094.522
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.087.304.979	4.187.463.537
1.1. Kratkoročni krediti	019	7.075.300	4.925.913
1.2. Dugoročni krediti	020	4.080.229.679	4.182.537.624
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	80.209.574.589	76.689.683.347
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.285.586.057	14.974.677.787
2.2. Štedni depoziti	023	9.350.434.671	10.595.458.458
2.3. Oročeni depoziti	024	55.573.553.861	51.119.547.102
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.232.568	2.265.736.766
3.1. Kratkoročni krediti	026	281.266.846	207.439.435
3.2. Dugoročni krediti	027	2.046.965.722	2.058.297.331
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.956.291.866	1.578.498.789
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	2.614.637.185	1.464.674.994
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	91.196.041.187	86.186.057.433
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-519.134.831	409.811.181
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.748.723.930	4.229.589.099
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.906.475.136	3.906.475.136
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	191.390.344	208.274.051
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.796.342.201	15.223.037.089
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105.992.383.388	101.409.094.522
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 **01.01.2016**

do

31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.526.969.903	1.526.969.903	1.298.553.244	1.298.553.244
2. Kamatni troškovi	049	845.949.759	845.949.759	625.736.268	625.736.268
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	681.020.144	681.020.144	672.816.976	672.816.976
4. Prihodi od provizija i naknada	051	243.068.955	243.068.955	247.589.179	247.589.179
5. Troškovi provizija i naknada	052	30.910.283	30.910.283	27.074.686	27.074.686
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	212.158.672	212.158.672	220.514.493	220.514.493
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-21.758.445	-21.758.445	-10.257.769	-10.257.769
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	8.514.813	8.514.813	-3.344.349	-3.344.349
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.827.000	2.827.000	3.571.210	3.571.210
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	14.652.319	14.652.319	78.560.627	78.560.627
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-51.170.626	-51.170.626	16.917.281	16.917.281
17. Ostali prihodi	064	14.391.333	14.391.333	10.448.976	10.448.976
18. Ostali troškovi	065	44.409.490	44.409.490	85.563.030	85.563.030
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	363.613.311	363.613.311	376.632.923	376.632.923
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	452.612.409	452.612.409	527.031.492	527.031.492
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	198.879.590	198.879.590	34.681.774	34.681.774
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	253.732.819	253.732.819	492.349.718	492.349.718
23. POREZ NA DOBIT	070	51.306.493	51.306.493	82.538.537	82.538.537
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	202.426.326	202.426.326	409.811.181	409.811.181
25. Zarada po dionici	072	3	3	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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

31.12.2015.

do

31.03.2016.

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	0	3.970.523.658	4.748.723.930	-519.134.831	191.390.344		14.796.342.201	
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	0	3.970.523.658	4.748.723.930	-519.134.831	191.390.344	0	14.796.342.201	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-3.571.210	0	-3.571.210	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	24.675.843	0	24.675.843	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-4.220.926	0	-4.220.926	
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	16.883.707	0	16.883.707	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	409.811.181	0	0	409.811.181	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	409.811.181	16.883.707	0	426.694.888	
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	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-519.134.831	519.134.831	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.970.523.658	4.229.589.099	409.811.181	208.274.051	0	15.223.037.089	

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 **01.01.2016.** do **31.03.2016.** 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	550.163.756	539.713.385
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.434.100.064	1.284.686.236
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	240.526.412	266.070.827
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-843.719.938	-647.270.920
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-30.912.422	-27.075.135
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-339.874.184	-347.376.876
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	78.823.828	-1.895.530
1.7. Ostali primici	008	11.219.996	12.574.783
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	2.317.071.149	4.127.042.722
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	205.984.014	1.253.039.260
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	286.609.992	117.179.156
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.913.600.923	2.551.098.415
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	25.986.931	610.529.206
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	16.477.814	-2.081.003
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-131.301.123	-364.906.477
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	493.576	0
2.8. Ostala imovina	018	-780.978	-37.815.835
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	1.076.892.503	-2.572.788.248
3.1. Depoziti po viđenju	020	-313.361.799	-184.279.089
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1.388.880.139	-2.360.337.623
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	1.374.163	-28.171.536
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	3.944.127.408	2.093.967.859
5. Plaćeni porez na dobit	025	-33.004.869	-88.486.031
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	3.911.122.539	2.005.481.828
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	577.887.399	15.506.001
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-14.667.998	-22.788.859
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 dospeljeća	030	577.903.078	17.753
7.4. Prilijene dividende	031	14.652.319	38.277.107
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	-2.205.677.885	118.196.007
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-2.205.663.027	118.229.218
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	-14.858	-33.211
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	2.283.332.053	2.139.183.836
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	15.881.397	-19.756.196
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	2.299.213.450	2.119.427.640
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	3.070.351.744	5.779.478.049
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.369.565.194	7.898.905.689

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2015.	31.03.2016.
Gotovina	1.892.552.240	2.145.907.661
Depoziti kod HNB-a	10.249.964.564	10.571.265.106
Depoziti kod bankarskih institucija	8.769.907.832	7.455.351.696
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.492.343.748	4.375.651.437
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.483.232	22.712.615
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.207.914.544	3.522.035.405
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	97.568.639	93.120.036
	28.729.734.799	28.186.043.956

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2015.	31.03.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	48.463.883.845	47.333.940.377
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29.331.218.535	27.645.077.921
Ukupno bruto krediti	77.795.102.380	74.979.018.298
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.796.812.141	-5.659.925.496
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.366.084.050	-2.262.472.741
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-8.162.896.191	-7.922.398.237
	69.632.206.189	67.056.620.061

Depoziti	31.12.2015.	31.03.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	25.254.327.088	24.196.926.265
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	46.268.004.716	45.699.662.332
Banke i ostale financijske institucije	8.687.242.785	6.793.094.750
	80.209.574.589	76.689.683.347

Kapital	31.12.2015.	31.03.2016.
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 najmanje jednu dionicu.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2015.	31.03.2016.
	% 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 2016. godine cijena obične dionice banke na Zagrebačkoj burzi iznosila je 40,06 kuna po dionici (31. prosinca 2015. godine: 36,98 kuna).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	1.526.969.903	1.526.969.903	1.298.553.244	1.298.553.244
Zajmovi i potraživanja od komitenata	963.253.391	963.253.391	903.338.729	903.338.729
Dužničke vrijednosnice	52.178.279	52.178.279	30.427.544	30.427.544
Prihod od kamata po plasmanima banaka	7.341.498	7.341.498	7.272.416	7.272.416
Derivativni financijski instrumenti	504.196.735	504.196.735	357.514.555	357.514.555
Rashod od kamata	845.949.759	845.949.759	625.736.268	625.736.268
Tekući računi i depoziti banaka	43.855.630	43.855.630	31.735.866	31.735.866
Tekući računi i depoziti stanovništva	213.147.531	213.147.531	163.205.396	163.205.396
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	47.747.911	47.747.911	52.781.014	52.781.014
Uzeti zajmovi	61.888.659	61.888.659	31.810.474	31.810.474
Derivativni financijski instrumenti	479.310.028	479.310.028	346.203.518	346.203.518
	681.020.144	681.020.144	672.816.976	672.816.976

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	243.068.955	243.068.955	247.589.179	247.589.179
Domaći platni promet	105.596.616	105.596.616	107.279.523	107.279.523
Kartično poslovanje	50.096.937	50.096.937	44.411.909	44.411.909
Platni promet s inozemstvom	28.504.162	28.504.162	30.126.860	30.126.860
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usl.	22.849.566	22.849.566	28.444.685	28.444.685
Ostale naknade	36.021.674	36.021.674	37.326.202	37.326.202
Rashod od naknada i provizija	30.910.283	30.910.283	27.074.686	27.074.686
Kartično poslovanje	19.152.210	19.152.210	16.587.453	16.587.453
Domaći platni promet	7.448.396	7.448.396	7.110.643	7.110.643
Platni promet s inozemstvom	2.644.790	2.644.790	1.427.532	1.427.532
Ostalo	1.664.887	1.664.887	1.949.058	1.949.058
	212.158.672	212.158.672	220.514.493	220.514.493

	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-223.423.748	-223.423.748	47.530.523	47.530.523
Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima	0	0	-64.792.394	-64.792.394
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	24.544.158	24.544.158	-17.419.904	-17.419.904
	-198.879.590	-198.879.590	-34.681.775	-34.681.775

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 31.03.2016.
	Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Banke	-519.134.831
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.129.822	320.241.955
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	-1,62	5,12