

**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.<br>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         |
| <b>Neto prihod od kamata</b>   | <b>681</b>        | <b>673</b>   | <b>(1,2%)</b>   | <b>(8)</b>  |
| Prihod od provizija i naknada  | 243               | 248          | 2,1%            | 5           |
| Rashod od provizija i naknada  | (31)              | (27)         | (12,9%)         | 4           |
| <b>Neto prihod od provizija i naknada</b>  | <b>212</b>        | <b>221</b>   | <b>4,2%</b>     | <b>9</b>    |
| <b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>                                    | <b>(33)</b>       | <b>96</b>    | <b>(390,9%)</b> | <b>129</b>  |
| <b>Poslovni prihodi</b>  | <b>860</b>        | <b>990</b>   | <b>15,1%</b>    | <b>130</b>  |
| <b>Troškovi poslovanja</b>   | <b>(408)</b>      | <b>(462)</b> | <b>13,2%</b>    | <b>(54)</b> |
| <b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b> | <b>452</b>        | <b>528</b>   | <b>16,8%</b>    | <b>76</b>   |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke                         | (199)             | (35)         | (82,4%)         | 164         |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>  | <b>253</b>        | <b>493</b>   | <b>94,9%</b>    | <b>240</b>  |
| Porez na dobit   | (51)              | (83)         | 62,7%           | (32)        |
| <b>Dobit nakon oporezivanja</b>  | <b>202</b>        | <b>410</b>   | <b>103,0%</b>   | <b>208</b>  |

| Zagrebačka banka d.d.<br>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)          |
| <b>Ukupna aktiva</b>                               | <b>105.992</b>   | <b>101.409</b> | <b>(4,3%)</b> | <b>(4.583)</b> |
| 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)        |
| <b>Kapital i rezerve</b>                           | <b>14.796</b>    | <b>15.223</b>  | <b>2,9%</b>   | <b>427</b>     |
| <b>Ukupna pasiva</b>                               | <b>105.992</b>   | <b>101.409</b> | <b>(4,3%)</b> | <b>(4.583)</b> |

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

U Zagrebu, 29. travnja 2016. godine

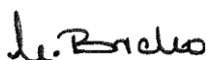


Predsjednik Uprave  
Miljenko Živaljić

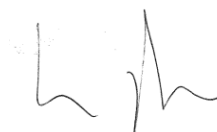
**Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja**

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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://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](mailto:zaba@unicreditgroup.zaba.hr)

Internet adresa: [www.zaba.hr](http://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](mailto: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<br>1   | AOP<br>oznaka<br>2 | Prethodno<br>razdoblje<br>3 | Tekuće razdoblje<br>4  |
|---|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                    |                             |                        |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)  | <b>001</b>         | 12.142.516.804              | 12.717.172.767         |
| 1.1. Gotovina   | <b>002</b>         | 1.892.552.240               | 2.145.907.661          |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a   | <b>003</b>         | 10.249.964.564              | 10.571.265.106         |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA  | <b>004</b>         | 8.769.907.832               | 7.455.351.696          |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a   | <b>005</b>         | 4.492.343.748               | 4.375.651.437          |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>         | 19.483.232                  | 22.712.615             |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>         | 3.207.914.544               | 3.522.035.405          |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | <b>008</b>         | 1.770.354                   | 1.524.351              |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>         | 97.568.639                  | 93.120.036             |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>         | 2.202.872.646               | 1.843.818.079          |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>         | 1.207.462.569               | 61.947.751             |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA   | <b>012</b>         | 69.632.206.189              | 67.056.620.061         |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE   | <b>013</b>         | 1.674.481.239               | 1.674.481.239          |
| 12. PREUZETA IMOVINA  | <b>014</b>         | 125.190.166                 | 121.573.683            |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)  | <b>015</b>         | 1.389.860.115               | 1.374.906.428          |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA  | <b>016</b>         | 1.028.805.311               | 1.088.178.974          |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>   | <b>017</b>         | <b>105.992.383.388</b>      | <b>101.409.094.522</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                    |                             |                        |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>         | 4.087.304.979               | 4.187.463.537          |
| 1.1. Kratkoročni krediti  | <b>019</b>         | 7.075.300                   | 4.925.913              |
| 1.2. Dugoročni krediti  | <b>020</b>         | 4.080.229.679               | 4.182.537.624          |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)  | <b>021</b>         | 80.209.574.589              | 76.689.683.347         |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima  | <b>022</b>         | 15.285.586.057              | 14.974.677.787         |
| 2.2. Štedni depoziti  | <b>023</b>         | 9.350.434.671               | 10.595.458.458         |
| 2.3. Oročeni depoziti   | <b>024</b>         | 55.573.553.861              | 51.119.547.102         |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)   | <b>025</b>         | 2.328.232.568               | 2.265.736.766          |
| 3.1. Kratkoročni krediti  | <b>026</b>         | 281.266.846                 | 207.439.435            |
| 3.2. Dugoročni krediti  | <b>027</b>         | 2.046.965.722               | 2.058.297.331          |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE   | <b>028</b>         | 1.956.291.866               | 1.578.498.789          |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)   | <b>029</b>         | 0                           | 0                      |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | <b>030</b>         | 0                           | 0                      |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | <b>031</b>         | 0                           | 0                      |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI   | <b>032</b>         | 0                           | 0                      |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI  | <b>033</b>         | 0                           | 0                      |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE  | <b>034</b>         | 2.614.637.185               | 1.464.674.994          |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>   | <b>035</b>         | <b>91.196.041.187</b>       | <b>86.186.057.433</b>  |
| <b>KAPITAL</b>  |                    |                             |                        |
| 1. DIONIČKI KAPITAL   | <b>036</b>         | 6.404.839.100               | 6.404.839.100          |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE  | <b>037</b>         | -519.134.831                | 409.811.181            |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)   | <b>038</b>         | 4.748.723.930               | 4.229.589.099          |
| 4. ZAKONSKE REZERVE   | <b>039</b>         | 64.048.522                  | 64.048.522             |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE  | <b>040</b>         | 3.906.475.136               | 3.906.475.136          |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | <b>041</b>         | 191.390.344                 | 208.274.051            |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | <b>042</b>         | 0                           | 0                      |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>   | <b>043</b>         | <b>14.796.342.201</b>       | <b>15.223.037.089</b>  |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>   | <b>044</b>         | <b>105.992.383.388</b>      | <b>101.409.094.522</b> |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>                                    |                    |                             |                        |
| 1. UKUPNO KAPITAL   | <b>045</b>         | 0                           | 0                      |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva  | <b>046</b>         | 0                           | 0                      |
| 3. Manjinski udjel (045-046)  | <b>047</b>         | 0                           | 0                      |



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2016**

do

**31.03.2016.**

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |                    | Tekuće razdoblje   |                    |
|---|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |               | Kumulativ           | Tromjeseče         | Kumulativ          | Tromjeseče         |
| 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        |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | <b>681.020.144</b>  | <b>681.020.144</b> | <b>672.816.976</b> | <b>672.816.976</b> |
| 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         |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | <b>212.158.672</b>  | <b>212.158.672</b> | <b>220.514.493</b> | <b>220.514.493</b> |
| 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        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b> | <b>067</b>    | <b>452.612.409</b>  | <b>452.612.409</b> | <b>527.031.492</b> | <b>527.031.492</b> |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | 068           | 198.879.590         | 198.879.590        | 34.681.774         | 34.681.774         |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | <b>253.732.819</b>  | <b>253.732.819</b> | <b>492.349.718</b> | <b>492.349.718</b> |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    | <b>51.306.493</b>   | <b>51.306.493</b>  | <b>82.538.537</b>  | <b>82.538.537</b>  |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | <b>202.426.326</b>  | <b>202.426.326</b> | <b>409.811.181</b> | <b>409.811.181</b> |
| 25. Zarada po dionici   | 072           | 3                   | 3                  | 5                  | 5                  |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>          |               |                     |                    |                    |                    |
| 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              |                          |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>   | <b>001</b> | 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                               | <b>002</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| <b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>                         | <b>003</b> | 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                                    | <b>004</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -3.571.210  | 0   | -3.571.210      |                          |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | <b>005</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 24.675.843  | 0   | 24.675.843      |                          |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                  | <b>006</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -4.220.926  | 0   | -4.220.926      |                          |
| Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | <b>007</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| <b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 16.883.707  | 0   | 16.883.707      |                          |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | <b>009</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 409.811.181                   | 0           | 0   | 409.811.181     |                          |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | <b>010</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 409.811.181                   | 16.883.707  | 0   | 426.694.888     |                          |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | <b>011</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | <b>012</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| Ostale promjene   | <b>013</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| Prijenos u rezerve  | <b>014</b> | 0  | 0                 | 0                                     | -519.134.831             | 519.134.831                   | 0           | 0   | 0               |                          |
| Isplata dividende   | <b>015</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | <b>016</b> | 0  | 0                 | 0                                     | -519.134.831             | 519.134.831                   | 0           | 0   | 0               |                          |
| <b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>                          | <b>017</b> | 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<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|------------------------|------------------|
| 1   | 2             | 3                      | 4                |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |                  |
| <b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>   | <b>001</b>    | 550.163.756            | 539.713.385      |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici  | <b>002</b>    | 1.434.100.064          | 1.284.686.236    |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije  | <b>003</b>    | 240.526.412            | 266.070.827      |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci   | <b>004</b>    | -843.719.938           | -647.270.920     |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije  | <b>005</b>    | -30.912.422            | -27.075.135      |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja  | <b>006</b>    | -339.874.184           | -347.376.876     |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka                               | <b>007</b>    | 78.823.828             | -1.895.530       |
| 1.7. Ostali primici   | <b>008</b>    | 11.219.996             | 12.574.783       |
| 1.8. Ostali izdaci  | <b>009</b>    | 0                      | 0                |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>  | <b>010</b>    | 2.317.071.149          | 4.127.042.722    |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | <b>011</b>    | 205.984.014            | 1.253.039.260    |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | <b>012</b>    | 286.609.992            | 117.179.156      |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | <b>013</b>    | 1.913.600.923          | 2.551.098.415    |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | <b>014</b>    | 25.986.931             | 610.529.206      |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | <b>015</b>    | 16.477.814             | -2.081.003       |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | <b>016</b>    | -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 | <b>017</b>    | 493.576                | 0                |
| 2.8. Ostala imovina   | <b>018</b>    | -780.978               | -37.815.835      |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>  | <b>019</b>    | 1.076.892.503          | -2.572.788.248   |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | <b>020</b>    | -313.361.799           | -184.279.089     |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | <b>021</b>    | 1.388.880.139          | -2.360.337.623   |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | <b>022</b>    | 0                      | 0                |
| 3.4. Ostale obveze  | <b>023</b>    | 1.374.163              | -28.171.536      |
| <b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>                     | <b>024</b>    | 3.944.127.408          | 2.093.967.859    |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | <b>025</b>    | -33.004.869            | -88.486.031      |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>  | <b>026</b>    | 3.911.122.539          | 2.005.481.828    |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |                  |
| <b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>   | <b>027</b>    | 577.887.399            | 15.506.001       |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine  | <b>028</b>    | -14.667.998            | -22.788.859      |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                      | <b>029</b>    | 0                      | 0                |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća    | <b>030</b>    | 577.903.078            | 17.753           |
| 7.4. Prilijene dividende  | <b>031</b>    | 14.652.319             | 38.277.107       |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti  | <b>032</b>    | 0                      | 0                |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |               |                        |                  |
| <b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>  | <b>033</b>    | -2.205.677.885         | 118.196.007      |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita  | <b>034</b>    | -2.205.663.027         | 118.229.218      |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira   | <b>035</b>    | 0                      | 0                |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata   | <b>036</b>    | 0                      | 0                |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | <b>037</b>    | 0                      | 0                |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | <b>038</b>    | -14.858                | -33.211          |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | <b>039</b>    | 0                      | 0                |
| <b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>  | <b>040</b>    | 2.283.332.053          | 2.139.183.836    |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | <b>041</b>    | 15.881.397             | -19.756.196      |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>   | <b>042</b>    | 2.299.213.450          | 2.119.427.640    |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>043</b>    | 3.070.351.744          | 5.779.478.049    |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>  | <b>044</b>    | 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

| <b>Neto likvidna imovina</b>   | <b>31.12.2015.</b>    | <b>31.03.2016.</b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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            |
|  | <b>28.729.734.799</b> | <b>28.186.043.956</b> |

| <b>Kreditni ostalim komitentima</b>              | <b>31.12.2015.</b>    | <b>31.03.2016.</b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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        |
| <b>Ukupno bruto krediti</b>                      | <b>77.795.102.380</b> | <b>74.979.018.298</b> |
| 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        |
| <b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>      | <b>-8.162.896.191</b> | <b>-7.922.398.237</b> |
|  | <b>69.632.206.189</b> | <b>67.056.620.061</b> |

| <b>Depoziti</b>                                  | <b>31.12.2015.</b>    | <b>31.03.2016.</b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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         |
|  | <b>80.209.574.589</b> | <b>76.689.683.347</b> |

| <b>Kapital</b>                           | <b>31.12.2015.</b> | <b>31.03.2016.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| 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.

| <b>Dionička struktura Banke je sljedeća:</b> | <b>31.12.2015.</b>  | <b>31.03.2016.</b>  |
|--|---------------------|---------------------|
|  | <b>% vlasništva</b> | <b>% vlasništva</b> |
| UniCredit Bank Austria AG                    | 84,47               | 84,47               |
| Allianz SE                                   | 11,72               | 11,72               |
| Ostali                                       | 3,81                | 3,81                |
|  | <b>100</b>          | <b>100</b>          |

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<br>31.03.2015. |                      | Tekuće razdoblje<br>31.03.2016. |                      |
|---|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje          | Kumulativno                     | Tromjesečje          |
| <b>Prihod od kamata</b>                                       | <b>1.526.969.903</b>               | <b>1.526.969.903</b> | <b>1.298.553.244</b>            | <b>1.298.553.244</b> |
| 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          |
| <b>Rashod od kamata</b>                                       | <b>845.949.759</b>                 | <b>845.949.759</b>   | <b>625.736.268</b>              | <b>625.736.268</b>   |
| 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          |
|   | <b>681.020.144</b>                 | <b>681.020.144</b>   | <b>672.816.976</b>              | <b>672.816.976</b>   |

| Neto prihod od naknada i provizija                   | Prethodno razdoblje<br>31.03.2015. |                    | Tekuće razdoblje<br>31.03.2016. |                    |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
|  | Kumulativno                        | Tromjesečje        | Kumulativno                     | Tromjesečje        |
| <b>Prihod od naknada i provizija</b>                 | <b>243.068.955</b>                 | <b>243.068.955</b> | <b>247.589.179</b>              | <b>247.589.179</b> |
| 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         |
| <b>Rashod od naknada i provizija</b>                 | <b>30.910.283</b>                  | <b>30.910.283</b>  | <b>27.074.686</b>               | <b>27.074.686</b>  |
| 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          |
|  | <b>212.158.672</b>                 | <b>212.158.672</b> | <b>220.514.493</b>              | <b>220.514.493</b> |

|   | Prethodno razdoblje<br>31.03.2015. |                     | Tekuće razdoblje<br>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        |
|   | <b>-198.879.590</b>                | <b>-198.879.590</b> | <b>-34.681.775</b>              | <b>-34.681.775</b> |

| Zarada po dionici   | Prethodno razdoblje<br>31.12.2015. | Tekuće razdoblje<br>31.03.2016. |
|---|------------------------------------|---------------------------------|
| Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Banke                                 | -519.134.831                       | 409.811.181                     |
| 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                            |