

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2016. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 30.09.2016. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 30.09.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvih devet mjeseci 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.409 milijuna kuna**. Ostvareni rezultat je znatno viši u usporedbi s prethodnom godinom zbog negativnih utjecaja izmjene Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine.

Grupa je u svim svojim članicama ostvarila solidan operativni rezultat temeljen na održivom rastu poslovnih prihoda i odgovornom pristupu upravljanju rizicima. Smanjena je ukupna razina neprihodujućih kredita uz pokrivenost rezervacijama od 63,0%.

Sa svrhom optimiziranja poslovnih procesa i sinergija koje iz toga proizlaze, Zagrebačka banka je tijekom 2015. godine stekla 100% udjela u društvima Unicredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. te je povećala svoj vlasnički udjel u UniCredit Bank d.d. Mostar na 99% udjela. Navedenim preuzimanjima Grupa je dodatno optimizirala svoju upravljačku i poslovnu ulogu unutar UniCredit Grupe.

Zbog pozitivnih trendova u makroekonomskom okruženju i ostvarenog gospodarskog rasta zabilježen je porast kreditne aktivnosti u segmentima potrošačkog financiranja i poduzeća. Ukupni volumen kredita je ostao stabilan unatoč konverziji kredita u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj.

Kontinuirano smo usmjereni na transformaciju Grupe. Unapređujemo poslovne procese uvođenjem digitalnih tehnologija s ciljem da našim klijentima pružimo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2016. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 4.151 milijun kuna (+14,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.921 milijun kuna (+7,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.230 milijuna kuna (+20,8%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 529 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 83.959 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 91.115 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine (nastavak)

Poslovni prihodi Grupe u prvih devet mjeseci 2016. godine iznose 4.151 milijun kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine, povećani su za 514 milijuna kuna (+14,1%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.620 milijuna kuna, što je 117 milijuna kuna (+4,7%) više u odnosu na isto razdoblje 2015. godine, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 959 milijuna kuna, što je 56 milijuna kuna (+6,2%) više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 572 milijuna kuna. Porast od 341 milijun kuna rezultat je ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom, kada je rezultat bio pod negativnim utjecajem Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine.

Troškovi poslovanja iznose 1.921 milijun kuna i povećani su za 130 milijuna kuna (+7,3%), ponajviše uključanjem cjelogodišnjeg doprinosa Sanacijskom fondu u odnosu na postupno priznavanje tijekom prethodne godine te promjenom u obuhvatu konsolidacije, uključanjem operativnih troškova segmenta leasinga. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 46,28% (2015. godine: 49,24%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.230 milijuna kuna. Povećanje od 384 milijuna kuna (+20,8%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 529 milijuna kuna i manji su za 1.871 milijun kuna, najviše slijedom prošlogodišnjeg troška konverzije kredita u švicarskim francima. Odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje pokrivenosti neprihodujućih kredita rezervacijama s 53,7% na 63,0%.

Imovina Grupe iznosi 126.662 milijuna kuna, smanjena je za 1.342 milijuna kuna (-1,0%), pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** su stabilni i iznose 83.959 milijuna kuna unatoč konverziji kredita u švicarskim francima u Zagrebačkoj banci d.d., gdje je porast najvećim dijelom ostvaren trgovačkim društvima, a stanovništvu je otpočeo od travnja 2016. godine. Zadržana je vodeća pozicija i tržišni udio u kreditiranju.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 91.115 milijuna kuna. Povećani su za 4.571 milijun kuna (+5,3%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 92,1%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 13.240 milijuna kuna. Smanjeni su 6.063 milijuna kuna (-31,4%) uslijed smanjenih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 3.930 milijuna kuna. Smanjenje od 1.191 milijun kuna (-23,3%) najvećim dijelom se odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Grupe iznose 18.377 milijuna kuna te su povećane za 1.341 milijun kuna (+7,9%). Stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. porasla je na 25,4% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine

Grupa Zagrebačke banke 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	5.009	4.615	(7,9%)	(394)
Rashod od kamata	(2.506)	(1.995)	(20,4%)	511
Neto prihod od kamata	2.503	2.620	4,7%	117
Prihod od provizija i naknada	1.049	1.082	3,1%	33
Rashod od provizija i naknada	(146)	(123)	(15,8%)	23
Neto prihod od provizija i naknada	903	959	6,2%	56
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	231	572	147,7%	341
Poslovni prihodi	3.637	4.151	14,1%	514
Troškovi poslovanja	(1.791)	(1.921)	7,3%	(130)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.846	2.230	20,8%	384
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.400)	(529)	(78,0%)	1.871
Operativna dobit	(554)	1.701	(407,0%)	2.255
Udio u dobiti pridruženih društava	34	33	(2,9 %)	(1)
Dobit prije oporezivanja	(520)	1.734	(433,5%)	2.254
Porez na dobit	124	(325)	(362,0%)	(449)
Dobit nakon oporezivanja	(396)	1.409	(455,9%)	1.805
Dobit namijenjena dioničarima Banke	(398)	1.407	(453,6%)	1.805
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	(13,4%)	(0)
Dobit nakon oporezivanja	(396)	1.409	(455,9%)	1.805

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016. vs 2015.			
	31.12.2015.	30.09.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.767	11.010	(13,8%)	(1.757)
Zajmovi i potraživanja od banaka	14.054	16.117	14,7%	2.063
Vrijednosni papiri	10.497	9.445	(10,0%)	(1.052)
Neto krediti komitentima	84.340	83.959	(0,5%)	(381)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.486	2.778	11,8%	292
Ostala imovina	3.860	3.352	(13,1%)	(508)
Ukupna aktiva	128.004	126.662	(1,0%)	(1.342)
Depoziti komitenata	86.544	91.115	5,3%	4.571
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	19.303	13.240	(31,4%)	(6.063)
Ostale obveze	5.121	3.930	(23,3%)	(1.191)
Kapital i rezerve	17.036	18.377	7,9%	1.341
Ukupna pasiva	128.004	126.662	(1,0%)	(1.342)
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	17.013	18.353	7,9%	1.340
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	23	24	3,5%	1

U Zagrebu, 28 listopada 2016. godine

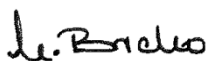
 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić



Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, 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 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:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljca: 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: 5,716

(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 Bilješci 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.	Heinzelova 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
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
UniCreditLeasing d.o.o.	Ložionička 7, 71000 Sarajevo	79535370
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
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: Korpar Hrvoje

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:

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

Prezime i ime: Živaljić Miljenko

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



BILANCA
 stanje na dan **30.09.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12,767,328,005	11,009,790,170
1.1. Gotovina	002	2,517,363,441	2,914,315,337
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10,249,964,564	8,095,474,833
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12,846,392,060	12,581,750,925
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4,600,972,233	4,475,474,718
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19,483,232	21,384,311
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU	007	5,755,223,069	4,826,000,302
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1,770,354	104,735
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	119,693,919	122,435,560
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2,202,903,145	1,920,059,419
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1,207,515,330	3,535,706,031
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	84,339,919,245	83,959,119,790
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	90,303,476	82,438,024
12. PREUZETA IMOVINA	014	253,508,348	63,037,104
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2,486,396,713	2,778,206,093
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1,311,870,054	1,286,956,022
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	128,003,279,183	126,662,463,204
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7,879,498,085	5,893,556,835
1.1. Kratkoročni krediti	019	457,561,803	735,282,313
1.2. Dugoročni krediti	020	7,421,936,282	5,158,274,522
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	95,639,669,928	95,916,006,457
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	21,288,486,557	23,599,002,277
2.2. Štedni depoziti	023	11,196,281,100	15,408,572,307
2.3. Oročeni depoziti	024	63,154,902,271	56,908,431,873
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2,328,232,568	2,545,545,751
3.1. Kratkoročni krediti	026	281,266,846	432,820,908
3.2. Dugoročni krediti	027	2,046,965,722	2,112,724,843
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1,956,316,728	1,666,629,358
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	3,164,428,079	2,263,590,274
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	110,968,145,388	108,285,328,675
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6,404,839,100	6,404,839,100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-147,844,354	1,409,218,085
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6,593,833,905	6,397,518,971
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64,048,522	64,048,522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3,906,041,757	3,902,384,077
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	214,214,865	199,125,774
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	17,035,133,795	18,377,134,529
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	128,003,279,183	126,662,463,204
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	17,035,133,795	18,377,134,529
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17,012,433,515	18,353,325,346
3. Manjinski udjel (045-046)	047	22,700,280	23,809,183

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	5,008,899,981	1,586,304,921	4,615,361,899	1,525,286,313
2. Kamatni troškovi	049	2,505,627,064	755,495,713	1,994,876,773	637,300,677
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2,503,272,917	830,809,208	2,620,485,126	887,985,636
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1,048,994,194	386,914,041	1,082,043,184	406,957,485
5. Troškovi provizija i naknada	052	146,235,710	64,648,128	122,555,186	54,736,426
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	902,758,484	322,265,913	959,487,998	352,221,059
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	34,463,229	12,181,844	32,459,026	12,230,898
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-45,905,537	-8,611,813	-19,788,213	646,413
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	372,475	-9,003,870	4,471,928	7,240,776
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5,550,801	45,703	153,077,549	4,945,998
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	9,341,913	475,753	11,027,631	342,699
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	73,040,993	58,128,077	182,613,099	79,511,679
17. Ostali prihodi	064	199,505,980	79,147,710	240,689,076	87,628,484
18. Ostali troškovi	065	216,928,603	70,067,745	264,578,111	90,829,540
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1,574,105,982	545,882,035	1,657,156,794	567,472,453
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1,880,265,068	669,488,745	2,262,788,315	774,451,649
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2,400,176,677	1,859,686,633	528,682,065	184,995,293
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-519,911,609	-1,190,197,888	1,734,106,250	589,456,356
23. POREZ NA DOBIT	070	-123,778,746	-244,509,095	324,888,165	111,351,112
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-396,132,863	-945,688,793	1,409,218,085	478,105,244
25. Zarada po dionici	072	0	0	6	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	-396,132,863	-945,688,793	1,409,218,085	478,105,244
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-397,837,610	-898,906,836	1,407,486,535	477,489,778
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1,704,747	-46,781,957	1,731,550	615,466

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2015.

do

30.09.2016.

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	3,970,090,279	6,573,548,857	-150,259,586	214,214,865	22,700,280	17,035,133,795	
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	3,970,090,279	6,573,548,857	-150,259,586	214,214,865	22,700,280	17,035,133,795	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-114,699,210		-114,699,210	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	95,628,070	9,322	95,637,392	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	3,960,292		3,960,292	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	7,213	-47,855,632	0	21,757	-336,400	-48,163,062	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	7,213	-47,855,632	0	-15,089,091	-327,078	-63,264,588	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0		1,407,486,535	0	1,731,550	1,409,218,085	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	7,213	-47,855,632	1,407,486,535	-15,089,091	1,404,472	1,345,953,497	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-472,719	0	0	0	0	-472,719	
Ostale promjene	013	0	0	-3,192,174	0	0	0	0	-3,192,174	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	-150,259,586	150,259,586	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	7,699	0	0	-295,569	-287,870	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-150,251,887	150,259,586	0	-295,569	-287,870	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6,404,839,100	0	3,966,432,599	6,375,441,338	1,407,486,535	199,125,774	23,809,183	18,377,134,529	

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 **30.09.2016.** 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	2,542,591,924	2,323,450,630
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4,872,040,176	4,482,850,678
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1,046,484,823	1,092,002,963
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2,078,900,245	-1,982,640,769
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-146,348,653	-121,435,364
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1,552,808,465	-1,578,214,654
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	213,020,889	210,050,089
1.7. Ostali primici	008	189,103,399	220,837,687
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-977,316,440	-2,334,489,072
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-33,439,404	1,293,836,100
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	750,169,318	106,036,098
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-69,186,046	-2,210,617,969
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1,542,407,958	-2,430,887,665
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	015	43,467,178	1,174,555
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-75,139,219	993,368,458
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	48,176,427	-2,210,905
2.8. Ostala imovina	018	-98,956,736	-85,187,744
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	9,404,622,749	1,846,483,178
3.1. Depoziti po viđenju	020	922,361,225	2,775,896,430
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	8,235,036,017	-1,228,998,161
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	247,225,507	299,584,909
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	10,969,898,233	1,835,444,736
5. Plaćeni porez na dobit	025	-258,434,821	-159,333,032
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	10,711,463,412	1,676,111,704
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-106,126,463	-425,463,919
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-269,377,154	-468,740,874
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-1,075,053,944	10,493,300
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	030	1,205,478,269	-170,177
7.4. Prilijene dividende	031	32,826,366	32,953,832
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	-3,247,748,416	-1,565,917,934
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-2,020,701,938	-1,565,574,268
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-76,320,789	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-1,150,725,689	-343,666
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	7,357,588,533	-315,270,149
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	14,788,379	-74,469,800
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	7,372,376,912	-389,739,949
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4,884,966,481	8,802,849,127
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	12,257,343,393	8,413,109,178

* 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	31.12.2015.	30.09.2016.
Gotovina	2,517,363,441	2,914,315,337
Depoziti kod HNB-a	10,249,964,564	8,095,474,833
Depoziti kod bankarskih institucija	12,846,392,060	12,581,750,925
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,600,972,233	4,475,474,718
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19,483,232	21,384,311
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5,755,223,069	4,826,000,302
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	119,693,919	122,435,560
	36,109,092,518	33,036,835,986

Neto krediti komitentima	31.12.2015.	30.09.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	56,529,994,049	57,704,796,727
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	37,363,138,623	35,842,097,130
Ukupno bruto krediti	93,893,132,672	93,546,893,857
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-6,765,297,479	-6,959,521,965
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,787,915,948	-2,628,252,102
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-9,553,213,427	-9,587,774,067
	84,339,919,245	83,959,119,790

Depoziti	31.12.2015	30.09.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	29,615,640,419	33,080,252,040
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	56,928,542,562	58,035,097,760
Banke i ostale financijske institucije	9,095,486,947	4,800,656,657
	95,639,669,928	95,916,006,457

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:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
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.	Leasing društvo	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
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100.0
UniCreditLeasing d.o.o., Sarajevo	Leasing društvo	99.3

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
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
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48.7

Promjene u obuhvatu konsolidacije

Sa svrhom optimiziranja poslovnih procesa i sinergija koje iz toga proizlaze, Zagrebačka banka je tijekom 2015. godine stekla 100% udjela u društvima Unicredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. te povećala svoj vlasnički udjel u UniCredit Bank d.d. Mostar na 99% udjela. Navedenim preuzimanjima Grupa je dodatno optimizirala svoju upravljačku i poslovnu ulogu unutar UniCredit Grupe.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od kamata	5,008,899,981	1,586,304,921	4,615,361,899	1,525,286,313
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,476,954,100	1,161,005,427	3,367,706,605	1,107,045,477
Dužničke vrijednosnice	169,703,691	47,325,637	149,993,010	52,028,920
Prihod od kamata po plasmanima banaka	24,550,085	8,111,593	23,972,328	7,440,197
Derivativni financijski instrumenti	1,337,692,105	369,862,264	1,073,689,956	358,771,719
Rashod od kamata	2,505,627,064	755,495,713	1,994,876,773	637,300,677
Tekući računi i depoziti banaka	124,970,373	38,702,656	89,695,805	23,077,455
Tekući računi i depoziti stanovništva	739,146,433	241,408,268	574,536,275	177,417,205
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	159,825,233	52,561,088	161,464,224	51,564,688
Uzeti zajmovi	192,297,533	64,774,462	129,131,757	37,720,489
Derivativni financijski instrumenti	1,289,387,492	358,049,239	1,040,048,712	347,520,840
	2,503,272,917	830,809,208	2,620,485,126	887,985,636

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od naknada i provizija	1,048,994,194	386,914,041	1,082,043,184	406,957,485
Domaći platni promet	374,460,967	127,687,642	391,856,738	136,465,432
Kartično poslovanje	295,636,127	132,979,737	274,496,504	126,017,037
Platni promet s inozemstvom	120,625,169	42,731,060	120,119,636	38,098,292
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	106,156,800	38,531,486	166,483,825	70,535,374
Ostale naknade	152,115,131	44,984,116	129,086,481	35,841,350
Rashod od naknada i provizija	146,235,710	64,648,128	122,555,186	54,736,426
Kartično poslovanje	95,272,856	46,632,683	77,933,527	38,906,415
Domaći platni promet	28,212,024	9,968,787	27,191,390	9,993,830
Platni promet s inozemstvom	7,807,338	2,019,225	5,467,042	1,811,050
Ostalo	14,943,492	6,027,433	11,963,227	4,025,131
	902,758,484	322,265,913	959,487,998	352,221,059

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-831,377,512	-274,735,403	-320,773,974	-180,311,548
Ostali dobiti/(gubici) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	-1,568,799,165	-1,584,951,230	-207,908,091	-4,683,745
	-2,400,176,677	-1,859,686,633	-528,682,065	-184,995,293

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 30.09.2016
	(Gubitak)/dobit namijenjena dioničarima Banke	-150,259,586
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,222,148	320,215,663
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama, po dionici)	-0.47	5.86