

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvih devet mjeseci 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.140 milijuna kuna**. Ostvareni rezultat je znatno viši u usporedbi s prethodnom godinom zbog negativnih utjecaja izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine.

Banka je 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 62,9%.

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.

Banka smanjuje kamatne stope na novoodobrene kredite zbog povoljnijih izvora financiranja. Prva je na tržištu koja od njihova uvođenja standardno primjenjuje Nacionalne referentne kamatne stope i snižava kamatne stope građanima i za ranije odobrene kredite. Time klijentima olakšava otplatu kredita i povećava im raspoloživi dohodak.

Kontinuirano smo usmjereni na transformaciju Banke. 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 Zagrebačke banke d.d. iznose 3.225 milijuna kuna (+15,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.352 milijuna kuna (+5,5%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.873 milijuna kuna (+24,1%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 466 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 68.819 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 75.625 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi u prvih devet mjeseci 2016. godine iznose 3.225 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine, povećani su za 434 milijuna kuna (+15,5%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.060 milijuna kuna, što je 69 milijuna kuna (+3,5%) 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 750 milijuna kuna, što je 49 milijuna kuna (+7,0%) 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 415 milijuna kuna, porast od 316 milijuna 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 1.352 milijuna kuna i povećani su za 70 milijuna kuna (+5,5%), ponajviše uključanjem cjelogodišnjeg doprinosa Sanacijskom fondu, u odnosu na postupno priznavanje tijekom prethodne godine. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 42,0% (2015. godine iznosio je 45,9%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.873 milijuna kuna. Povećanje od 364 milijuna kuna (+24,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 466 milijuna kuna i manji su za 1.872 milijuna 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 62,9%.

Imovina Banke iznosi 103.953 milijuna kuna, smanjena je za 2.039 milijuna kuna (-1,9%), pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** su stabilni i iznose 68.819 milijuna kuna unatoč konverziji kredita u švicarskim francima. Porast je 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 75.625 milijuna kuna. Povećani su za 4.103 milijuna kuna (+5,7%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 91,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 9.243 milijuna kuna. Smanjeni su 5.860 milijuna kuna (-38,8%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 3.192 milijuna kuna. Smanjenje od 1.379 milijuna kuna (-30,2%) najvećim se dijelom odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 15.893 milijuna kuna te su povećane za 1.097 milijuna kuna (+7,4%). Stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 25,4% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine

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	4.314	3.870	(10,3%)	(444)
Rashod od kamata	(2.323)	(1.810)	(22,1%)	513
Neto prihod od kamata	1.991	2.060	3,5%	69
Prihod od provizija i naknada	836	861	3,0%	25
Rashod od provizija i naknada	(135)	(111)	(17,8%)	24
Neto prihod od provizija i naknada	701	750	7,0%	49
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	99	415	319,2%	316
Poslovni prihodi	2.791	3.225	15,5%	434
Troškovi poslovanja	(1.282)	(1.352)	5,5%	(70)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.509	1.873	24,1%	364
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.338)	(466)	(80,1%)	1.872
Dobit prije oporezivanja	(829)	1.407	(269,7%)	2.236
Porez na dobit	178	(267)	(250,0%)	(445)
Dobit nakon oporezivanja	(651)	1.140	(275,1%)	1.791

Zagrebačka banka d.d. 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	12.143	10.420	(14,2%)	(1.723)
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.978	11.734	17,6%	1.756
Vrijednosni papiri	7.819	6.924	(11,4%)	(895)
Neto krediti komitentima	69.632	68.819	(1,2%)	(813)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.390	1.535	10,4%	145
Ostala imovina	5.030	4.521	(10,1%)	(509)
Ukupna aktiva	105.992	103.953	(1,9%)	(2.039)
Depoziti komitenata	71.522	75.625	5,7%	4.103
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	15.103	9.243	(38,8%)	(5.860)
Ostale obveze	4.571	3.192	(30,2%)	(1.379)
Kapital i rezerve	14.796	15.893	7,4%	1.097
Ukupna pasiva	105.992	103.953	(1,9%)	(2.039)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine (nastavak)

Rejting		30.09.2016.
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, 28. listopada 2016. godine

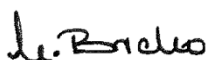


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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

30.09.2016.

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: 4,210

(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 30.09.2016. 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	10,419,607,805
1.1. Gotovina	002	1,892,552,240	2,324,132,972
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10,249,964,564	8,095,474,833
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8,769,907,832	8,197,508,921
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4,492,343,748	4,475,474,718
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19,483,232	21,384,311
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3,207,914,544	2,325,812,787
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1,770,354	104,735
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	97,568,639	100,735,123
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2,202,872,646	1,920,048,260
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1,207,462,569	3,535,660,891
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69,632,206,189	68,819,308,420
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	120,836,695
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1,389,860,115	1,535,327,066
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1,028,805,311	806,371,822
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105,992,383,388	103,952,662,793
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4,087,304,979	1,922,752,100
1.1. Kratkoročni krediti	019	7,075,300	4,624,965
1.2. Dugoročni krediti	020	4,080,229,679	1,918,127,135
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	80,209,574,589	80,400,530,428
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15,285,586,057	17,230,060,009
2.2. Štedni depoziti	023	9,350,434,671	13,389,753,607
2.3. Oročeni depoziti	024	55,573,553,861	49,780,716,812
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 FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1,956,291,866	1,666,571,485
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	1,524,540,377
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	91,196,041,187	88,059,940,141
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6,404,839,100	6,404,839,100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-519,134,831	1,139,758,981
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	3,902,810,243
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	191,390,344	151,676,707
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14,796,342,201	15,892,722,652
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105,992,383,388	103,952,662,793
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4,314,421,324	1,346,028,427	3,869,423,218	1,275,242,259
2. Kamatni troškovi	049	2,323,551,190	691,589,281	1,810,058,257	576,375,914
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1,990,870,134	654,439,146	2,059,364,961	698,866,345
4. Prihodi od provizija i naknada	051	835,457,898	315,854,620	861,128,519	334,455,279
5. Troškovi provizija i naknada	052	135,030,292	60,735,872	110,828,364	50,672,474
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	700,427,606	255,118,748	750,300,155	283,782,805
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
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	186,565	-9,096,785	4,331,198	7,170,045
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-4,770,911	99,518	152,002,984	3,780,447
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	54,486,217	0	80,879,057	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	9,293,554	474,720	10,980,875	342,845
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	45,463,288	48,366,187	147,643,148	68,674,043
17. Ostali prihodi	064	41,429,763	14,006,278	39,127,039	13,077,243
18. Ostali troškovi	065	149,845,381	46,641,426	186,356,858	60,339,686
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1,131,773,865	383,072,779	1,166,153,424	399,223,353
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1,509,861,433	525,081,794	1,872,330,922	616,777,147
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2,338,046,372	1,844,193,652	466,031,540	164,291,911
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-828,184,939	-1,319,111,858	1,406,299,382	452,485,236
23. POREZ NA DOBIT	070	-177,231,645	-265,860,186	266,540,401	92,793,617
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-650,953,294	-1,053,251,672	1,139,758,981	359,691,619
25. Zarada po dionici	072	-2	-2	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2015.		do		30.09.2016.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6,404,839,100	0	3,970,523,658	4,748,723,930	-519,134,831	191,390,344	0	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	-109,861,518	0	-109,861,518
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	60,219,471	0	60,219,471
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	9,928,410	0	9,928,410
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-39,713,637	0	-39,713,637
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1,139,758,981	0	0	1,139,758,981
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1,139,758,981	-39,713,637	0	1,100,045,344
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	-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	3,966,858,765	4,229,589,099	1,139,758,981	151,676,707	0	15,892,722,652

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.09.2016. 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	1,646,327,862	1,705,920,453
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4,185,950,810	3,744,978,462
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	833,270,672	875,102,751
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2,298,908,885	-1,847,526,891
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-135,142,654	-110,800,880
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1,152,878,075	-1,160,448,819
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	184,493,302	176,267,688
1.7. Ostali primici	008	29,542,692	28,348,142
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-1,236,845,682	-1,269,238,481
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	600,591,081	10,954,617
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-923,607,242	-1,756,112,164
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1,002,558,978	-1,715,767,017
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	43,467,178	1,174,555
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	152,162,629	942,911,486
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	493,576	-210,806
2.8. Ostala imovina	018	-73,954,522	-46,025,252
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	8,896,420,790	1,374,214,599
3.1. Depoziti po viđenju	020	566,489,292	2,091,733,354
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	8,185,301,201	-869,987,383
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	144,630,297	152,468,628
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	9,305,902,970	1,810,896,571
5. Plaćeni porez na dobit	025	-213,076,119	-109,614,837
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	9,092,826,851	1,701,281,734
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	17,505,777	-89,880,531
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-142,272,178	-163,213,130
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-1,094,676,094	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	1,205,478,269	-170,177
7.4. Prilijene dividende	031	48,975,780	73,502,776
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	-2,871,426,549	-1,839,551,863
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-1,720,879,400	-1,839,475,428
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-1,150,547,149	-76,435
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	6,238,906,079	-228,150,660
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	4,877,540	-22,040,356
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	6,243,783,619	-250,191,016
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	9,314,135,363	5,529,287,033

* 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	1,892,552,240	2,324,132,972
Depoziti kod HNB-a	10,249,964,564	8,095,474,833
Depoziti kod bankarskih institucija	8,769,907,832	8,197,508,921
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,492,343,748	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	3,207,914,544	2,325,812,787
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	97,568,639	100,735,123
	28,729,734,799	25,540,523,665

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2015.	30.09.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	48,463,883,845	49,244,820,014
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29,331,218,535	27,771,839,059
Ukupno bruto krediti	77,795,102,380	77,016,659,073
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5,796,812,141	-6,007,701,739
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,366,084,050	-2,189,648,914
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-8,162,896,191	-8,197,350,653
	69,632,206,189	68,819,308,420

Depoziti	31.12.2015.	30.09.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	25,254,327,088	28,704,486,645
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	46,268,004,716	46,920,797,758
Banke i ostale financijske institucije	8,687,242,785	4,775,246,025
	80,209,574,589	80,400,530,428

Kapital	31.12.2015.	30.09.2016.
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.	30.09.2016.
	% 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 30. rujna 2016. godine cijena obične dionice banke na Zagrebačkoj burzi iznosila je 49,50 kuna po dionici (31. prosinca 2015. godine: 36,98 kuna).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4,314,421,324	1,346,028,427	3,869,423,218	1,275,242,259
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2,837,822,910	939,121,539	2,687,442,704	878,979,271
Dužničke vrijednosnice	117,201,692	29,930,683	87,820,853	31,096,757
Prihod od kamata po plasmanima banaka	21,704,617	7,113,941	20,469,705	6,394,513
Derivativni financijski instrumenti	1,337,692,105	369,862,264	1,073,689,956	358,771,718
Rashod od kamata	2,323,551,190	691,589,281	1,810,058,257	576,375,914
Tekući računi i depoziti banaka	122,063,788	37,130,904	88,323,602	14,975,246
Tekući računi i depoziti stanovništva	609,911,597	198,953,381	449,840,284	143,280,162
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	144,509,867	47,344,364	148,855,609	47,609,095
Uzeti zajmovi	157,678,446	50,111,394	82,990,049	22,990,571
Derivativni financijski instrumenti	1,289,387,492	358,049,238	1,040,048,713	347,520,840
	1,990,870,134	654,439,146	2,059,364,961	698,866,345

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	835,457,898	315,854,620	861,128,519	334,455,279
Domaći platni promet	325,591,445	111,222,712	340,934,017	119,401,977
Kartično poslovanje	236,578,170	113,422,743	208,470,089	105,383,662
Platni promet s inozemstvom	91,471,894	32,705,184	90,115,372	27,540,421
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	78,063,912	29,128,424	139,962,407	61,370,843
Ostale naknade	103,752,477	29,375,557	81,646,634	20,758,376
Rashod od naknada i provizija	135,030,292	60,735,872	110,828,364	50,672,474
Kartično poslovanje	94,816,880	46,481,433	77,481,064	38,756,902
Domaći platni promet	24,908,876	8,857,621	23,461,827	8,767,501
Platni promet s inozemstvom	6,258,181	1,454,961	3,797,384	1,085,996
Ostalo	9,046,355	3,941,857	6,088,089	2,062,075
	700,427,606	255,118,748	750,300,155	283,782,805

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-784,982,283	-265,238,136	-273,271,258	-161,527,863
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	-1,553,064,089	-1,578,955,516	-192,760,282	-2,764,048
	-2,338,046,372	-1,844,193,652	-466,031,540	-164,291,911

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 30.09.2016.
(Gubitak)/dobit namijenjena dioničarima Banke	-519,134,831	1,139,758,981
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,129,822	320,215,663
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama, po dionici)	-1.62	4.75