

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2017. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2016. do 30.09.2017. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **2.028 milijuna kuna** u prvih devet mjeseci 2017. godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi **780 milijuna kuna** i pod utjecajem je rasta troška vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.

Grupa je u svim svojim članicama ostvarila pozitivan poslovni rezultat, najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

Grupa će u idućem razdoblju biti usmjerena na poticanje kreditne aktivnosti, transformaciju poslovanja s ciljem uvođenja novih proizvoda i usluga temeljenih na digitalnim tehnologijama te daljnje podizanje efikasnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2017. godine:

- Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 3.972 milijuna kuna (-4,3%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.944 milijuna kuna (+1,2%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.028 milijuna kuna (-9,1%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 1.124 milijuna kuna
- Neto krediti komitentima iznose 79.577 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 94.424 milijuna kuna

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.972 milijuna kuna i smanjeni su za 179 milijuna kuna (-4,3%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.606 milijuna kuna, rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.017 milijuna kuna što je povećanje od 58 milijuna kuna (+6,0%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 349 milijuna kuna, smanjeni su za 223 milijuna kuna (-39,0%). U prethodnoj godini na rezultat je pozitivno utjecala neto dobit od prodaje udjela u Visa Europe Limited.

Troškovi poslovanja iznose 1.944 milijuna kuna, veći su za 23 milijuna kuna (+1,2%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 48,94%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.028 milijuna kuna. Smanjenje od 202 milijuna kuna (-9,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.124 milijuna kuna, veći su za 595 milijuna kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Grupe iznosi 126.678 milijuna kuna, smanjena je za 1.650 milijuna kuna (-1,3%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 79.577 milijuna kuna i smanjeni su za 1.169 milijuna kuna (-1,4%). Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 94.424 milijuna kuna i povećani su za 2.196 milijuna kuna (+2,4%). Omjer kredita i depozita iznosi 84,3%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 9.794 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.070 milijuna kuna (-23,9%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 17.809 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	2016.	2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	4.615	4.118	(10,8 %)	(497)
Rashod od kamata	(1.995)	(1.512)	(24,2 %)	483
Neto prihod od kamata	2.620	2.606	(0,5 %)	(14)
Prihod od provizija i naknada	1.082	1.157	6,9 %	75
Rashod od provizija i naknada	(123)	(140)	13,8 %	(17)
Neto prihod od provizija i naknada	959	1.017	6,0 %	58
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	572	349	(39,0 %)	(223)
Poslovni prihodi	4.151	3.972	(4,3 %)	(179)
Troškovi poslovanja	(1.921)	(1.944)	1,2 %	(23)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.230	2.028	(9,1 %)	(202)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(529)	(1.124)	112,5 %	(595)
Operativna dobit	1.701	904	(46,9 %)	(797)
Udio u dobiti pridruženog društva	33	32	(3,0 %)	(1)
Dobit prije oporezivanja	1.734	936	(46,0 %)	(798)
Porez na dobit	(325)	(156)	(52,0 %)	169
Dobit razdoblja	1.409	780	(44,6 %)	(629)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.407	778	(44,7 %)	(629)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	-	-
Dobit razdoblja	1.409	780	(44,6 %)	(629)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	31.12.2016.	30.09.2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	15.164	15.768	4,0 %	604
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.116	15.525	(3,7 %)	(591)
Vrijednosni papiri	9.802	10.255	4,6 %	453
Neto krediti komitentima	80.746	79.577	(1,4 %)	(1.169)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.392	2.698	12,8 %	306
Ostala imovina	4.108	2.855	(30,5 %)	(1.253)
Ukupna aktiva	128.328	126.678	(1,3 %)	(1.650)
Depoziti komitenata	92.228	94.424	2,4 %	2.196
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	12.864	9.794	(23,9 %)	(3.070)
Ostale obveze	4.542	4.651	2,4 %	109
Kapital i rezerve	18.694	17.809	(4,7 %)	(885)
Ukupna pasiva	128.328	126.678	(1,3 %)	(1.650)
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.672	17.785	(4,7 %)	(887)
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	22	24	9,1 %	2

U Zagrebu, 25. listopada 2017. godine

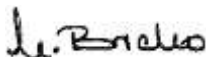


 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

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: do

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB):

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Tvrtka izdavalatja:

Poštanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Šifra i naziv općine/grada:

Šifra i naziv županije: Broj zaposlenih:
 (krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: Šifra NKD-a:

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.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
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
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:
 (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: Telefaks:

Adresa e-pošte:

Prezime i ime:
 (osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:
 1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
 2. Međuizvještaj posloводства.
 3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalatja.



Zagrebačka banka d.d.
 424 M.P. (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan **30.09.2017.** 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	15.164.240.489	15.767.886.423
1.1. Gotovina	002	2.868.720.100	3.297.536.666
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.295.520.389	12.470.349.757
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.070.578.371	11.688.839.528
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.439.697.564	4.353.826.288
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	21.275.609	33.089.826
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.214.397.980	5.744.274.206
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	105.433	69.725
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	126.801.837	123.362.640
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	2.420.407.583	1.043.613.590
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.044.548.567	3.835.764.597
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	80.746.020.782	79.576.992.765
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	89.551.953	84.611.539
12. PREUZETA IMOVINA	014	216.922.008	144.629.416
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.391.766.170	2.697.848.683
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.381.473.511	1.583.426.347
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	128.327.787.857	126.678.235.573
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.516.409.787	5.014.929.823
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.266.299.151	2.791.401.332
1.2. Dugoročni krediti	020	2.250.110.636	2.223.528.491
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	97.730.312.360	96.450.117.292
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	25.195.503.754	28.632.710.404
2.2. Štedni depoziti	023	18.291.330.292	20.056.747.418
2.3. Oročeni depoziti	024	54.243.478.314	47.760.659.470
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	3.845.640.093	2.751.886.560
3.1. Kratkoročni krediti	026	339.202.505	342.009.363
3.2. Dugoročni krediti	027	3.506.437.588	2.409.877.197
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.068.340.448	885.492.937
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	53.653.841	53.819.231
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	53.653.841	53.819.231
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.419.447.861	3.712.118.908
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	109.633.804.390	108.868.364.751
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.688.334.860	777.647.499
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.413.042.354	6.385.885.405
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.910.540.693	3.906.275.131
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	213.177.938	271.175.165
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.693.983.467	17.809.870.822
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	128.327.787.857	126.678.235.573
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.693.983.467	17.809.870.822
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	18.671.985.811	17.786.293.804
3. Manjinski udjel (045-046)	047	21.997.656	23.577.018

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.** do **30.09.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.615.361.899	1.525.286.313	4.118.142.672	1.321.731.690
2. Kamatni troškovi	049	1.994.876.773	637.300.677	1.512.323.569	458.995.433
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.620.485.126	887.985.636	2.605.819.103	862.736.257
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.082.043.184	406.957.485	1.157.081.227	417.320.016
5. Troškovi provizija i naknada	052	122.555.186	54.736.426	140.309.286	64.466.868
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	959.487.998	352.221.059	1.016.771.941	352.853.148
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	32.459.026	12.230.898	32.183.137	11.518.802
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-19.788.213	646.413	-185.024.232	-40.674.031
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	4.471.928	7.240.776	512.515	2.411.607
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	153.077.549	4.945.998	15.190.033	7.914.502
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	11.027.631	342.699	11.615.138	651.119
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	182.613.099	79.511.679	197.127.709	67.087.868
17. Ostali prihodi	064	240.689.076	87.628.484	310.159.298	113.562.408
18. Ostali troškovi	065	264.578.111	90.829.540	237.582.740	56.731.555
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.657.156.794	567.472.453	1.706.453.957	594.189.499
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.262.788.315	774.451.649	2.060.317.945	727.140.626
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	528.682.065	184.995.293	1.124.336.135	220.914.776
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.734.106.250	589.456.356	935.981.810	506.225.850
23. POREZ NA DOBIT	070	324.888.165	111.351.112	156.373.337	91.227.741
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.409.218.085	478.105.244	779.608.473	414.998.109
25. Zarada po dionici	072	5	5	3	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.409.218.085	478.105.244	779.608.473	414.998.109
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.407.486.535	477.489.778	777.647.499	414.127.387
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1.731.550	615.466	1.960.973	870.720

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2016.

do

30.09.2017.

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	3.974.589.215	6.393.255.283	1.686.124.275	213.177.938	21.997.656	18.693.983.467	
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	3.974.589.215	6.393.255.283	1.686.124.275	213.177.938	21.997.656	18.693.983.467	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-15.265.519	0	-15.265.519	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	85.181.430	52.995	85.234.425	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-11.921.443	0	-11.921.443	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	-496	-19.796.396	0	2.759	-139.037	-19.933.170	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-496	-19.796.396	0	57.997.227	-86.042	38.114.293	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	777.647.499	0	1.960.973	779.608.472	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-496	-19.796.396	777.647.499	57.997.227	1.874.931	817.722.765	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-1.018.425	0	0	0	0	-1.018.425	
Ostale promjene	013	0	0	-3.246.641	0	0	0	0	-3.246.641	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.686.124.275	-1.686.124.275	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-1.697.274.775	0	0	-295.569	-1.697.570.344	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-11.150.500	-1.686.124.275	0	-295.569	-1.697.570.344	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.970.323.653	6.362.308.387	777.647.499	271.175.165	23.577.018	17.809.870.822	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA						
	u razdoblju od	01.01.2017.	do	30.09.2017.	u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje			
1	2	3	4			
POSLOVNE AKTIVNOSTI						
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	2.323.450.630	2.651.582.254			
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.734.106.250	935.981.810			
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	528.682.065	1.124.336.135			
1.3. Amortizacija	004	245.045.010	279.834.128			
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-210.050.089	354.465.018			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-8.572.045	-47.260.420			
1.6. Ostali dobici / gubici	007	34.239.439	4.225.583			
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.334.489.072	-16.483.453			
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.293.836.100	-75.790.016			
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	106.036.098	76.824.750			
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-2.210.617.969	1.492.532.886			
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.430.887.665	-585.178.396			
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.174.555	-10.394.094			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	993.368.458	-690.680.193			
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-2.210.905	-762.168			
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-85.187.744	-223.036.222			
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.846.483.178	-97.502.646			
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.775.896.430	3.677.564.865			
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.228.998.161	-3.759.775.121			
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0			
3.4. Ostale obveze	021	299.584.909	-15.292.390			
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.835.444.736	2.537.596.155			
5. Plaćeni porez na dobit	023	-159.333.032	-408.868.379			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.676.111.704	2.128.727.776			
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-425.463.919	-402.575.719			
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-468.740.874	-456.449.178			
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	10.493.300	0			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-170.177	35.708			
7.4. Priljene dividende	029	32.953.832	53.837.751			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0			
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI						
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.565.917.934	266.035.518			
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.565.574.268	523.780.449			
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	2.315.740			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0			
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0			
8.5. Isplaćena dividenda	036	-343.666	-260.060.671			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0			
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-315.270.149	1.992.187.575			
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-74.469.800	-147.638.923			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-389.739.949	1.844.548.652			
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	8.802.849.127	12.812.760.339			
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.413.109.178	14.657.308.991			

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2016.	30.09.2017.
Gotovina	2.868.720.100	3.297.536.666
Depoziti kod HNB-a	12.295.520.389	12.470.349.757
Depoziti kod bankarskih institucija	12.070.578.371	11.688.839.528
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.439.697.564	4.353.826.288
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	21.275.609	33.089.826
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.214.397.980	5.744.274.206
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126.801.837	123.362.640
	37.036.991.850	37.711.278.911

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2016.	30.09.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	54.656.455.841	52.271.991.569
Fizičke osobe i obrtnici	35.992.652.625	34.961.163.155
Ukupno bruto krediti	90.649.108.465	87.233.154.724
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(7.123.667.755)	(6.121.014.546)
Fizičke osobe i obrtnici	(2.779.419.928)	(1.535.147.413)
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(9.903.087.683)	(7.656.161.959)
	80.746.020.782	79.576.992.765

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2016.	30.09.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	31.715.293.702	33.570.378.401
Fizičke osobe i obrtnici	60.512.513.791	60.853.562.110
Banke i ostale financijske institucije	12.864.554.746	9.792.993.164
	105.092.362.240	104.216.933.675

Popis podružnica i pridruženih društava

Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	99,3
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	88,7
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.	Poslovanje nekretninama	100,0
UniCredit Partner d.o.o.	Trgovina i usluge	80,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48,7

Promjene u obuhvatu konsolidacije

U lipnju 2016. godine Locat Croatia d.o.o. prodao je 100% udjel u podružnici BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.

U siječnju 2017. godine društvo Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. (u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.) pripojeno je društvu Zagreb Nekretnine d.o.o. (također u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.)

1. srpnja 2017. godine društvo UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo pripojeno je svom 100%-tnom vlasniku društvu UniCredit Bank d.d., Mostar.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4.615.361.899	1.525.286.313	4.118.142.672	1.321.731.690
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.367.706.605,00	1.107.045.477,00	2.985.547.536,00	971.569.417,00
Dužničke vrijednosnice	149.993.010,00	52.028.920,00	152.536.597,00	50.561.195,00
Zajmovi i potraživanja od banaka	23.972.328,00	7.440.197,00	32.209.613,00	16.806.823,00
Derivativni financijski instrumenti	1.073.689.956,00	358.771.719,00	947.848.926,00	282.794.255,00
Rashod od kamata	1.994.876.773	637.300.677	1.512.323.569	458.995.433
Tekući računi i depoziti banaka	89.695.805	23.077.455	31.083.860	7.190.621
Tekući računi i depoziti stanovništva	574.536.275	177.417.205	374.206.503	118.535.543
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	161.464.224	51.564.688	103.417.379	32.221.830
Uzeti zajmovi	129.131.757	37.720.489	85.933.233	27.887.608
Derivativni financijski instrumenti	1.040.048.712	347.520.840	917.091.195	272.960.199
Izdane dužničke vrijednosnice	0	0	591.399	199.632
	2.620.485.126	887.985.636	2.605.819.103	862.736.257

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	1.082.043.184	406.957.485	1.157.081.227	417.320.016
Domaći platni promet	391.856.737	136.465.431	441.945.002	156.305.403
Kartično poslovanje	274.496.505	126.017.038	308.627.503	142.190.482
Platni promet s inozemstvom	120.119.636	38.098.292	72.933.509	19.389.730
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	166.483.825	70.535.374	164.575.400	45.838.890
Ostalo	129.086.481	35.841.350	168.999.813	53.595.511
Rashod od naknada i provizija	122.555.186	54.736.426	140.309.286	64.466.868
Kartično poslovanje	77.933.527	38.906.415	93.023.985	47.180.727
Domaći platni promet	27.191.389	9.993.829	28.484.942	10.280.819
Platni promet s inozemstvom	5.467.043	1.811.051	4.656.261	1.700.667
Ostalo	11.963.227	4.025.131	14.144.098	5.304.655
	959.487.998	352.221.059	1.016.771.941	352.853.148

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(320.773.974)	(180.311.547)	(1.043.279.118)	(150.871.866)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(207.908.091)	(4.683.746)	(81.057.017)	(70.042.910)
	(528.682.065)	(184.995.293)	(1.124.336.135)	(220.914.776)

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2016.	Tekuće razdoblje 30.09.2017.
	Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.686.124.275
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.241.955	320.230.409
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,27	3,24