

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2015. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 31.03.2015. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom tromjesečju 2015. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 202 milijuna kuna, što je za 84 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja i viših troškova vrijednosnih usklađenja.

Ostvareni neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tečaj CHF- a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine.

Banka je kontinuirano usmjerena na podršku i savjetovanje klijenata u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti, pribavljanje povoljnih financijskih sredstava sa svrhom poticanja kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja što je rezultiralo blagim rastom kreditnih aktivnosti.

Banka je ostvarila solidan poslovni rezultat zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, dobroj reputaciji, stabilnim izvorima financiranja, visokoj razini kapitala, te odgovornim upravljanjem rizicima

### Ključni pokazatelji poslovanja u 1Q 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 860 mln. kuna (-5,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 408 mln. kuna (+2,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 452 mln. kuna (-11,2%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 199 mln. kuna (+28,4%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 202 mln. kuna (-29,2%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.259 mln. kuna (+0,7%)**

**Poslovni prihodi Banke** ostvareni u prvom tromjesečju 2015. godine iznose 860 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 48 milijuna kuna (-5,3%), prvenstveno pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 681 milijun kuna, što je 62 milijuna kuna (+10,0%) više u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate po neprihodujućim kreditima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 212 milijuna kuna te je ostao na istoj razini u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (+0,0%).
- **Neto gubitak od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od -33 milijuna kuna što je 110 milijuna kuna manje (-143%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje prihoda od trgovanja pod utjecajem je rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu u prvom tromjesečju 2015. godine, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 408 milijuna kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, veći su za 9 milijuna kuna (+2,3%), pod utjecajem porasta troškova zaposlenika (povećana stopa zdravstvenog osiguranja) te većih administrativnih troškova. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 47,4% (2014.: 43,9%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 452 milijuna kuna, što je 57 milijuna kuna (-11,2%) manje nego u prvom tromjesečju prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 199 milijuna kuna što je 44 milijuna kuna (+28,4%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita, a također i rasta tečaja švicarskog franka.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 202 milijuna kuna, što je za 84 milijuna kuna (-29,2%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Imovina Banke** iznosi 104.109 milijuna kuna i povećana je za 1.678 milijuna kuna ili 1,6% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 27.972 milijuna kuna i porasla je za 897 milijuna kuna (+3,3%) u odnosu na kraj prethodne godine pretežno pod utjecajem rasta gotovine kod HNB-a uslijed redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.259 milijuna kuna i povećani su za 468 milijuna kuna (+0,7%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Depoziti komitenata** iznose 63.516 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 1.313 milijuna kuna (+2,1%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+908 milijuna kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 20.549 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.364 milijuna kuna (-6,2%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, zbog smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita u ili vezanim uz strane valute.
- **Kapital i rezerve** iznose 16.593 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 194 milijuna kuna (+1,2%).

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.**

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2015. vs. 2014.			
	31.03.2014.	31.03.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.444	1.527	5,7%	83
Rashodi od kamata	(825)	(846)	2,5%	(21)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>619</b>	<b>681</b>	<b>10,0%</b>	<b>62</b>
Prihodi od provizija i naknada	244	243	-0,4%	(1)
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(31)	-3,1%	1
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>212</b>	<b>212</b>	<b>-0,0%</b>	<b>(0)</b>
<b>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>77</b>	<b>(33)</b>	<b>(142,9%)</b>	<b>(110)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>908</b>	<b>860</b>	<b>-5,3%</b>	<b>(48)</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(399)</b>	<b>(408)</b>	<b>2,3 %</b>	<b>(9)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>509</b>	<b>452</b>	<b>-11,2%</b>	<b>(57)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(155)	(199)	28,4 %	(44)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>354</b>	<b>253</b>	<b>-28,5%</b>	<b>(101)</b>
Porez na dobit	(68)	(51)	-25,0%	17
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>286</b>	<b>202</b>	<b>-29,2%</b>	<b>(84)</b>

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2015. vs 2014.			
	31.12.2014.	31.03.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	10.405	12.611	21,2%	2.206
Depoziti kod bankarskih institucija	8.298	7.134	-14,0%	(1.164)
Kreditni financijskim institucijama	566	30	-94,7%	(536)
Vrijednosni papiri	9.600	8.862	-7,7%	(738)
Neto krediti komitentima	69.791	70.259	0,7%	468
Materijalna i nematerijalna imovina	1.306	1.285	-1,6%	(21)
Ostala imovina	2.465	3.928	59,4%	1.463
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>102.431</b>	<b>104.109</b>	<b>1,6%</b>	<b>1.678</b>
Depoziti komitenata	62.203	63.516	2,1%	1.313
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	21.912	20.549	-6,2%	(1.364)
Ostale obveze	1.917	3.451	80,1%	1.535
Kapital i rezerve	16.399	16.593	1,2%	194
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>102.431</b>	<b>104.109</b>	<b>1,6%</b>	<b>1.678</b>

Rejting		31.03.2015.
<b>Standard &amp; Poor's</b>	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 30. travnja 2015.



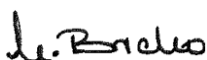
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

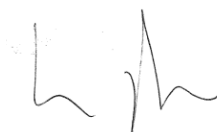
## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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 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:

01.01.2015.

do

31.03.2015.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavatelja: 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: 4,247

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrta subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

(unosi 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 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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	10,405,363,211	12,610,662,557
1.1. Gotovina	<b>002</b>	1,554,082,180	1,354,684,505
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	8,851,281,031	11,255,978,052
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	8,298,357,901	7,133,945,038
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	4,834,322,235	4,575,810,136
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	62,212,929	44,553,535
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	3,379,773,997	3,506,441,209
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	1,228,648,614	634,037,169
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	95,009,604	100,829,912
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	1,097,874,498	2,573,272,533
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	566,093,600	30,077,857
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	69,791,081,697	70,259,463,015
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	582,056,532	582,056,532
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	131,812,270	128,662,158
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	1,305,969,945	1,285,320,979
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	652,648,167	643,518,675
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	102,431,225,200	104,108,651,305
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	11,643,061,605	9,712,003,140
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	898,864,632	666,629,476
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	10,744,196,973	9,045,373,664
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	72,472,169,658	74,352,506,775
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	13,621,610,816	13,682,882,905
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	7,901,757,749	8,313,043,064
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	50,948,801,093	52,356,580,806
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	793,992,900	2,353,606,618
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>	1,123,096,177	1,097,757,452
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	86,032,320,340	87,515,873,985
<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>	1,166,410,124	202,426,326
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	4,735,184,844	5,901,594,968
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64,048,522	64,048,522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	3,909,843,474	3,905,529,065
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	118,578,796	114,339,339
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	16,398,904,860	16,592,777,320
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	102,431,225,200	104,108,651,305
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2015 do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1,443,892,221	1,443,892,221	1,526,969,903	1,526,969,903
2. Kamatni troškovi	049	825,196,227	825,196,227	845,949,759	845,949,759
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>618,695,994</b>	<b>618,695,994</b>	<b>681,020,144</b>	<b>681,020,144</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	244,300,504	244,300,504	243,068,955	243,068,955
5. Troškovi provizija i naknada	052	31,850,796	31,850,796	30,910,283	30,910,283
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>212,449,708</b>	<b>212,449,708</b>	<b>212,158,672</b>	<b>212,158,672</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	-2,208,338	-2,208,338	-21,758,445	-21,758,445
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	-1,585,087	-1,585,087	8,514,813	8,514,813
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5,511,860	5,511,860	2,827,000	2,827,000
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	17,428,398	17,428,398	14,652,319	14,652,319
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	45,476,871	45,476,871	-51,170,626	-51,170,626
17. Ostali prihodi	064	12,179,572	12,179,572	14,391,333	14,391,333
18. Ostali troškovi	065	34,161,086	34,161,086	44,409,490	44,409,490
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	364,409,994	364,409,994	363,613,311	363,613,311
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>509,377,898</b>	<b>509,377,898</b>	<b>452,612,409</b>	<b>452,612,409</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	155,234,455	155,234,455	198,879,590	198,879,590
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>354,143,443</b>	<b>354,143,443</b>	<b>253,732,819</b>	<b>253,732,819</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>68,141,868</b>	<b>68,141,868</b>	<b>51,306,493</b>	<b>51,306,493</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>286,001,575</b>	<b>286,001,575</b>	<b>202,426,326</b>	<b>202,426,326</b>
25. Zarada po dionici	072	4	4	3	3
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2014.	do		31.03.2015.			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 osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6,404,839,100	-1,439,605	3,975,331,601	4,735,184,844	1,166,410,124	118,578,796		16,398,904,860
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljen stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6,404,839,100	-1,439,605	3,975,331,601	4,735,184,844	1,166,410,124	118,578,796	0	16,398,904,860
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>	0	0	0	0	0	-2,827,000	0	-2,827,000
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	-2,472,321	0	-2,472,321
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	1,059,864	0	1,059,864
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-4,239,457	0	-4,239,457
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	202,426,326	0	0	202,426,326
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	202,426,326	-4,239,457	0	198,186,869
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	-4,314,409	0	0	0	0	0	-4,314,409
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	1,166,410,124	-1,166,410,124	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	1,166,410,124	-1,166,410,124	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6,404,839,100	-5,754,014	3,975,331,601	5,901,594,968	202,426,326	114,339,339	0	16,592,777,320

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

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 31.03.2015. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno 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>	498,562,648	550,163,756
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	1,332,394,063	1,434,100,064
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	243,920,555	240,526,412
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-769,952,521	-843,719,938
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-31,877,554	-30,912,422
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-340,288,921	-339,874,184
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	49,083,050	78,823,828
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	15,283,976	11,219,996
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	125,238,923	2,317,071,149
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-64,036,635	205,984,014
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-522,081,188	286,609,992
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	-664,579,173	1,913,600,923
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	1,173,354,902	25,986,931
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>	-52,163,452	16,477,814
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	290,381,665	-131,301,123
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>	0	493,576
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	-35,637,196	-780,978
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	-1,191,288,009	1,076,892,503
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	661,220,340	-313,361,799
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	-2,060,000,789	1,388,880,139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	207,492,440	1,374,163
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-567,486,438	3,944,127,408
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-64,576,327	-33,004,869
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-632,062,765	3,911,122,539
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-32,892,928	577,887,399
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-32,276,210	-14,667,998
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 dospijea	<b>030</b>	-616,718	577,903,078
7.4. Prilijene dividende	<b>031</b>	0	14,652,319
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>	384,786,517	-2,205,677,885
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	383,741,952	-2,205,663,027
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>	1,044,565	-14,858
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>	-280,169,176	2,283,332,053
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	3,356,282	15,881,397
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-276,812,894	2,299,213,450
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	5,627,613,378	3,070,351,744
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	5,350,800,484	5,369,565,194

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

<b>Neto likvidna imovina</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.03.2015.</b>
Gotovina	1,554,082,180	1,354,684,505
Depoziti kod HNB-a	8,851,281,031	11,255,978,052
Depoziti kod bankarskih institucija	8,298,357,901	7,133,945,038
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,834,322,235	4,575,810,136
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62,212,929	44,553,535
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3,379,773,997	3,506,441,209
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	95,009,604	100,829,912
	<b>27,075,039,877</b>	<b>27,972,242,387</b>

<b>Kreditni ostalim komitentima</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.03.2015.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47,585,261,287	47,871,641,317
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29,690,649,076	30,155,427,464
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>77,275,910,363</b>	<b>78,027,068,781</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5,389,783,776	-5,492,396,088
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,095,044,890	-2,275,209,678
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>-7,484,828,666</b>	<b>-7,767,605,766</b>
	<b>69,791,081,697</b>	<b>70,259,463,015</b>

<b>Depoziti</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.03.2015.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	17,697,596,356	18,605,985,029
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	44,505,097,197	44,909,806,912
Banke i ostale financijske institucije	10,269,476,105	10,836,714,834
	<b>72,472,169,658</b>	<b>74,352,506,774</b>

<b>Kapital</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.03.2015.</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 minimalno jednu dionicu.

<b>Dionička struktura Banke je sljedeća:</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.03.2015.</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 2015. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 37,99 kuna (31. prosinca 2014: 33,50 kuna) po dionici.

<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>Prethodno razdoblje</b>		<b>Tekuće razdoblje</b>	
	<b>31.03.2014.</b>		<b>31.03.2015.</b>	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>
<b>Prihod od kamata</b>	<b>1,443,892,221</b>	<b>1,443,892,221</b>	<b>1,526,969,903</b>	<b>1,526,969,903</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	994,345,715	994,345,715	963,253,391	963,253,391
Dužničke vrijednosnice	66,146,565	66,146,565	52,178,279	52,178,279
Prihod od kamata po plasmanima banaka	10,338,634	10,338,634	7,341,498	7,341,498
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	9	9	0	0
Derivativni financijski instrumenti	373,061,298	373,061,298	504,196,735	504,196,735
<b>Rashod od kamata</b>	<b>825,196,227</b>	<b>825,196,227</b>	<b>845,949,759</b>	<b>845,949,759</b>
Tekući računi i depoziti banaka	57,895,033	57,895,033	43,855,630	43,855,630
Tekući računi i depoziti stanovništva	246,252,777	246,252,777	213,147,531	213,147,531
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	74,163,849	74,163,849	47,747,911	47,747,911
Uzeti zajmovi	86,406,892	86,406,892	61,888,659	61,888,659
Derivativni financijski instrumenti	360,477,676	360,477,676	479,310,028	479,310,028
	<b>618,695,994</b>	<b>618,695,994</b>	<b>681,020,144</b>	<b>681,020,144</b>

<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>Prethodno razdoblje</b>		<b>Tekuće razdoblje</b>	
	<b>31.03.2014.</b>		<b>31.03.2015.</b>	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>244,300,504</b>	<b>244,300,504</b>	<b>243,068,955</b>	<b>243,068,955</b>
Domaći platni promet	105,638,323	105,638,323	105,596,616	105,596,616
Kartično poslovanje	45,678,294	45,678,294	50,096,937	50,096,937
Platni promet s inozemstvom	27,901,302	27,901,302	28,504,162	28,504,162
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske uslug	38,596,812	38,596,812	22,849,566	22,849,566
Ostale naknade	26,485,773	26,485,773	36,021,674	36,021,674
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>31,850,796</b>	<b>31,850,796</b>	<b>30,910,283</b>	<b>30,910,283</b>
Kartično poslovanje	18,687,535	18,687,535	19,152,210	19,152,210
Domaći platni promet	8,214,769	8,214,769	7,448,396	7,448,396
Platni promet s inozemstvom	2,311,517	2,311,517	2,644,790	2,644,790
Ostalo	2,636,975	2,636,975	1,664,887	1,664,887
	<b>212,449,708</b>	<b>212,449,708</b>	<b>212,158,672</b>	<b>212,158,672</b>

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2014.		Tekuće razdoblje 31.03.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-154,941,368	-154,941,368	-223,423,748	-223,423,748
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	14,050,665	0	0	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-14,343,752	-293,087	24,544,158	24,544,158
	<b>-155,234,455</b>	<b>-155,234,455</b>	<b>-198,879,590</b>	<b>-198,879,590</b>

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 31.03.2015.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1,166,410,124	1,166,410,124
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,163,808	320,205,767
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3.64	2.53