

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **1.722 milijuna kuna** u prvih devet mjeseci 2017. godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi **509 milijuna kuna** i pod utjecajem je rasta troška vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Stopa adekvatnosti kapitala povećana je na 26,84% tijekom razdoblja (+66 baznih bodova), čime je potvrđena stabilnost i solidan potencijal Banke da podrži kreditnu aktivnost i amortizira eventualne rizike.

Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.

Banka 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 Zagrebačke banke d.d. iznose 3.077 milijuna kuna (-4,6%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.355 milijuna kuna (+0,2%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.722 milijuna kuna (-8,1%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 1.121 milijun kuna
- Neto krediti komitentima iznose 64.188 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 77.722 milijuna kuna

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

Poslovni prihodi iznose 3.077 milijuna kuna i smanjeni su za 148 milijuna kuna (-4,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.044 milijuna kuna, rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 800 milijuna kuna što je povećanje od 50 milijuna kuna (+6,7%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 233 milijuna kuna, smanjeni su za 182 milijuna kuna (-43,9%). U prethodnoj godini na rezultat je pozitivno utjecala neto dobit od prodaje udjela u Visa Europe Limited.

Troškovi poslovanja iznose 1.355 milijuna kuna, veći su za 3 milijuna kuna (+0,2%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 44,04%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.722 milijuna kuna. Smanjenje od 151 milijun kuna (-8,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.121 milijun kuna, veći su za 655 milijuna kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Banke iznosi 102.401 milijun kuna, smanjena je za 2.727 milijuna kuna (-2,6%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 64.188 milijuna kuna i smanjeni su za 1.424 milijuna kuna (-2,2%). Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 77.722 milijuna kuna i povećani su za 1.429 milijuna kuna (+1,9%). Omjer kredita i depozita iznosi 82,6%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 5.444 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.149 milijuna kuna (-36,6%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Banke - na razini 15.329 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,84% (31. prosinca 2016. godine: 26,18%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. 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	3.870	3.397	(12,2 %)	(473)
Rashod od kamata	(1.810)	(1.353)	(25,2 %)	457
Neto prihod od kamata	2.060	2.044	(0,8 %)	(16)
Prihod od provizija i naknada	861	925	7,4 %	64
Rashod od provizija i naknada	(111)	(125)	12,6 %	(14)
Neto prihod od provizija i naknada	750	800	6,7 %	50
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	415	233	(43,9 %)	(182)
Poslovni prihodi	3.225	3.077	(4,6 %)	(148)
Troškovi poslovanja	(1.352)	(1.355)	0,2 %	(3)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.873	1.722	(8,1 %)	(151)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(466)	(1.121)	140,6 %	(655)
Dobit prije oporezivanja	1.407	601	(57,3 %)	(806)
Porez na dobit	(267)	(92)	(65,5 %)	175
Dobit nakon oporezivanja	1.140	509	(55,4 %)	(631)

Zagrebačka banka d.d. 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 depoziti kod HNB-a	14.587	15.147	3,8 %	560
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	11.306	10.419	(7,8 %)	(887)
Vrijednosni papiri	7.050	7.427	5,3 %	377
Neto krediti komitentima	65.612	64.188	(2,2 %)	(1.424)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.438	1.366	(5,0 %)	(72)
Ostala imovina	5.135	3.854	(24,9 %)	(1.281)
Ukupna aktiva	105.128	102.401	(2,6 %)	(2.727)
Depoziti komitenata	76.293	77.722	1,9 %	1.429
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.593	5.444	(36,6 %)	(3.149)
Ostale obveze	3.758	3.906	3,9 %	148
Kapital i rezerve	16.484	15.329	(7,0 %)	(1.155)
Ukupna pasiva	105.128	102.401	(2,6 %)	(2.727)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine (nastavak)

Rejting		30.09.2017.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Positive
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 24. listopada 2017. godine

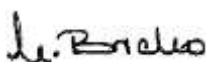


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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