

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 30.09.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.451 milijun kuna** u prvih devet mjeseci 2018. godine, zahvaljujući stabilnom rezultatu operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

Stopa adekvatnosti kapitala je na visokoj razini, banka ima dovoljno likvidnosti i solidan potencijal da podrži kreditnu aktivnost i u idućim razdobljima.

Slijedom pozitivnih makroekonomskih kretanja ostvaren je rast novoodobrenih kredita stanovništvu, trgovačkim društvima i javnom sektoru. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.

Banka će i u nadolazećem razdoblju biti usmjerena na transformaciju poslovanja s ciljem unapređenja iskustva klijenata, edukaciju zaposlenika i uspostavu jednostavnijih procesa temeljenih na agilnom pristupu i digitalnim tehnologijama.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 3.177 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.370 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.807 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja: 66 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima: 65.809 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 80.432 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.177 milijuna kuna, povećani su za 100 milijuna kuna (+3,2%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.990 milijuna kuna, pod utjecajem je smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 829 milijuna kuna, što je povećanje od 29 milijuna kuna (+3,6%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 358 milijuna kuna, povećani su za 125 milijuna kuna (+53,6%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.370 milijuna kuna, veći su za 15 milijuna kuna (+1,1%). Omjer troškova i prihoda iznosi 43,12%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.807 milijuna kuna. Povećanje od 85 milijuna kuna (+4,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 66 milijuna kuna, manji su za 1.055 milijuna kuna. Tijekom 2017. godine značajno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Banke iznosi 104.935 milijuna kuna, povećana je za 2.751 milijuna kuna (+2,7%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.809 milijuna kuna, povećani su za 3.916 milijuna kuna (+6,3%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 80.432 milijuna kuna i povećani su za 2.882 milijuna kuna (+3,7%), najviše slijedom pripajanja Prve stambene štedionice d.d. Omjer kredita i depozita iznosi 81,8%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 3.962 milijuna kuna. Smanjeni su za 1.040 milijuna kuna (-20,8%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** - na razini 16.030 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	9m 2017	9m 2018	%	mln.kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	3.397	3.040	(10,5 %)	(357)
Rashodi od kamata	(1.353)	(1.050)	(22,4 %)	303
Neto prihodi od kamata	2.044	1.990	(2,6 %)	(54)
Prihodi od provizija i naknada	925	981	6,1 %	56
Rashodi od provizija i naknada	(125)	(152)	21,6 %	(27)
Neto prihodi od provizija i naknada	800	829	3,6 %	29
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	233	358	53,6 %	125
Poslovni prihodi	3.077	3.177	3,2 %	100
Troškovi poslovanja	(1.355)	(1.370)	1,1 %	(15)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.722	1.807	4,9 %	85
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.121)	(66)	(94,1 %)	1.055
Dobit prije oporezivanja	601	1.741	189,7 %	1.140
Porez na dobit	(92)	(290)	215,2 %	(198)
Dobit razdoblja	509	1.451	185,1 %	942

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	31.12.2017.	30.9.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.269	17.588	(3,7 %)	(681)
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	7.954	6.852	(13,9 %)	(1.102)
Vrijednosni papiri	8.578	10.327	20,4 %	1.749
Neto krediti komitentima	61.893	65.809	6,3 %	3.916
Materijalna i nematerijalna imovina	1.399	1.345	(3,9 %)	(54)
Ostala imovina	4.091	3.014	(26,3 %)	(1.077)
Ukupna aktiva	102.184	104.935	2,7 %	2.751
Depoziti komitenata	77.550	80.432	3,7 %	2.882
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	5.002	3.962	(20,8 %)	(1.040)
Ostale obveze	3.934	4.511	14,7 %	577
Kapital i rezerve	15.698	16.030	2,1 %	332
Ukupna pasiva	102.184	104.935	2,7 %	2.751

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine (nastavak)

Rejting		30.09.2018.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 25. listopada 2018. godine

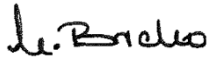


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

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:

01.01.2018

do

30.9.2018

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka 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: 4.003

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Ana Jurić

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:


Adresa e-pošte: Ana.Juric@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 p kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2018

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	18.269.317.553	17.587.646.771
1.1. Gotovina	002	2.380.277.098	2.681.858.050
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	14.905.788.721
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.600.391.033	5.274.741.417
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.240.966.219
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	54.416.876
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.025.966.691	5.770.703.586
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	89.094
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	105.006.177	261.235.831
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	955.411.565	980.576.768
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.243.470	1.577.482.724
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	61.893.146.186	65.809.428.734
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.537.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.969.983	67.599.319
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.329.824.878	1.277.304.436
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.497.585.041	495.539.277
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102.184.084.528	104.935.205.605
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.620.440	647.939.282
1.1. Kratkoročni krediti	019	3.657.601	3.723.011
1.2. Dugoročni krediti	020	695.962.839	644.216.271
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.548.150.579	81.841.265.763
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	23.960.385.825	26.462.255.089
2.2. Štedni depoziti	023	17.668.124.330	21.689.680.160
2.3. Oročeni depoziti	024	37.919.640.424	33.689.330.514
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.304.310.576	1.905.323.078
3.1. Kratkoročni krediti	026	274.577.851	125.939.929
3.2. Dugoročni krediti	027	2.029.732.725	1.779.383.149
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	808.507.168	853.757.555
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	54.093.876
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	54.093.876
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.071.148.776	3.602.558.602
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.485.878.247	88.904.938.156
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	839.359.939	1.450.661.094
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.241.636.485	3.992.431.643
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	68.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.647.366	3.868.788.848
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	233.674.869	245.498.242
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.698.206.281	16.030.267.449
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102.184.084.528	104.935.205.605
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 **01.01.2018** do **30.09.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.396.952.980	1.083.269.225	3.040.489.550	998.335.678
2. Kamatni troškovi	049	1.353.464.215	406.393.881	1.049.531.006	353.839.790
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.043.488.765	676.875.344	1.990.958.544	644.495.888
4. Prihodi od provizija i naknada	051	924.904.692	342.288.417	980.679.550	389.032.220
5. Troškovi provizija i naknada	052	125.365.794	58.464.300	152.049.549	73.832.059
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	799.538.898	283.824.117	828.630.001	315.200.161
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti u trgovanju	055	-185.024.232	-40.674.031	-18.719.617	-20.984.531
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	513.018	2.410.452	20.525.916	7.019.913
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.396.981	7.914.502	7.659.193	2.604.860
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	125.293.354	0	82.602.173	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	11.211.119	247.100	15.956.919	370.470
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	173.893.735	68.015.027	182.475.808	64.987.678
17. Ostali prihodi	064	92.809.901	14.814.946	67.458.906	21.466.465
18. Ostali troškovi	065	159.234.690	31.761.473	175.558.249	39.519.126
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.195.764.441	412.861.745	1.194.544.790	404.920.620
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.722.122.408	568.804.239	1.807.444.804	590.721.158
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.120.920.969	238.516.275	66.300.662	-118.110.755
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	601.201.439	330.287.964	1.741.144.142	708.831.913
23. POREZ NA DOBIT	070	91.827.939	66.944.112	290.483.048	130.275.516
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	509.373.500	263.343.852	1.450.661.094	578.556.397
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
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 NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2018** do **30.09.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.787.959.753	1.760.853.927
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	601.201.439	1.741.144.140
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.120.920.969	66.300.662
1.3. Amortizacija	004	135.160.955	133.472.405
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	335.399.438	-469.764.083
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-45.963.151	-16.119.570
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-358.759.897	305.820.373
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.008.556.089	-1.790.743.238
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-75.790.443	-132.821.965
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	66.669.936	109.707.874
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.719.693.983	1.707.682.654
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-182.433.311	-2.876.923.107
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-11.738.621	40.331.971
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-443.805.507	-997.376.916
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	1.878.773	73.962.267
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-65.918.721	284.693.984
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-431.089.159	178.567.871
3.1. Depoziti po viđenju	018	3.187.386.611	2.502.489.180
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.746.173.189	-2.143.389.870
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	127.697.419	-180.531.439
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.365.426.683	148.678.560
5. Plaćeni porez na dobit	023	-333.572.967	-109.491.990
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.031.853.716	39.186.570
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	111.347.276	15.261.896
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-19.649.000	-69.469.375
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	31.826
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	35.708	-19.945
7.4. Primljene dividende	029	130.960.568	84.719.390
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-388.957.836	-603.454.023
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-129.494.554	-475.570.441
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	597.389	598.193
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	-260.060.671	-128.481.775
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.754.243.156	-549.005.557
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-90.190.692	16.061.531
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.664.052.464	-532.944.026
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.911.613.666	14.291.603.985
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	11.575.666.127	13.758.659.959

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2017

do

30.09.2018

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	3.978.695.888	4.241.636.485	839.359.939	233.674.869	0	15.698.206.281	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-405.797.967	0	-45.188.893	0	-450.986.860	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.978.695.888	3.835.838.518	839.359.939	188.485.976	0	15.247.219.421	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	222.418	0	0	-7.659.193	0	-7.436.775	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	11.823.841	0	11.823.841	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-2.764.501	0	-2.764.501	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	55.612.119	0	55.612.119	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	222.418	0	0	57.012.266	0	57.234.684	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.450.661.094	0	0	1.450.661.094	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	222.418	0	1.450.661.094	57.012.266	0	1.507.895.778	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-35.787.503	143.889	0	0	0	0	-35.643.614	
Ostale promjene	013	0	0	-6.437.322	156.137.350	0	0	0	149.700.028	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	839.359.939	-839.359.939	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-838.904.164	0	0	0	-838.904.164	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	455.775	-839.359.939	0	0	-838.904.164	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-35.787.503	3.972.624.873	3.992.431.643	1.450.661.094	245.498.242	0	16.030.267.449	

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

Učinci obvezne primjene računovodstvenog standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ (NN, br. 114/2017) prezentirani su u poziciji „Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka“.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Likvidna imovina	31.12.2017.	30.09.2018.
Gotovina	2.380.277.098	2.681.858.050
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	14.905.788.721
Depoziti kod bankarskih institucija	5.600.391.033	5.274.741.417
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.240.966.219
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	54.416.876
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.025.966.691	5.770.703.586
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	105.006.177	261.235.831
	32.447.358.974	33.189.710.700

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2017.	30.09.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	40.782.053.475	41.371.941.670
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	26.847.027.925	29.325.608.346
Ukupno bruto krediti	67.629.081.400	70.697.550.017
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(4.719.917.001)	(3.935.999.921)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(1.016.018.213)	(952.121.361)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(5.735.935.214)	(4.888.121.282)
	61.893.146.186	65.809.428.734

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	30.09.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	28.372.320.994	27.604.421.614
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.177.507.809	52.827.764.787
Banke i ostale financijske institucije	5.002.252.792	3.962.341.722
	82.552.081.595	84.394.528.123

Kapital	31.12.2017.	30.09.2018.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici, u kunama	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2017.	30.09.2018.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. rujna 2018. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 57,98 kune (31. prosinca 2017: 52,70 kune) po dionici.

u kunama

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	3.396.952.980	1.083.269.225	3.040.489.550	998.335.678
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.338.069.466	757.282.160	2.072.364.702	662.434.207
Dužničke vrijednosnice	82.901.207	27.684.069	101.501.009	41.851.696
Zajmovi i potraživanja od banaka	28.133.381	15.508.741	42.066.010	16.102.780
Derivativni financijski instrumenti	947.848.926	282.794.255	824.557.829	277.946.995
Rashod od kamata	1.353.464.215	406.393.881	1.049.531.006	353.839.790
Tekući računi i depoziti banaka	26.094.834	4.957.821	11.059.207	4.069.061
Tekući računi i depoziti stanovništva	266.209.209	83.015.135	165.851.230	57.993.597
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	94.522.799	29.579.628	43.494.800	12.842.870
Uzeti zajmovi	48.954.779	15.681.466	31.149.418	9.830.345
Derivativni financijski instrumenti	917.091.195	272.960.200	797.378.159	268.901.728
Ostalo	591.399	199.631	598.192	202.189
	2.043.488.765	676.875.344	1.990.958.544	644.495.888

u kunama

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	924.904.692	342.288.417	980.679.550	389.032.220
Domaći platni promet	387.277.539	137.886.428	406.685.328	140.273.160
Kartično poslovanje	242.352.706	121.040.723	284.208.142	141.568.139
Platni promet s inozemstvom	41.537.899	8.417.666	24.932.079	8.783.959
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	134.176.777	36.233.005	156.889.269	56.736.828
Ostalo	119.559.771	38.710.595	107.964.732	41.670.134
Rashod od naknada i provizija	125.365.794	58.464.300	152.049.549	73.832.059
Kartično poslovanje	92.825.760	47.152.658	117.435.176	59.119.980
Domaći platni promet	23.126.249	8.312.100	25.720.725	11.358.974
Platni promet s inozemstvom	3.190.271	1.117.119	3.256.603	1.103.969
Ostalo	6.223.514	1.882.423	5.637.045	2.249.136
	799.538.898	283.824.117	828.630.001	315.200.161

u kunama

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(1.041.427.403)	(180.902.683)	2.879.311	211.403.642
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(79.493.566)	(57.613.592)	(69.179.973)	(93.292.887)
	(1.120.920.969)	(238.516.275)	(66.300.662)	118.110.755

u kunama

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 30.09.2018.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	839.359.939
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	319.954.403
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,62	6,05