

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani kvartalni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 30.09.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvih devet mjeseci 2014. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.090 milijuna kuna, što je za 10,7% više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine kao rezultat viših prihoda, nižih operativnih troškova i nižih troškova rezerviranja.

Iako recesijsko okruženje traje u kontinuitetu šest godina bez naznaka poboljšanja, što je rezultiralo znatno većim rizicima poslovanja i porastom neprihodujućih kredita, Grupa je ostvarila solidan poslovni rezultat. Ostvarena dobit održava visoku razinu kapitala i rezervi, čime Grupa svim klijentima koji su joj povjerali sredstva jamči sigurnost, te je korisnicima kredita dugoročno stabilan i pouzdan partner.

Oporavak kreditne aktivnosti primjetan je u segmentu malih poduzeća dok je u segmentu srednjih i velikih poduzeća i stanovništva nastavljen trend smanjenja neto kredita pod utjecajem niske razine investicijske aktivnosti, smanjene potražnje za kreditima, visoke stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka. Amortizacija postojećeg portfelja kredita još uvijek znatno nadmašuje iznos novih plasmana.

Visoka razina adekvatnosti kapitala, stabilni izvori financiranja, održivost prihoda i sposobnost amortizacije preuzetih rizika su snažni fundamenti održivog poslovanja na kojima se temelji poslovanje Grupe.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2014. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 3.882 mln. kuna (+0,6%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.931 mln. kuna (-1,1%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.951 mln. kuna (+2,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 661 mln. kuna (-11,4%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.090 mln. kuna (+10,7%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 78.528 mln. kuna (-3,1%)**

Poslovni prihodi Grupe ostvareni u prvih devet mjeseci 2014. godine iznose 3.882 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2013. godine veći za 25 milijuna kuna (+0,6%), na što su najvećim dijelom pozitivno utjecali viši neto prihodi od kamata i provizija i naknada unatoč nižim prihodima od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.311 milijuna kuna, što je 58 milijuna kuna (+2,6%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 883 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 47 milijuna kuna (+5,6%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine zahvaljujući povećanim prihodima od kartičnog poslovanja te naknada za upravljanje imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 688 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 80 milijuna kuna (-10,4%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine pod utjecajem pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.931 milijun kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 22 milijuna kuna (-1,1%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i posvećenost kontinuiranom pronalaženju prilika za daljnje smanjenje troškovne baze te implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti omogućili su uštede u administrativnim i ostalim troškovima unatoč povećanim regulatornim izdvajanjima. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 49,7% (2013.: 50,6%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.951 milijun kuna, što je 47 milijuna kuna (+2,5%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed višeg neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada te nižih troškova poslovanja.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 661 milijun kuna, od čega se 599 milijuna kuna odnosi na Zagrebačku banku d.d., što je 85 milijuna kuna (-11,4%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, a također su i rezultat usmjerenosti na proces restrukturiranja neprihodujućih kredita i provedbu regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.090 milijuna kuna, što je za 105 milijuna kuna (+10,7%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, Istraturist d.d. i Prva stambena štedionica d.d.

Imovina Grupe iznosi 122.536 milijuna kuna i smanjena je za 1.188 milijuna kuna ili 1,0% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija, krediti financijskim institucijama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 38.359 milijuna kuna i povećana je za 1.385 milijuna kuna (+3,8%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat porasta depozita kod bankarskih institucija te redovnog poslovanja Grupe.
- **Neto krediti komitentima** iznose 78.528 milijuna kuna i smanjeni su za 2.537 milijuna kuna (-3,1%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka te niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora.
- **Depoziti komitenata** iznose 77.880 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine povećani su za 2.864 milijuna kuna (+3,8%) ponajviše kao rezultat povećanja depozita stanovništva.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 23.085 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 4.698 milijuna kuna (-16,9%).
- **Kapital i rezerve** iznose 18.838 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 661 milijun kuna (+3,6%). U rujnu 2014. godine Zagrebačka banka je iz zadržane dobiti isplatila dividendu u iznosu od 464 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2014. vs. A 2013.			
	30.09.2013.	30.09.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.814	4.924	2,3%	110
Rashodi od kamata	(2.561)	(2.613)	2,0%	(52)
Neto prihodi od kamata	2.253	2.311	2,6%	58
Prihodi od provizija i naknada	954	1.005	5,3%	51
Rashodi od provizija i naknada	(118)	(122)	3,4%	(4)
Neto prihodi od provizija i naknada	836	883	5,6%	47
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	768	688	-10,4%	(80)
Poslovni prihodi	3.857	3.882	0,6%	25
Ukupni troškovi	(1.953)	(1.931)	-1,1%	22
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.904	1.951	2,5%	47
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(746)	(661)	-11,4%	85
Operativna dobit	1.158	1.290	11,4%	132
Udio u dobiti pridruženih društava	25	28	12,0%	3
Dobit prije oporezivanja	1.183	1.318	11,4%	135
Porez na dobit	(198)	(228)	15,2%	(30)
Dobit razdoblja	985	1.090	10,7%	105
Dobit namijenjena dioničarima Banke	922	1.023	11,0%	101
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	63	67	6,3%	4
Dobit razdoblja	985	1.090	10,7%	105

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2014. vs. A 2013.			
	31.12.2013.	30.09.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.059	12.232	-13,0%	(1.827)
Depoziti kod bankarskih institucija	10.632	14.932	40,4%	4.300
Kreditni financijskim institucijama	1.423	669	-53,0%	(754)
Vrijednosni papiri	10.645	10.702	0,5%	57
Neto krediti komitentima	81.065	78.528	-3,1%	(2.537)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.083	1.731	-43,9%	(1.352)
Imovina namijenjena prodaji	0	1.509	-	1.509
Ostala imovina	2.817	2.233	-20,7%	(584)
Ukupna aktiva	123.724	122.536	-1,0%	(1.188)
Depoziti komitenata	75.016	77.880	3,8%	2.864
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	27.783	23.085	-16,9%	(4.698)
Obveze namijenjene prodaji	0	341	-	341
Ostale obveze	2.748	2.392	-13,0%	(356)
Kapital i rezerve	18.177	18.838	3,6%	661
Ukupna pasiva	123.724	122.536	-1,0%	(1.188)
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.339	17.933	3,4%	594
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	838	905	8,0%	67

U Zagrebu, 30. listopada 2014.



Predsjednik Uprave

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe 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 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
Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

30.09.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljca: 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: 6.924
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)
Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
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
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: Lasić Branimir
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-681 Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: branimir.lasic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Luković Franjo
(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaje kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja

u PDF formatu

BILANCA

stanje na dan

30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.059.515.982	12.231.612.661
1.1. Gotovina	002	1.944.725.702	1.953.942.425
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	10.277.670.236
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	10.632.410.861	14.931.919.455
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.852.382.467	4.754.144.015
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	107.516.427
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.359.006.896	4.508.173.677
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.213.729.845
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	129.764.063	118.762.201
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.417.013.650	1.037.623.019
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.423.001.671	669.319.118
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	81.065.182.322	78.527.795.550
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	83.161.501	77.403.481
12. PREUZETA IMOVINA	014	159.228.712	198.963.424
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.082.766.237	1.731.380.017
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.157.197.963	2.427.227.035
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	123.724.151.943	122.535.569.925
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.969.389.368	14.001.031.152
1.1. Kratkoročni krediti	019	507.501.970	466.116.689
1.2. Dugoročni krediti	020	13.461.887.398	13.534.914.463
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	88.677.956.434	86.964.595.461
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	17.247.351.171	17.925.338.412
2.2. Štedni depoziti	023	9.184.572.372	10.742.339.111
2.3. Oročeni depoziti	024	62.246.032.891	58.296.917.938
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	151.462.355	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	151.462.355	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.139.153	730.047.168
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	76.936.189	76.268.346
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.574.721.077	1.925.883.221
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	105.545.604.576	103.697.825.348
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	771.218.392	1.090.406.047
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.936.519.206	7.240.058.560
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.897.645.763
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	108.317.530	140.746.585
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.178.547.367	18.837.744.577
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	123.724.151.943	122.535.569.925
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.178.547.367	18.837.744.577
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.340.083.990	17.933.265.971
3. Manjinski udjel (045-046)	047	838.463.377	904.478.606

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.814.083.728	1.635.430.332	4.923.921.544	1.667.632.135
2. Kamatni troškovi	049	2.560.746.934	864.342.087	2.612.738.832	880.345.198
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.253.336.794	771.088.245	2.311.182.712	787.286.937
4. Prihodi od provizija i naknada	051	954.267.154	353.520.713	1.005.178.947	358.546.983
5. Troškovi provizija i naknada	052	118.455.418	46.664.480	122.769.370	49.718.254
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	835.811.736	306.856.233	882.409.577	308.828.729
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	24.960.713	8.611.639	28.176.930	10.107.568
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	21.434.491	-12.961.636	-14.424.187	-4.027.085
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	2.240	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.276.472	5.017.461	6.881.583	3.233.879
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.193.932	1.847.902	13.603.849	2.716.743
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	6.169.167	93.577	7.541.251	1.189.085
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	205.759.471	76.507.015	172.476.197	60.623.901
17. Ostali prihodi	064	525.406.333	339.822.950	502.161.379	333.032.592
18. Ostali troškovi	065	143.661.342	53.944.762	159.172.905	54.576.272
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.809.688.754	659.720.596	1.771.835.844	653.847.464
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.929.001.253	783.218.028	1.979.000.542	794.568.613
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	746.057.568	186.289.583	660.638.803	255.647.275
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.182.943.685	596.928.445	1.318.361.739	538.921.338
23. POREZ NA DOBIT	070	197.709.265	90.365.406	227.955.691	76.389.576
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	985.234.420	506.563.039	1.090.406.048	462.531.762
25. Zarada po dionici	072	2	2	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	985.234.420	506.563.039	1.090.406.048	462.531.762
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	922.032.428	478.979.844	1.023.138.413	429.663.959
3. Manjinski udjel (073-074)	075	63.201.992	27.583.195	67.267.635	32.867.803

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2013.		do		30.09.2014.		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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367
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	-8.924.630	3.966.577.769	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-14.511.348		-14.511.348
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	55.016.069	204.151	55.220.220
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-8.075.815		-8.075.815
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-2.122.665	0	149	-1.107.588	-3.230.104
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-2.122.665	0	32.429.055	-903.437	29.402.953
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.023.138.413	0	67.267.635	1.090.406.048
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-2.122.665	1.023.138.413	32.429.055	66.364.198	1.119.809.001
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	7.485.024	-3.443.878			0		4.041.146
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	692.024.698	-692.024.698	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-464.303.968	0	0	-348.969	-464.652.937
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	227.720.730	-692.024.698	0	-348.969	-464.652.937
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-1.439.606	3.963.133.891	6.402.847.588	1.023.138.413	140.746.585	904.478.606	18.837.744.577

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2014.** do **30.09.2014.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	2.138.363.510	2.339.419.532
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.611.482.123	4.866.065.218
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	977.223.455	1.005.808.095
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.408.286.183	-2.522.443.004
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-119.050.548	-122.032.922
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.626.078.670	-1.569.576.255
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	176.857.222	168.715.976
1.7. Ostali primici	008	526.216.111	512.882.424
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.325.846.263	312.644.610
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-87.249.953	310.900.751
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	841.226.014	89.933.782
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-189.764.730	-1.746.108.239
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-2.608.468.470	1.866.263.858
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi troovanja	015	-38.763.495	-5.616.053
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-167.412.100	-181.761.477
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-95.734.586	-60.411.741
2.8. Ostala imovina	018	20.321.057	39.443.729
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	527.881.709	-2.021.328.922
3.1. Depoziti po viđenju	020	495.595.252	478.021.776
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	45.144.204	-2.572.258.927
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-12.857.747	72.908.229
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	340.398.956	630.735.220
5. Plaćeni porez na dobit	025	-160.696.600	-110.430.938
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	179.702.356	520.304.282
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-266.915.689	-179.166.880
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-190.823.017	-194.775.116
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-155.310.294	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	030	43.158.219	-13.360.142
7.4. Prilijene dividende	031	36.059.403	28.968.378
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	-135.356.126	-388.244.138
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-135.086.490	75.192.618
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	-269.636	-463.436.756
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-222.569.459	-47.106.736
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	13.771.036	11.123.648
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-208.798.423	-35.983.088
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.345.663.695	7.251.491.690
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	6.136.865.272	7.215.508.602

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2013.	30.9.2014.
Gotovina	1.944.725.702	1.953.942.425
Depoziti kod HNB-a	12.114.790.280	10.277.670.236
Depoziti kod bankarskih institucija	10.632.410.861	14.931.919.455
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.852.382.467	4.754.144.015
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	100.687.005	107.516.427
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.359.006.896	4.508.173.677
vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	129.764.063	118.762.201
Derivatna financijska imovina	1.417.013.650	1.037.623.019
Kreditni financijskim institucijama	1.423.001.671	669.319.118
	36.973.782.595	38.359.070.573

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2013.	30.9.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	52.012.730.889	49.736.737.320
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	36.876.043.602	37.055.834.591
Ukupno bruto krediti	88.888.774.491	86.792.571.911
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.465.229.260	-5.759.324.833
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.358.362.909	-2.505.451.528
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-7.823.592.169	-8.264.776.361
	81.065.182.322	78.527.795.550

Depoziti	31.12.2013.	30.9.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	22.676.580.486	23.738.239.406
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	52.338.941.176	54.142.187.277
Banke i ostale financijske institucije	13.662.434.772	9.084.168.778
	88.677.956.434	86.964.595.461

Popis podružnica i pridruženih društava

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
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.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	93,0
Istra D.M.C. d.o.o.	turnira	93,0

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

Istraturist d.d.

Prema odluci Uprave Zagrebačke banke d.d. da proda vlasnički udjel u poduzeću Istraturist Umag ("ITU"), u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, Grupa je reklasificirala cjelokupnu imovinu i obveze Istraturista d.d. na bilančne pozicije 'Imovina namijenjena prodaji' i 'Obveze namijenjene prodaji', koje su u TFI-KI izvješću prikazane unutar pozicija 'Kamate, naknade i ostala imovina' i 'Kamate, naknade i ostale obveze'.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4.814.083.728	1.635.430.332	4.923.921.544	1.667.632.135
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.652.059.041	1.238.655.655	3.531.996.630	1.189.280.282
Dužničke vrijednosnice	234.364.522	71.461.241	236.374.682	81.486.978
Prihod od kamata po plasmanima banaka	45.394.763	14.018.171	33.425.850	9.953.423
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.016.898	133	9	0
Derivativni financijski instrumenti	881.248.504	311.295.132	1.122.124.373	386.911.452
Rashod od kamata	2.560.746.934	864.342.087	2.612.738.832	880.345.198
Tekući računi i depoziti banaka	197.614.379	60.805.016	158.366.874	47.490.698
Tekući računi i depoziti stanovništva	964.863.350	324.342.706	855.357.212	287.938.202
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	281.953.150	84.244.491	230.305.894	74.879.520
Uzeti zajmovi	268.654.594	92.836.191	280.720.222	94.548.239
Derivativni financijski instrumenti	847.170.476	301.949.985	1.087.988.630	375.488.539
Izdane dužničke vrijednosnice	490.985	163.698	0	0
	2.253.336.794	771.088.245	2.311.182.712	787.286.937

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	954.267.154	353.520.713	1.005.178.947	358.546.983
Domaći platni promet	369.937.342	127.228.251	373.741.584	127.557.520
Kartično poslovanje	243.890.879	103.839.483	259.515.423	113.331.832
Platni promet s inozemstvom	111.333.889	38.472.540	118.689.927	42.094.774
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	100.727.781	41.725.276	107.980.802	29.819.203
Ostale naknade	128.377.263	42.255.163	145.251.211	45.743.654
Rashod od naknada i provizija	118.455.418	46.664.480	122.769.370	49.718.254
Kartično poslovanje	67.192.958	29.090.151	73.027.237	32.603.355
Domaći platni promet	30.419.594	10.644.321	29.526.546	10.152.235
Platni promet s inozemstvom	8.210.053	3.338.032	9.430.320	3.580.030
Ostalo	12.632.813	3.591.976	10.785.267	3.382.634
	835.811.736	306.856.233	882.409.577	308.828.729

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2013.		Tekuće razdoblje 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-728.604.605	-187.492.512	-660.204.417	-251.486.920
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	0	-14.050.665	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-17.452.963	1.202.929	-434.386	9.890.310
	-746.057.568	-186.289.583	-674.689.468	-241.596.610

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 30.09.2014.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	692.024.698
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.146.354
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,16	4,26