

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2015. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 30.09.2015. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvih devet mjeseci 2015. godine ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 651 milijun kuna (dobit ostvarena u istom usporednom razdoblju 2014. godine iznosila je 810 milijuna kuna).

Na iskazani rezultat u značajnoj mjeri je utjecala primjena odredbi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine koje uređuju načelo konverzije CHF kredita i kunskih kredita s valutnom klauzulom u CHF u EUR kredite i kunske kredite s valutnom klauzulom u EUR. Procijenjeni troškovi konverzije kredita iznose 1.747 milijuna kuna. Ukupni utvrđeni gubitak je umanjen za procijenjena opća i pojedinačna rezerviranja u iznosu 188 milijuna kuna koja su već prethodno formirana na teret Banke.

Također, neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine 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.

Troškovi rezerviranja su i dalje značajni u uvjetima ekonomskog okruženja koje pokazuje tek blage znakove oporavka, ali i u takvim okolnostima ostvareni operativni rezultat je stabilan, a isključujući navedene učinke regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, devetomjesečni rezultat Banke bio bi pozitivan.

Usprkos čimbenicima koji su jednokratno umanjili rezultat, zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, zasluženom povjerenju naših klijenata, stabilnim izvorima financiranja, te odgovornim upravljanjem rizicima, povećan je volumen kreditne aktivnosti, zadržana je visoka adekvatnost kapitala, a ukupna bilančna suma solidno je uvećana čime je proširena osnovica za poslovni rast.

U nadolazećim razdobljima naši prioriteti i dalje ostaju: poticanje kreditne aktivnosti, poticanje gospodarskog i socijalnog napretka, pružanje usluga savjetovanja u pronalaženju jedinstvenih rješenja za naše klijente, podizanje procesne efikasnosti i uvođenje novih tehnologija.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 2.790 milijuna kuna (-1,2%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.282 milijuna kuna (+4,7%), pozicija uključuje 35 milijuna kuna doprinosa za Sanacijski fond**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 1.509 milijuna kuna (-5,7%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 2.338 milijuna kuna (+290,3%), a uključuju jednokratne učinke regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.576 milijuna kuna (+1,1%)**
- **Depoziti komitenata iznose 72.113 milijuna kuna (+15,9%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvih devet mjeseci 2015. godine iznose 2.790 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 35 milijuna kuna (-1,2%), prvenstveno pod utjecajem ostvarene manje dobiti od trgovanja (primarno kao rezultat manjeg dobitka od obračunatih tečajnih razlika).

- **Neto prihodi od kamata** iznosili su 1.990 milijuna kuna, što je 92 milijuna kuna (+4,8%) više u odnosu neto kamatne prihode ostvarene u prvih devet mjeseci 2014. godine. Povećanje je najvećim dijelom rezultat nižih troškova financiranja.
- **Neto prihodi od provizija i naknada** su stabilni, iznose 701 milijun kuna i u odnosu na isto razdoblje prošle godine veći su za 16 milijuna kuna (+2,3%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 99 milijuna kuna što je 143 milijuna kuna manje (-59,1%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje pozicije rezultat je manjeg dobitka od obračunatih tečajnih razlika koji je pod utjecajem rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu i primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine koji je utvrdio tečaj CHF-a prema kuni na razini od 6,39 kuna za 1 CHF.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.282 milijuna kuna i u odnosu na prvih devet mjeseci 2014. godine veći su za 58 milijuna kuna (+4,7%) te su pod utjecajem porasta troškova zaposlenika (povećana stopa zdravstvenog osiguranja) i većih administrativnih troškova (povećanje najvećim dijelom zbog uvođenja doprinosa za Sanacijski fond u iznosu od 35 milijuna kuna sukladno novoj zakonskoj regulativi). Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) za prvih devet mjeseci 2015. godine iznosi 45,9% (prvih devet mjeseci 2014. godine: 43,3%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.509 milijuna kuna, što je 91 milijun kuna (-5,7%) manje nego u istom razdoblju prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 2.338 milijuna kuna što je 1.739 milijuna kuna (+290%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na značajna jednokratna rezerviranja za gubitke zbog regulatornih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima.

Imovina Banke iznosi 110.849 milijuna kuna i povećana je za 8.418 milijuna kuna ili 8,2% 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 33.904 milijuna kuna i porasla je za 6.829 milijuna kuna (+25,2%), a rast je, uslijed povećane likvidnosti, najvećim dijelom ostvaren na pozicijama depozita kod bankarskih institucija, te gotovine i depozita kod HNB-a kao rezultat redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.576 milijuna kuna i povećani su za 785 milijuna kuna (+1,1%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Depoziti komitenata** iznose 72.113 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 9.910 milijuna kuna (+15,9%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+8.576 milijuna kuna), uglavnom trgovačkih društava.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 19.584 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.329 milijuna kuna (-10,6%) uslijed manje potrebe za ovim izvorima financiranja.
- **Kapital i rezerve** iznose 14.588 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.811 milijuna kuna (-11,0%). U svibnju 2015. godine Banka je iz dobiti ostvarene u 2014. godini isplatila dividendu u iznosu od 1.153 milijuna kuna. Ostatak kretanja na poziciji kapitala i rezervi u odnosu na kraj prethodne godine odnosi se na ostvareni neto gubitak tekućeg razdoblja.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.

Zagrebačka banka Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)			Δ 2015. vs. 2014.	
	30.09.2014.	30.09.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.334	4.314	(0,5%)	(20)
Rashodi od kamata	(2.437)	(2.324)	(4,6%)	113
Neto prihodi od kamata	1.898	1.990	4,8%	92
Prihodi od provizija i naknada	798	836	4,8%	38
Rashodi od provizija i naknada	(112)	(135)	20,5%	(23)
Neto prihodi od provizija i naknada	685	701	2,3%	16
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	242	99	(59,1%)	(143)
Poslovni prihodi	2.825	2.790	(1,2%)	(35)
Ukupni troškovi	(1.224)	(1.282)	4,7%	(58)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.600	1.509	(5,7%)	(91)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(599)	(2.338)	290,3 %	(1.739)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.002	(829)	(182,7%)	(1.831)
Porez na dobit	(192)	178	(192,7%)	370
Dobit/(gubitak) razdoblja	810	(651)	(180,4%)	(1.461)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2015. vs 2014.	
	31.12.2014.	30.09.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	10.405	12.416	19,3%	2.011
Zajmovi i potraživanja od banaka	8.864	13.960	57,7%	5.114
Vrijednosni papiri	9.600	7.562	(21,2%)	(2.038)
Neto krediti komitentima	69.791	70.576	1,1%	785
Materijalna i nematerijalna imovina	1.306	1.344	2,9%	38
Ostala imovina	2.465	4.991	102,5%	2.526
Ukupna aktiva	102.431	110.849	8,2%	8.418
Depoziti komitenata	62.203	72.113	15,9%	9.910
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	21.912	19.584	(10,6%)	(2.329)
Ostale obveze	1.917	4.564	138,2%	2.648
Kapital i rezerve	16.399	14.588	(11,0%)	(1.811)
Ukupna pasiva	102.431	110.849	8,2%	8.418

Rejting		30.09.2015.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 30. listopada 2015. godine



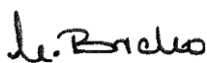
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

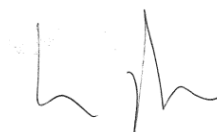
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.09.2015.

Tromesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdatelja: **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: 4.221

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unos 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 ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan **30.09.2015.** 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	10.405.363.211	12.416.441.214
1.1. Gotovina	002	1.554.082.180	1.719.339.746
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.851.281.031	10.697.101.468
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.298.357.901	13.927.596.525
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.834.322.235	4.246.115.660
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	62.212.929	18.342.798
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.379.773.997	3.203.593.823
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.228.648.614	1.960.088
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	95.009.604	92.077.211
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.097.874.498	2.135.053.838
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	566.093.600	235.991.545
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.791.081.697	70.371.728.151
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	582.056.532	1.676.732.626
12. PREUZETA IMOVINA	014	131.812.270	128.242.155
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.305.969.945	1.344.162.826
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	652.648.167	1.050.629.165
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102.431.225.200	110.848.667.625
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11.643.061.605	10.092.869.943
1.1. Kratkoročni krediti	019	898.864.632	321.102.688
1.2. Dugoročni krediti	020	10.744.196.973	9.771.767.255
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	72.472.169.658	81.603.878.455
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.621.610.816	14.445.672.518
2.2. Štedni depoziti	023	7.901.757.749	14.329.255.998
2.3. Oročeni depoziti	024	50.948.801.093	52.828.949.939
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	793.992.900	1.901.397.918
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	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.123.096.177	2.662.168.669
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.032.320.340	96.260.314.985
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.166.410.124	-650.953.294
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.735.184.844	4.748.723.930
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.909.843.474	3.907.564.065
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	118.578.796	114.130.317
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.398.904.860	14.588.352.640
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102.431.225.200	110.848.667.625
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 **01.01.2015** do **30.09.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.334.410.185	1.469.331.722	4.314.421.324	1.346.028.427
2. Kamatni troškovi	049	2.436.662.977	820.873.649	2.323.551.190	691.589.281
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.897.747.208	648.458.073	1.990.870.134	654.439.146
4. Prihodi od provizija i naknada	051	797.642.988	288.024.311	835.457.898	315.854.620
5. Troškovi provizija i naknada	052	112.393.455	45.940.659	135.030.292	60.735.872
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	685.249.533	242.083.652	700.427.606	255.118.748
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-16.176.404	-4.735.696	-45.905.537	-8.611.813
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	6.569.723	3.027.066	186.565	-9.096.785
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	9.973.853	2.716.743	-4.770.911	99.518
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	54.100.357	0	54.486.217	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	7.412.819	1.189.100	9.293.554	474.720
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	146.174.992	54.430.371	45.463.288	48.366.187
17. Ostali prihodi	064	33.508.123	8.262.016	41.429.763	14.006.278
18. Ostali troškovi	065	107.186.681	35.576.949	149.845.381	46.641.426
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.116.946.563	372.182.722	1.131.773.865	383.072.779
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.600.426.960	547.671.654	1.509.861.433	525.081.794
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	598.638.320	240.216.659	2.338.046.372	1.844.193.652
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.001.788.640	307.454.995	-828.184.939	-1.319.111.858
23. POREZ NA DOBIT	070	191.524.829	62.498.312	-177.231.645	-265.860.186
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	810.263.811	244.956.683	-650.953.294	-1.053.251.672
25. Zarada po dionici	072	3	3	-3	-3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2014.

do

30.09.2015.

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	-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	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	004	0	0	0	0	0	4.770.910	0	4.770.910	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-10.331.509	0	-10.331.509	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	1.112.120	0	1.112.120	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.448.479	0	-4.448.479	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-650.953.294	0	0	-650.953.294	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-650.953.294	-4.448.479	0	-655.401.773	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-847.103	0	0	0	0	-847.103	
Ostale promjene	013	0	1.439.605	-2.871.911	0	0	0	0	-1.432.306	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.166.410.124	-1.166.410.124	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-1.152.871.038	0	0	0	-1.152.871.038	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	13.539.086	-1.166.410.124	0	0	-1.152.871.038	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.971.612.587	4.748.723.930	-650.953.294	114.130.317	0	14.588.352.640	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

 u razdoblju od **01.01.2015.** do **30.09.2015.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.741.575.071	1.646.327.862
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.279.048.487	4.185.950.810
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	799.012.625	833.270.672
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.401.406.716	-2.298.908.885
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-112.194.762	-135.142.654
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.002.896.974	-1.152.878.075
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	139.416.291	184.493.302
1.7. Ostali primici	008	40.596.120	29.542.692
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	452.440.992	-1.236.845.682
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	310.900.751	-33.439.404
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-658.534	600.591.081
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-2.345.190.873	-923.607.242
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	2.320.051.658	-1.002.558.978
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-5.616.053	43.467.178
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	184.429.983	152.162.629
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	493.576
2.8. Ostala imovina	018	-11.475.940	-73.954.522
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-2.512.005.624	8.896.420.790
3.1. Depoziti po viđenju	020	449.054.643	566.489.292
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-3.020.934.385	8.185.301.201
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	59.874.118	144.630.297
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-317.989.561	9.305.902.970
5. Plaćeni porez na dobit	025	-86.200.688	-213.076.119
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-404.190.249	9.092.826.851
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-57.133.751	17.505.777
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-92.779.216	-142.272.178
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-1.094.676.094
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	-13.360.142	1.205.478.269
7.4. Priljene dividende	031	49.005.607	48.975.780
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	-234.993.486	-2.871.426.549
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	228.118.621	-1.720.879.400
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	-463.112.107	-1.150.547.149
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-696.317.486	6.238.906.079
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	9.203.468	4.877.540
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-687.114.018	6.243.783.619
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	5.627.613.378	3.070.351.744
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.940.499.360	9.314.135.363

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2014.	30.09.2015.
Gotovina	1.554.082.180	1.719.339.746
Depoziti kod HNB-a	8.851.281.031	10.697.101.468
Depoziti kod bankarskih institucija	8.298.357.901	13.927.596.525
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.834.322.235	4.246.115.660
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62.212.929	18.342.798
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.379.773.997	3.203.593.823
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	95.009.604	92.077.211
	27.075.039.877	33.904.167.231

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2014.	30.09.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47.585.261.287	48.603.435.252
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29.690.649.076	29.799.503.118
Ukupno bruto krediti	77.275.910.363	78.402.938.370
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.389.783.776	-5.621.449.838
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.095.044.890	-2.409.760.381
Rezervacija za umanjene vrijednosti	-7.484.828.666	-8.031.210.219
	69.791.081.697	70.371.728.151

Depoziti	31.12.2014.	30.09.2015.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	17.697.596.356	26.273.658.469
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	44.505.097.197	45.839.611.731
Banke i ostale financijske institucije	10.269.476.105	9.490.608.255
	72.472.169.658	81.603.878.455

Kapital	31.12.2014.	30.09.2015.
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 najmanje jednu dionicu.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2014.	30.09.2015.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. rujna 2015. godine cijena obične dionice banke na Zagrebačkoj burzi iznosila je 36,97 kuna po dionici (31. prosinca 2014. godine: 33,50 kuna).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4.334.410.185	1.469.331.722	4.314.421.324	1.346.028.427
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.978.798.466	1.003.438.559	2.837.817.811	939.119.264
Dužničke vrijednosnice	200.920.436	68.897.261	117.201.692	29.930.683
Prihod od kamata po plasmanima banaka	29.327.419	8.990.169	21.704.607	7.113.941
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	9	0	10	0
Derivativni financijski instrumenti	1.125.363.855	388.005.733	1.337.692.105	369.862.264
Ostala imovina	0	0	5.099	2.275
Rashod od kamata	2.436.662.977	820.873.649	2.323.551.190	691.589.281
Tekući računi i depoziti banaka	156.039.571	46.881.512	122.063.788	37.130.904
Tekući računi i depoziti stanovništva	721.709.000	242.282.567	607.796.634	197.678.007
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	210.612.098	68.244.755	144.509.867	47.344.364
Uzeti zajmovi	260.323.968	87.986.566	157.678.446	50.111.394
Derivativni financijski instrumenti	1.087.978.340	375.478.249	1.289.387.492	358.049.238
Ostale obveze	0	0	2.114.963	1.275.374
	1.897.747.208	648.458.073	1.990.870.134	654.439.146

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	797.642.988	288.024.311	835.457.898	315.854.620
Domaći platni promet	325.553.394	110.905.817	325.591.445	111.222.712
Kartično poslovanje	203.288.241	94.236.946	236.578.170	113.422.743
Platni promet s inozemstvom	91.362.692	32.616.286	91.471.894	32.705.184
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usl.	82.220.701	21.109.640	78.063.912	29.128.424
Ostale naknade	95.217.960	29.155.622	103.752.477	29.375.557
Rashod od naknada i provizija	112.393.455	45.940.659	135.030.292	60.735.872
Kartično poslovanje	72.360.708	32.294.954	94.816.880	46.481.433
Domaći platni promet	26.189.073	8.949.104	24.908.876	8.857.621
Platni promet s inozemstvom	7.613.778	2.836.313	6.258.181	1.454.961
Ostalo	6.229.896	1.860.288	9.046.355	3.941.857
	685.249.533	242.083.652	700.427.606	255.118.748

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 30.09.2015.
Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Banke	1.166.410.124	-650.953.294
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.163.808	320.138.198
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,64	-2,71