

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2016. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 30.09.2016. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 30.09.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvih devet mjeseci 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.409 milijuna kuna**. Ostvareni rezultat je znatno viši u usporedbi s prethodnom godinom zbog negativnih utjecaja izmjene Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine.

Grupa je u svim svojim članicama ostvarila solidan operativni rezultat temeljen na održivom rastu poslovnih prihoda i odgovornom pristupu upravljanju rizicima. Smanjena je ukupna razina neprihodujućih kredita uz pokrivenost rezervacijama od 63,0%.

Sa svrhom optimiziranja poslovnih procesa i sinergija koje iz toga proizlaze, Zagrebačka banka je tijekom 2015. godine stekla 100% udjela u društvima Unicredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. te je povećala svoj vlasnički udjel u UniCredit Bank d.d. Mostar na 99% udjela. Navedenim preuzimanjima Grupa je dodatno optimizirala svoju upravljačku i poslovnu ulogu unutar UniCredit Grupe.

Zbog pozitivnih trendova u makroekonomskom okruženju i ostvarenog gospodarskog rasta zabilježen je porast kreditne aktivnosti u segmentima potrošačkog financiranja i poduzeća. Ukupni volumen kredita je ostao stabilan unatoč konverziji kredita u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj.

Kontinuirano smo usmjereni na transformaciju Grupe. Unapređujemo poslovne procese uvođenjem digitalnih tehnologija s ciljem da našim klijentima pružimo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

### Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2016. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 4.151 milijun kuna (+14,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.921 milijun kuna (+7,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.230 milijuna kuna (+20,8%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 529 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 83.959 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 91.115 milijuna kuna**

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** Grupe u prvih devet mjeseci 2016. godine iznose 4.151 milijun kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine, povećani su za 514 milijuna kuna (+14,1%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.620 milijuna kuna, što je 117 milijuna kuna (+4,7%) više u odnosu na isto razdoblje 2015. godine, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 959 milijuna kuna, što je 56 milijuna kuna (+6,2%) više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 572 milijuna kuna. Porast od 341 milijun kuna rezultat je ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom, kada je rezultat bio pod negativnim utjecajem Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine.

**Troškovi poslovanja** iznose 1.921 milijun kuna i povećani su za 130 milijuna kuna (+7,3%), ponajviše uključanjem cjelogodišnjeg doprinosa Sanacijskom fondu u odnosu na postupno priznavanje tijekom prethodne godine te promjenom u obuhvatu konsolidacije, uključanjem operativnih troškova segmenta leasinga. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 46,28% (2015. godine: 49,24%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.230 milijuna kuna. Povećanje od 384 milijuna kuna (+20,8%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 529 milijuna kuna i manji su za 1.871 milijun kuna, najviše slijedom prošlogodišnjeg troška konverzije kredita u švicarskim francima. Odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje pokrivenosti neprihodujućih kredita rezervacijama s 53,7% na 63,0%.

**Imovina Grupe** iznosi 126.662 milijuna kuna, smanjena je za 1.342 milijuna kuna (-1,0%), pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** su stabilni i iznose 83.959 milijuna kuna unatoč konverziji kredita u švicarskim francima u Zagrebačkoj banci d.d., gdje je porast najvećim dijelom ostvaren trgovačkim društvima, a stanovništvu je otpočeo od travnja 2016. godine. Zadržana je vodeća pozicija i tržišni udio u kreditiranju.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 91.115 milijuna kuna. Povećani su za 4.571 milijun kuna (+5,3%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 92,1%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 13.240 milijuna kuna. Smanjeni su 6.063 milijuna kuna (-31,4%) uslijed smanjenih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 3.930 milijuna kuna. Smanjenje od 1.191 milijun kuna (-23,3%) najvećim dijelom se odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Grupe iznose 18.377 milijuna kuna te su povećane za 1.341 milijun kuna (+7,9%). Stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. porasla je na 25,4% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2016. vs. 2015.			
	2015.	2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	5.009	4.615	(7,9%)	(394)
Rashod od kamata	(2.506)	(1.995)	(20,4%)	511
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>2.503</b>	<b>2.620</b>	<b>4,7%</b>	<b>117</b>
Prihod od provizija i naknada	1.049	1.082	3,1%	33
Rashod od provizija i naknada	(146)	(123)	(15,8%)	23
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>903</b>	<b>959</b>	<b>6,2%</b>	<b>56</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>231</b>	<b>572</b>	<b>147,7%</b>	<b>341</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>3.637</b>	<b>4.151</b>	<b>14,1%</b>	<b>514</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(1.791)</b>	<b>(1.921)</b>	<b>7,3%</b>	<b>(130)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.846</b>	<b>2.230</b>	<b>20,8%</b>	<b>384</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.400)	(529)	(78,0%)	1.871
<b>Operativna dobit</b>	<b>(554)</b>	<b>1.701</b>	<b>(407,0%)</b>	<b>2.255</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	34	33	(2,9 %)	(1)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>(520)</b>	<b>1.734</b>	<b>(433,5%)</b>	<b>2.254</b>
Porez na dobit	124	(325)	(362,0%)	(449)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>(396)</b>	<b>1.409</b>	<b>(455,9%)</b>	<b>1.805</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	(398)	1.407	(453,6%)	1.805
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	(13,4%)	(0)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>(396)</b>	<b>1.409</b>	<b>(455,9%)</b>	<b>1.805</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016. vs 2015.			
	31.12.2015.	30.09.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.767	11.010	(13,8%)	(1.757)
Zajmovi i potraživanja od banaka	14.054	16.117	14,7%	2.063
Vrijednosni papiri	10.497	9.445	(10,0%)	(1.052)
Neto krediti komitentima	84.340	83.959	(0,5%)	(381)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.486	2.778	11,8%	292
Ostala imovina	3.860	3.352	(13,1%)	(508)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>128.004</b>	<b>126.662</b>	<b>(1,0%)</b>	<b>(1.342)</b>
Depoziti komitenata	86.544	91.115	5,3%	4.571
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	19.303	13.240	(31,4%)	(6.063)
Ostale obveze	5.121	3.930	(23,3%)	(1.191)
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>17.036</b>	<b>18.377</b>	<b>7,9%</b>	<b>1.341</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>128.004</b>	<b>126.662</b>	<b>(1,0%)</b>	<b>(1.342)</b>
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	17.013	18.353	7,9%	1.340
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	23	24	3,5%	1

U Zagrebu, 28 listopada 2016. godine

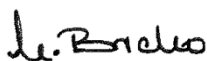
 Predsjednik Uprave  
 Miljenko Živaljić



## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, 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 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  
Lorenzo Ramajola

**Dodatne informacije:**

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

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

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavaateljca: 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](mailto:zaba@unicreditgroup.zaba.hr)

 Internet adresa: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Grad Zagreb

Broj zaposlenih: 5,716

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

**Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 4)**

Tvrtke 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
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	01329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01598465
UniCredit Partner d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01972669
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02001365
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
UniCreditLeasing d.o.o.	Ložionička 7, 71000 Sarajevo	79535370
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
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: Korpar Hrvoje

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:

 Adresa e-pošte: [hrvoje.korpar@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:hrvoje.korpar@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 izdavaatelja.



**BILANCA**  
 stanje na dan **30.09.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	12,767,328,005	11,009,790,170
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2,517,363,441	2,914,315,337
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	10,249,964,564	8,095,474,833
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	12,846,392,060	12,581,750,925
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	4,600,972,233	4,475,474,718
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	19,483,232	21,384,311
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU	<b>007</b>	5,755,223,069	4,826,000,302
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	1,770,354	104,735
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	119,693,919	122,435,560
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	2,202,903,145	1,920,059,419
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	1,207,515,330	3,535,706,031
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	84,339,919,245	83,959,119,790
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	90,303,476	82,438,024
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	253,508,348	63,037,104
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	2,486,396,713	2,778,206,093
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1,311,870,054	1,286,956,022
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	128,003,279,183	126,662,463,204
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	7,879,498,085	5,893,556,835
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	457,561,803	735,282,313
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	7,421,936,282	5,158,274,522
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	95,639,669,928	95,916,006,457
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	21,288,486,557	23,599,002,277
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	11,196,281,100	15,408,572,307
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	63,154,902,271	56,908,431,873
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	2,328,232,568	2,545,545,751
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	281,266,846	432,820,908
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	2,046,965,722	2,112,724,843
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	1,956,316,728	1,666,629,358
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	3,164,428,079	2,263,590,274
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	110,968,145,388	108,285,328,675
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	6,404,839,100	6,404,839,100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	-147,844,354	1,409,218,085
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	6,593,833,905	6,397,518,971
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64,048,522	64,048,522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	3,906,041,757	3,902,384,077
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	214,214,865	199,125,774
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	17,035,133,795	18,377,134,529
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	128,003,279,183	126,662,463,204
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>	17,035,133,795	18,377,134,529
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	17,012,433,515	18,353,325,346
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	22,700,280	23,809,183

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	5,008,899,981	1,586,304,921	4,615,361,899	1,525,286,313
2. Kamatni troškovi	049	2,505,627,064	755,495,713	1,994,876,773	637,300,677
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2,503,272,917</b>	<b>830,809,208</b>	<b>2,620,485,126</b>	<b>887,985,636</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1,048,994,194	386,914,041	1,082,043,184	406,957,485
5. Troškovi provizija i naknada	052	146,235,710	64,648,128	122,555,186	54,736,426
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>902,758,484</b>	<b>322,265,913</b>	<b>959,487,998</b>	<b>352,221,059</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	34,463,229	12,181,844	32,459,026	12,230,898
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-45,905,537	-8,611,813	-19,788,213	646,413
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	372,475	-9,003,870	4,471,928	7,240,776
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5,550,801	45,703	153,077,549	4,945,998
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	9,341,913	475,753	11,027,631	342,699
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	73,040,993	58,128,077	182,613,099	79,511,679
17. Ostali prihodi	064	199,505,980	79,147,710	240,689,076	87,628,484
18. Ostali troškovi	065	216,928,603	70,067,745	264,578,111	90,829,540
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1,574,105,982	545,882,035	1,657,156,794	567,472,453
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1,880,265,068</b>	<b>669,488,745</b>	<b>2,262,788,315</b>	<b>774,451,649</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2,400,176,677	1,859,686,633	528,682,065	184,995,293
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-519,911,609</b>	<b>-1,190,197,888</b>	<b>1,734,106,250</b>	<b>589,456,356</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>-123,778,746</b>	<b>-244,509,095</b>	<b>324,888,165</b>	<b>111,351,112</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-396,132,863</b>	<b>-945,688,793</b>	<b>1,409,218,085</b>	<b>478,105,244</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	6	6
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>-396,132,863</b>	<b>-945,688,793</b>	<b>1,409,218,085</b>	<b>478,105,244</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>-397,837,610</b>	<b>-898,906,836</b>	<b>1,407,486,535</b>	<b>477,489,778</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>1,704,747</b>	<b>-46,781,957</b>	<b>1,731,550</b>	<b>615,466</b>



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

31.12.2015.

do

30.09.2016.

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	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6,404,839,100	0	3,970,090,279	6,573,548,857	-150,259,586	214,214,865	22,700,280	17,035,133,795	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prepravljeni stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6,404,839,100	0	3,970,090,279	6,573,548,857	-150,259,586	214,214,865	22,700,280	17,035,133,795	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>	0	0	0	0	0	-114,699,210		-114,699,210	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	95,628,070	9,322	95,637,392	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	3,960,292		3,960,292	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	7,213	-47,855,632	0	21,757	-336,400	-48,163,062	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	7,213	-47,855,632	0	-15,089,091	-327,078	-63,264,588	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0		1,407,486,535	0	1,731,550	1,409,218,085	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	7,213	-47,855,632	1,407,486,535	-15,089,091	1,404,472	1,345,953,497	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	-472,719	0	0	0	0	-472,719	
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	-3,192,174	0	0	0	0	-3,192,174	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	-150,259,586	150,259,586	0	0	0	
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	7,699	0	0	-295,569	-287,870	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-150,251,887	150,259,586	0	-295,569	-287,870	
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6,404,839,100	0	3,966,432,599	6,375,441,338	1,407,486,535	199,125,774	23,809,183	18,377,134,529	

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 **01.01.2016.** do **30.09.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	2,542,591,924	2,323,450,630
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4,872,040,176	4,482,850,678
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1,046,484,823	1,092,002,963
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2,078,900,245	-1,982,640,769
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-146,348,653	-121,435,364
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1,552,808,465	-1,578,214,654
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	213,020,889	210,050,089
1.7. Ostali primici	008	189,103,399	220,837,687
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-977,316,440	-2,334,489,072
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-33,439,404	1,293,836,100
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	750,169,318	106,036,098
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-69,186,046	-2,210,617,969
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1,542,407,958	-2,430,887,665
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	015	43,467,178	1,174,555
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-75,139,219	993,368,458
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	48,176,427	-2,210,905
2.8. Ostala imovina	018	-98,956,736	-85,187,744
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	9,404,622,749	1,846,483,178
3.1. Depoziti po viđenju	020	922,361,225	2,775,896,430
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	8,235,036,017	-1,228,998,161
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	247,225,507	299,584,909
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	10,969,898,233	1,835,444,736
5. Plaćeni porez na dobit	025	-258,434,821	-159,333,032
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	10,711,463,412	1,676,111,704
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-106,126,463	-425,463,919
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-269,377,154	-468,740,874
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-1,075,053,944	10,493,300
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	030	1,205,478,269	-170,177
7.4. Prilijene dividende	031	32,826,366	32,953,832
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	-3,247,748,416	-1,565,917,934
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-2,020,701,938	-1,565,574,268
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-76,320,789	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-1,150,725,689	-343,666
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
<b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	7,357,588,533	-315,270,149
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	14,788,379	-74,469,800
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	7,372,376,912	-389,739,949
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	4,884,966,481	8,802,849,127
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	12,257,343,393	8,413,109,178

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

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 u kunama

<b>Neto likvidna imovina</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.09.2016.</b>
Gotovina	2,517,363,441	2,914,315,337
Depoziti kod HNB-a	10,249,964,564	8,095,474,833
Depoziti kod bankarskih institucija	12,846,392,060	12,581,750,925
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4,600,972,233	4,475,474,718
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19,483,232	21,384,311
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5,755,223,069	4,826,000,302
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	119,693,919	122,435,560
	<b>36,109,092,518</b>	<b>33,036,835,986</b>

<b>Neto krediti komitentima</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>30.09.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	56,529,994,049	57,704,796,727
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	37,363,138,623	35,842,097,130
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>93,893,132,672</b>	<b>93,546,893,857</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-6,765,297,479	-6,959,521,965
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2,787,915,948	-2,628,252,102
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>-9,553,213,427</b>	<b>-9,587,774,067</b>
	<b>84,339,919,245</b>	<b>83,959,119,790</b>

<b>Depoziti</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.09.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	29,615,640,419	33,080,252,040
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	56,928,542,562	58,035,097,760
Banke i ostale financijske institucije	9,095,486,947	4,800,656,657
	<b>95,639,669,928</b>	<b>95,916,006,457</b>

### 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 i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

#### Podružnice u punoj konsolidaciji:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	99.3
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.	Upravljanje nekretninama	88.7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Izdavaštvo	100.0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100.0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100.0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing društvo	100.0
Locat Croatia d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	100.0
UniCredit Partner d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	80.0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100.0
BACAL ALPHA d.o.o.	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	100.0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100.0
UniCreditLeasing d.o.o., Sarajevo	Leasing društvo	99.3

#### Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
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
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48.7

### Promjene u obuhvatu konsolidacije

Sa svrhom optimiziranja poslovnih procesa i sinergija koje iz toga proizlaze, Zagrebačka banka je tijekom 2015. godine stekla 100% udjela u društvima Unicredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. te povećala svoj vlasnički udjel u UniCredit Bank d.d. Mostar na 99% udjela. Navedenim preuzimanjima Grupa je dodatno optimizirala svoju upravljačku i poslovnu ulogu unutar UniCredit Grupe.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
<b>Prihod od kamata</b>	<b>5,008,899,981</b>	<b>1,586,304,921</b>	<b>4,615,361,899</b>	<b>1,525,286,313</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,476,954,100	1,161,005,427	3,367,706,605	1,107,045,477
Dužničke vrijednosnice	169,703,691	47,325,637	149,993,010	52,028,920
Prihod od kamata po plasmanima banaka	24,550,085	8,111,593	23,972,328	7,440,197
Derivativni financijski instrumenti	1,337,692,105	369,862,264	1,073,689,956	358,771,719
<b>Rashod od kamata</b>	<b>2,505,627,064</b>	<b>755,495,713</b>	<b>1,994,876,773</b>	<b>637,300,677</b>
Tekući računi i depoziti banaka	124,970,373	38,702,656	89,695,805	23,077,455
Tekući računi i depoziti stanovništva	739,146,433	241,408,268	574,536,275	177,417,205
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	159,825,233	52,561,088	161,464,224	51,564,688
Uzeti zajmovi	192,297,533	64,774,462	129,131,757	37,720,489
Derivativni financijski instrumenti	1,289,387,492	358,049,239	1,040,048,712	347,520,840
	<b>2,503,272,917</b>	<b>830,809,208</b>	<b>2,620,485,126</b>	<b>887,985,636</b>

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>1,048,994,194</b>	<b>386,914,041</b>	<b>1,082,043,184</b>	<b>406,957,485</b>
Domaći platni promet	374,460,967	127,687,642	391,856,738	136,465,432
Kartično poslovanje	295,636,127	132,979,737	274,496,504	126,017,037
Platni promet s inozemstvom	120,625,169	42,731,060	120,119,636	38,098,292
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	106,156,800	38,531,486	166,483,825	70,535,374
Ostale naknade	152,115,131	44,984,116	129,086,481	35,841,350
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>146,235,710</b>	<b>64,648,128</b>	<b>122,555,186</b>	<b>54,736,426</b>
Kartično poslovanje	95,272,856	46,632,683	77,933,527	38,906,415
Domaći platni promet	28,212,024	9,968,787	27,191,390	9,993,830
Platni promet s inozemstvom	7,807,338	2,019,225	5,467,042	1,811,050
Ostalo	14,943,492	6,027,433	11,963,227	4,025,131
	<b>902,758,484</b>	<b>322,265,913</b>	<b>959,487,998</b>	<b>352,221,059</b>

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-831,377,512	-274,735,403	-320,773,974	-180,311,548
Ostali dobiti/(gubici) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	-1,568,799,165	-1,584,951,230	-207,908,091	-4,683,745
	<b>-2,400,176,677</b>	<b>-1,859,686,633</b>	<b>-528,682,065</b>	<b>-184,995,293</b>

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 30.09.2016
	(Gubitak)/dobit namijenjena dioničarima Banke	-150,259,586
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320,222,148	320,215,663
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama, po dionici)	-0.47	5.86