

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2017. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2016. do 31.03.2017. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017.do 31.03.2017. godine

Prema nerevidiranim kvartalnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** u prvom kvartalu 2017. godine ostvarila je dobar **poslovni rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **588 milijuna kuna**.

U isto vrijeme Grupa je ostvarila **gubitak nakon oporezivanja** u iznosu od **153 milijuna kuna**, uslijed povećanja vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. je na razini 26,3% te Grupa ima solidan potencijal podržati kreditnu aktivnost, amortizirati eventualne rizike i u idućim razdobljima.

Pozitivni trendovi u makroekonomskom okruženju utjecali su na rast novoodobrenih kredita.

Grupa će u idućem razdoblju biti usmjerena na upravljanje rizicima, uvođenje novih proizvoda i usluga temeljenih na digitalnim tehnologijama te daljnjem podizanju efikasnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja u 2017. godini:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 1.259 milijuna kuna (+2,2%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 671 milijun kuna (+4,8%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 588 milijuna kuna (-0,7%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 790 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 81.039 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 89.210 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017.do 31.03.2017. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 1.259 milijuna kuna, povećani su za 27 milijuna kuna (+2,2%) zbog nižih troškova financiranja, povećanja neto prihoda od provizija i naknada te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 869 milijuna kuna, povećanje od 10 milijuna kuna (+1,2%) rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 322 milijuna kuna što je povećanje od 32 milijuna kuna (+11,0%), uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 68 milijuna kuna, smanjeni su za 15 milijuna kuna (-18,1%).

Troškovi poslovanja iznose 671 milijun kuna, veći su za 31 milijun kuna (+4,8%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 53,30% (2016. godine iznosio je 51,95%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 588 milijuna kuna i rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 790 milijuna kuna, veći su za 729 milijuna kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Grupe iznosi 123.355 milijuna kuna, smanjena je za 4.973 milijuna kuna (-3,9%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 81.039 milijuna kuna i povećani su za 293 milijuna kuna (+0,4%). Ostvaren je rast kreditne aktivnosti slijedom pozitivnih makroekonomskih trendova i povećane potražnje za kreditima.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 89.210 milijuna kuna i smanjeni su za 3.018 milijuna kuna (-3,3%). Omjer kredita i depozita iznosi 91,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 11.273 milijuna kuna. Smanjeni su za 1.591 milijun kuna (-12,4%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 18.482 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. – na razini 26,3% (31. prosinca 2016. godine: 26,1%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	2016.	2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	1.548	1.446	(6,6 %)	(102)
Rashod od kamata	(689)	(577)	(16,3 %)	112
Neto prihod od kamata	859	869	1,2 %	10
Prihod od provizija i naknada	321	354	10,3 %	33
Rashod od provizija i naknada	(31)	(32)	3,2 %	(1)
Neto prihod od provizija i naknada	290	322	11,0 %	32
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	83	68	(18,1 %)	(15)
Poslovni prihodi	1.232	1.259	2,2 %	27
Troškovi poslovanja	(640)	(671)	4,8 %	(31)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	592	588	(0,7 %)	(4)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(61)	(790)	1.195,1 %	(729)
Operativna dobit/(gubitak)	531	(202)	(138,0 %)	(733)
Udio u dobiti pridruženog društva	10	10	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	541	(192)	(135,5 %)	(733)
Porez na dobit	(101)	39	(138,6 %)	140
Dobit/(gubitak) razdoblja	440	(153)	(134,8 %)	(593)
Dobit/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke	439	(154)	(135,1 %)	(593)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1	-	-
Dobit/(gubitak) razdoblja	440	(153)	(134,8 %)	(593)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	31.12.2016.	31.03.2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	15.164	14.356	(5,3 %)	(808)
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.116	11.070	(31,3 %)	(5.046)
Vrijednosni papiri	9.802	10.623	8,4 %	821
Neto krediti komitentima	80.746	81.039	0,4 %	293
Materijalna i nematerijalna imovina	2.392	2.445	2,2 %	53
Ostala imovina	4.108	3.822	(7,0 %)	(286)
Ukupna aktiva	128.328	123.355	(3,9 %)	(4.973)
Depoziti komitenata	92.228	89.210	(3,3 %)	(3.018)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	12.864	11.273	(12,4 %)	(1.591)
Ostale obveze	4.542	4.390	(3,3 %)	(152)
Kapital i rezerve	18.694	18.482	(1,1 %)	(212)
Ukupna pasiva	128.328	123.355	(3,9 %)	(4.973)
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.672	18.460	(1,14 %)	(212)
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	22	22	-	-

U Zagrebu, 28. travnja 2017. godine

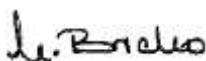


 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

31.03.2017.

Tromesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavatelj: 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: 5,536

(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 Bilješki 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
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: Jurić Ana

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:

Adresa e-pošte: ana.juric@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Živaljić Miljenko

(osoba 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 izdavatelja.

BILANCA
 stanje na dan 31.03.2017. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	15.164.240.489	14.355.608.651
1.1. Gotovina	002	2.868.720.100	2.919.932.259
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.295.520.389	11.435.676.392
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.070.578.371	9.462.906.842
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.439.697.564	4.530.900.082
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	21.275.609	103.111.120
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.214.397.980	5.862.891.280
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	105.433	86.473
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	126.801.837	125.786.628
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.420.407.583	2.147.580.361
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.044.548.567	1.607.243.630
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	80.746.020.782	81.039.452.221
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	89.551.953	64.088.250
12. PREUZETA IMOVINA	014	216.922.008	128.569.058
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.391.766.170	2.445.461.864
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.381.473.511	1.480.963.978
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	128.327.787.857	123.354.650.438
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.516.409.787	4.640.435.847
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.266.299.151	1.503.070.467
1.2. Dugoročni krediti	020	2.250.110.636	3.137.365.380
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	97.730.312.360	93.162.505.164
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	25.195.503.754	24.974.507.168
2.2. Štedni depoziti	023	18.291.330.292	18.364.633.980
2.3. Oročeni depoziti	024	54.243.478.314	49.823.364.016
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	3.845.640.093	2.679.154.333
3.1. Kratkoročni krediti	026	339.202.505	289.207.345
3.2. Dugoročni krediti	027	3.506.437.588	2.389.946.988
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.068.340.448	1.907.560.763
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	53.653.841	53.000.707
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	53.653.841	53.000.707
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.419.447.861	2.429.329.217
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	109.633.804.390	104.871.986.031
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.688.334.860	-152.795.851
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.413.042.354	8.056.916.701
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.910.540.693	3.903.637.903
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	213.177.938	206.018.032
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.693.983.467	18.482.664.407
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	128.327.787.857	123.354.650.438
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.693.983.467	18.482.664.407
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	18.671.985.811	18.460.368.461
3. Manjinski udjel (045-046)	047	21.997.656	22.295.946

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.** do **31.03.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.548.371.742	1.548.371.742	1.446.478.578	1.446.478.578
2. Kamatni troškovi	049	689.328.208	689.328.208	576.687.339	576.687.339
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	859.043.534	859.043.534	869.791.239	869.791.239
4. Prihodi od provizija i naknada	051	321.024.115	321.024.115	354.297.095	354.297.095
5. Troškovi provizija i naknada	052	30.947.548	30.947.548	31.836.877	31.836.877
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	290.076.567	290.076.567	322.460.218	322.460.218
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	9.555.658	9.555.658	9.583.613	9.583.613
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-10.257.769	-10.257.769	-71.823.800	-71.823.800
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.300.439	-3.300.439	1.325.297	1.325.297
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	3.561.326	3.561.326	1.191.167	1.191.167
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	75.002	75.002
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	30.326.793	30.326.793	52.440.213	52.440.213
17. Ostali prihodi	064	62.174.295	62.174.295	84.654.060	84.654.060
18. Ostali troškovi	065	104.310.766	104.310.766	115.738.590	115.738.590
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	535.226.250	535.226.250	556.063.229	556.063.229
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	601.642.949	601.642.949	597.895.190	597.895.190
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	60.891.391	60.891.391	790.105.244	790.105.244
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	540.751.558	540.751.558	-192.210.054	-192.210.054
23. POREZ NA DOBIT	070	100.730.949	100.730.949	-39.414.203	-39.414.203
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	440.020.609	440.020.609	-152.795.851	-152.795.851
25. Zarada po dionici	072	5	5	-2	-2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	440.020.609	440.020.609	-152.795.851	-152.795.851
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	439.480.285	439.480.285	-153.410.599	-153.410.599
3. Manjinski udjel (073-074)	075	540.324	540.324	614.748	614.748

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2016.

do

31.03.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.974.589.215	6.393.255.283	1.686.124.275	213.177.938	21.997.656	18.693.983.467	
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	0	3.974.589.215	6.393.255.283	1.686.124.275	213.177.938	21.997.656	18.693.983.467	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.191.167		-1.191.167	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-7.459.932	-6.103	-7.466.035	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0			0	1.479.694		1.479.694	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	-975	-44.144.055	0	11.499	-310.355	-44.443.886	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-975	-44.144.055	0	-7.159.906	-316.458	-51.621.394	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0		-153.410.599	0	614.748	-152.795.851	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-975	-44.144.055	-153.410.599	-7.159.906	298.290	-204.417.245	
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	-6.901.815	0	0	0	0	0	-6.901.815	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	-1.686.124.275	1.686.124.275	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-1.686.124.275	1.686.124.275	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-6.901.815	3.974.588.240	4.662.986.953	3.218.837.951	206.018.032	22.295.946	18.482.664.407	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od		01.01.2017.	do	31.03.2017.	u kunama	
Naziv pozicije				AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1				2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI						
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)				001	746.733.693	461.800.679
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja				002	439.480.285	-192.210.053
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke				003	60.891.391	794.858.814
1.3. Amortizacija				004	77.263.602	80.119.608
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG				005	-9.569.838	187.024.187
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine				006	-426.827	-14.374.814
1.6. Ostali dobiti / gubici				007	179.095.080	-393.617.063
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)				008	4.261.322.272	2.027.612.708
2.1. Depoziti kod HNB-a				009	1.253.039.260	219.012.921
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a				010	118.302.232	-94.332.139
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama				011	2.637.750.334	4.580.389.590
2.4. Krediti ostalim komitentima				012	494.366.553	-1.921.921.212
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja				013	-2.081.004	-81.190.504
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju				014	-240.226.553	-718.464.762
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG				015	2.401.260	882.626
2.8. Ostala poslovna imovina				016	-2.229.810	43.236.188
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)				017	-2.723.764.701	-3.285.451.685
3.1. Depoziti po viđenju				018	-274.098.943	-36.933.144
3.2. Štedni i oročeni depoziti				019	-2.480.679.440	-3.331.838.595
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje				020	0	199.527
3.4. Ostale obveze				021	31.013.682	83.120.527
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)				022	2.284.291.264	-796.038.298
5. Plaćeni porez na dobit				023	-108.137.291	-5.884.668
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)				024	2.176.153.973	-801.922.966
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)				025	-58.399.749	-12.448.296
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine				026	-58.417.501	-123.923.166
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate				027	0	25.435.621
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka				028	17.752	17.572
7.4. Priljene dividende				029	0	86.021.677
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti				030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI						
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)				031	106.925.968	53.607.004
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita				032	106.959.179	53.411.710
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				033	0	195.294
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata				034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala				035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda				036	-33.211	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti				037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)				038	2.224.680.192	-760.764.258
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine				039	-65.516.510	-48.223.685
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)				040	2.159.163.682	-808.987.943
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine				041	8.802.849.127	12.812.760.339
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)				042	10.962.012.809	12.003.772.396

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2016.	31.03.2017.
Gotovina	2.868.720.100	2.919.932.259
Depoziti kod HNB-a	12.295.520.389	11.435.676.392
Depoziti kod bankarskih institucija	12.070.578.371	9.462.906.842
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.439.697.564	4.530.900.082
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	21.275.609	103.111.120
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.214.397.980	5.862.891.280
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126.801.837	125.786.628
	37.036.991.850	34.441.204.603

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2016.	31.03.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	54.656.455.841	55.899.799.917
Fizičke osobe i obrtnici	35.992.652.625	35.652.299.966
Ukupno bruto krediti	90.649.108.465	91.552.099.883
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(7.123.667.755)	(7.795.585.416)
Fizičke osobe i obrtnici	(2.779.419.928)	(2.717.062.246)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(9.903.087.683)	(10.512.647.662)
	80.746.020.782	81.039.452.221

Depoziti	31.12.2016.	31.03.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	31.715.293.702	29.413.857.671
Fizičke osobe i obrtnici	60.512.513.791	59.796.091.029
Banke i ostale financijske institucije	5.502.504.867	3.952.556.464
	97.730.312.360	93.162.505.164

Popis podružnica i pridruženih društava

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
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

U lipnju 2016. godine Locat Croatia d.o.o. prodao je 100% udjel u podružnici BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.

U siječnju 2017. godine društvo Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. (u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.) pripojeno je društvu Zagreb Nekretnine d.o.o. (također u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.)

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	1.548.371.742	1.548.371.742	1.446.478.578	1.446.478.578
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.131.352.500	1.131.352.500	1.029.442.136	1.029.442.136
Dužničke vrijednosnice	51.239.039	51.239.039	50.481.101	50.481.101
Zajmovi i potraživanja od banaka	8.265.648	8.265.648	8.015.450	8.015.450
Derivativni financijski instrumenti	357.514.555	357.514.555	358.539.892	358.539.892
Rashod od kamata	689.328.208	689.328.208	576.687.339	576.687.339
Tekući računi i depoziti banaka	31.799.465	31.799.465	19.892.124	19.892.124
Tekući računi i depoziti stanovništva	205.878.494	205.878.494	135.284.010	135.284.010
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	57.296.417	57.296.417	43.769.383	43.769.383
Uzeti zajmovi	48.150.314	48.150.314	30.118.177	30.118.177
Derivativni financijski instrumenti	346.203.518	346.203.518	347.623.645	347.623.645
	859.043.534	859.043.534	869.791.239	869.791.239

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	321.024.115	321.024.115	354.297.095	354.297.095
Domaći platni promet	124.167.855	124.167.855	132.492.698	132.492.698
Kartično poslovanje	67.824.340	67.824.340	70.023.748	70.023.748
Platni promet s inozemstvom	39.353.855	39.353.855	34.535.892	34.535.892
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	41.087.429	41.087.429	65.344.290	65.344.290
Ostalo	48.590.636	48.590.636	51.900.467	51.900.467
Rashod od naknada i provizija	30.947.548	30.947.548	31.836.877	31.836.877
Kartično poslovanje	16.662.707	16.662.707	17.571.945	17.571.945
Domaći platni promet	8.273.662	8.273.662	8.656.532	8.656.532
Platni promet s inozemstvom	1.931.964	1.931.964	1.368.294	1.368.294
Ostalo	4.079.215	4.079.215	4.240.106	4.240.106
	290.076.567	290.076.567	322.460.218	322.460.218

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	32.135.326	32.135.326	(791.229.613)	(791.229.613)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(93.026.717)	(93.026.717)	1.124.369	1.124.369
	(60.891.391)	(60.891.391)	(790.105.244)	(790.105.244)

Zarada/(gubitak) po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2016.	Tekuće razdoblje 31.03.2017.
	Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Grupe	1.686.124.275
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.241.955	320.235.917
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,27	-1,92