

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani polugodišnji i kvartalni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 30.06.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom polugodištu 2014. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 565 milijuna kuna, što je za 43,4% više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke i nadalje nepovoljnog poslovnog okruženja, Banka je kontinuirano usmjerena na podršku i savjetovanje klijenata u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti, pribavljanje povoljnih financijskih sredstava sa svrhom poticanja kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja, uvođenje inovacija i povećanje procesne efikasnosti te oprezno preuzimanje rizika što je rezultiralo ostvarenjem solidnog rezultata u prvom polugodištu 2014. godine.

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

Banka je uspješno zadržala vodeću poziciju na tržištu, u svim segmentima poslovanja, a visokom razinom kapitala dodatno nastoji osigurati svojim štedišama, partnerima i kreditorima temelje dugoročne sigurnosti i oslonac u njihovom poslovanju. Provedene inovacije u cilju poboljšanja efikasnosti i kvalitete usluga Banke i ulaganja u anticipiranje potreba klijenata ostaju temelj strategije i u budućnosti.

Ključni rezultati poslovanja u prvom polugodištu 2014. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 1.869 mln. kuna (+2,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 817 mln. kuna (-1,9%)**
- **Dobit od poslovanja prije usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.052 mln. kuna (+5,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 358 mln. kuna (-31,3%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 565 mln. kuna (+43,4%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.835 mln. kuna (-1,9%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvom polugodištu 2014. godine iznose 1.869 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2013. godine veći za 39 milijuna kuna (+2,1%), 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 1.249 milijuna kuna, što je 46 milijuna kuna (+3,8%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 443 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 40 milijuna kuna (+9,9%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine zahvaljujući povećanim prihodima od naknada za osiguranje te naknada za upravljanje imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga kao rezultat prihoda od aranžerskih naknada za izdanje obveznica Ministarstva financija u 2014. godini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 177 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 47 milijuna kuna (-21,0%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine pod utjecajem pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 817 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 16 milijuna kuna (-1,9%). 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 Banke („C/I ratio“) iznosi 43,7% (2013.: 45,5%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.052 milijuna kuna, što je 55 milijuna kuna (+5,5%) 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, ukazujući na dobar poslovni rezultat i efikasno upravljanje troškovima u dugotrajno teškom makroekonomskom okruženju.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 358 milijuna kuna što je 163 milijuna kuna (-31,3%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja naspram prvog polugodišta 2013. godine te su također rezultat usmjerenosti na proces restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita te provedbu regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 565 milijuna kuna, što je za 171 milijuna kuna (+43,4%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Imovina Banke iznosi 103.370 milijuna kuna i smanjena je za 3.135 milijuna kuna ili 2,9% 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 29.172 milijuna kuna i smanjena je za 1.913 milijuna kuna (-6,2%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat smanjenja depozita kod bankarskih institucija te redovnog poslovanja Banke.
- **Neto krediti komitentima** iznose 69.524 milijuna kuna i smanjeni su za 1.311 milijun kuna (-1,9%) 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 62.445 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine smanjeni su za 1.413 milijuna kuna (-2,3%) ponajviše kao rezultat smanjenja depozita trgovačkih društava.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 23.689 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.564 milijuna kuna (-9,8%).
- **Kapital i rezerve** iznose 16.264 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 589 milijuna kuna (+3,8%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2014. vs. 2013.			
	30.06.2013.	30.06.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.790	2.865	2,7%	75
Rashodi od kamata	(1.587)	(1.616)	1,8%	(29)
Neto prihodi od kamata	1.203	1.249	3,8%	46
Prihodi od provizija i naknada	469	510	8,7%	41
Rashodi od provizija i naknada	(66)	(67)	1,5%	(1)
Neto prihodi od provizija i naknada	403	443	9,9%	40
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	224	177	(21,0%)	(47)
Poslovni prihodi	1.830	1.869	2,1%	39
Ukupni troškovi	(833)	(817)	(1,9 %)	16
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	997	1.052	5,5%	55
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(521)	(358)	(31,3%)	163
Dobit prije oporezivanja	476	694	45,8%	218
Porez na dobit	(82)	(129)	57,3%	(47)
Dobit razdoblja	394	565	43,4%	171

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2014. vs 2013.			
	31.12.2013.	30.06.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.564	11.507	(15,2%)	(2.057)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.553	6.791	3,6%	238
Kreditni financijskim institucijama	1.503	774	(48,5%)	(729)
Vrijednosni papiri	9.242	9.753	5,5%	511
Neto krediti komitentima	70.835	69.524	(1,9%)	(1.311)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.295	1.282	(1,0%)	(13)
Ostala imovina	3.513	3.739	6,4%	226
Ukupna aktiva	106.505	103.370	(2,9%)	(3.135)
Depoziti komitenata	62.445	61.032	(2,3%)	(1.413)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	26.253	23.689	(9,8%)	(2.564)
Ostale obveze	2.132	2.385	11,9%	253
Kapital i rezerve	15.675	16.264	3,8%	589
Ukupna pasiva	106.505	103.370	(2,9%)	(3.135)

Rejting		30.06.2014.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 28. srpnja 2014.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

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
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

30.06.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka 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: 4.237

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: 01/4810-383

Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Luković Franjo

(osoba ovlaštene 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

30.06.2014.

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	13.564.453.906	11.507.013.534
1.1. Gotovina	002	1.449.663.626	1.759.450.618
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	9.747.562.916
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.552.941.818	6.791.498.735
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.506.998.234	5.035.094.022
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	182.229.156
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.338.020.051	3.222.082.376
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	1.202.832.613	1.217.762.433
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	92.784.100	95.748.812
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	1.425.381.321	1.564.380.321
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.503.113.942	773.705.162
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	70.835.655.133	69.523.627.271
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.074.699.798	1.074.699.799
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.565.736	177.404.066
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.294.865.573	1.281.728.800
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	857.340.900	923.439.618
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	106.505.340.130	103.370.414.105
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.888.909.842	13.203.236.316
1.1. Kratkoročni krediti	019	291.412.019	455.928.081
1.2. Dugoročni krediti	020	12.597.497.823	12.747.308.235
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.657.497.764	71.517.593.109
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.315.949.849	13.735.488.052
2.2. Štedni depoziti	023	7.776.398.125	7.278.075.928
2.3. Oročeni depoziti	024	55.565.149.790	50.504.029.129
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 FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.638.283	1.240.358.225
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	1.036.097.401	1.145.026.781
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	90.829.605.645	87.106.214.431
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	465.334.767	565.307.127
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.734.162.698	5.199.497.465
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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	113.744.781	132.861.697
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.675.734.485	16.264.199.674
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	106.505.340.130	103.370.414.105
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 **01.01.2014** do **30.06.2014.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.790.732.960	1.400.410.557	2.865.078.463	1.421.186.242
2. Kamatni troškovi	049	1.587.317.475	778.101.522	1.615.789.328	790.593.101
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.203.415.485	622.309.035	1.249.289.135	630.593.141
4. Prihodi od provizija i naknada	051	468.675.881	240.065.354	509.618.677	265.318.173
5. Troškovi provizija i naknada	052	65.708.258	36.862.431	66.452.796	34.602.000
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	402.967.623	203.202.923	443.165.881	230.716.173
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	29.451.223	-14.884.079	-11.440.708	-9.232.370
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.457	235	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.566.487	-6.071.791	3.542.657	5.127.744
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5.346.030	998.326	7.257.110	1.745.250
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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	48.478.934	30.177.459	54.100.357	36.671.959
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	5.937.312	5.893.312	6.223.719	6.223.719
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	96.730.307	40.825.048	91.744.621	46.267.750
17. Ostali prihodi	064	40.466.947	14.345.956	25.246.107	13.066.535
18. Ostali troškovi	065	59.393.258	30.807.450	71.609.733	37.448.647
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	773.340.080	390.367.014	744.763.841	380.353.847
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	997.495.493	475.621.960	1.052.755.305	543.377.407
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	521.391.951	448.210.442	358.421.661	203.187.206
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	476.103.542	27.411.518	694.333.644	340.190.201
23. POREZ NA DOBIT	070	81.948.262	-7.888.086	129.026.517	60.884.649
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	394.155.280	35.299.604	565.307.127	279.305.552
25. Zarada po dionici	072	1	1	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2013.		do		30.06.2014.		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 osnovne 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	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485
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	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.257.110	0	-7.257.110
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	31.153.254	0	31.153.254
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-4.779.228	0	-4.779.228
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	19.116.916	0	19.116.916
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	565.307.127	0	0	565.307.127
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	565.307.127	19.116.916	0	584.424.043
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	0	0	0	4.041.146
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-1.439.606	3.963.133.891	5.199.497.465	565.307.127	132.861.697	0	16.264.199.674

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 30.06.2014. 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	950.058.368	1.073.203.027
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	2.623.305.307	2.810.698.437
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	488.979.068	511.031.581
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.522.243.864	-1.655.888.430
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-65.645.687	-66.228.417
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-686.584.311	-680.795.304
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	71.749.044	124.575.553
1.7. Ostali primici	008	40.498.811	29.809.607
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-615.728.029	659.246.539
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	109.770.167	-9.749.937
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-139.564.265	-527.942.035
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	940.904.814	784.296.505
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.214.422.716	504.244.421
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-76.769.710	-78.228.079
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	1.821.767.033	70.363.414
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	0
2.8. Ostala imovina	018	-57.413.352	-83.737.750
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	758.996.153	-3.654.409.698
3.1. Depoziti po viđenju	020	2.311.596.242	1.419.538.203
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-1.531.969.486	-5.215.648.418
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-20.630.603	141.700.517
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	1.093.326.492	-1.921.960.132
5. Plaćeni porez na dobit	025	-124.127.730	-86.141.845
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	969.198.762	-2.008.101.977
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-149.208.406	-53.888.579
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-26.884.862	-64.223.422
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 dospelja	030	7.202.343	-15.988.067
7.4. Primljene dividende	031	25.784.407	26.322.910
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	391.506.235	258.952.554
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	391.577.118	257.967.335
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	-70.883	985.219
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	1.211.496.591	-1.803.038.002
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-14.877.259	-2.583.631
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	1.196.619.332	-1.805.621.633
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.555.006.874	5.627.613.378
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.751.626.206	3.821.991.745

* 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.	30.6.2014.
Gotovina	1.449.663.626	1.759.450.618
Depoziti kod HNB-a	12.114.790.280	9.747.562.916
Depoziti kod bankarskih institucija	6.552.941.818	6.791.498.735
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.506.998.234	5.035.094.022
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	100.687.005	182.229.156
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.338.020.051	3.222.082.376
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	92.784.100	95.748.812
Derivatna financijska imovina	1.425.381.321	1.564.380.321
Kreditni financijskim institucijama	1.503.113.942	773.705.162
	31.084.380.377	29.171.752.118

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2013.	30.6.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47.454.021.180	46.601.481.112
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	30.079.977.677	29.649.646.359
Ukupno bruto krediti	77.533.998.889	76.251.127.471
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-4.718.578.352	-4.627.540.633
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-1.979.765.372	-2.099.959.567
Rezervacija za umanjene vrijednosti	-6.698.343.724	-6.727.500.199
	70.835.655.165	69.523.627.271

Depoziti	31.12.2013.	30.6.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	18.863.993.392	17.098.708.098
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	43.581.187.183	43.932.835.900
Banke i ostale financijske institucije	13.212.317.189	10.486.049.111
	75.657.497.764	71.517.593.109

Kapital	31.12.2013.	30.6.2014.
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 minimalno jednu dionicu.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2013.	30.6.2014.
	% 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. lipnja 2014. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 34,55 kuna (31. prosinca 2013: 29,00 kuna) po dionici.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.06.2013.		Tekuće razdoblje 30.06.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	2.790.732.960	1.400.410.557	2.865.078.463	1.421.186.242
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.045.466.468	1.008.703.516	1.975.359.907	981.014.193
Dužničke vrijednosnice	141.753.681	70.605.610	132.023.175	65.876.609
Prihod od kamata po plasmanima banaka	29.902.953	304.794	20.337.250	9.998.616
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.016.765	14.419.702	9	0
Derivativni financijski instrumenti	572.593.093	306.376.935	737.358.122	364.296.824
Rashod od kamata	1.587.317.475	778.101.522	1.615.789.328	790.593.101
Tekući računi i depoziti banaka	120.787.835	60.090.348	109.158.059	51.263.026
Tekući računi i depoziti stanovništva	561.350.443	78.674.917	479.426.433	233.173.656
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	199.428.368	268.760.401	142.367.343	68.203.494
Uzeti zajmovi	160.530.338	78.577.099	172.337.402	85.930.510
Derivativni financijski instrumenti	545.220.491	291.998.757	712.500.091	352.022.415
	1.203.415.485	622.309.035	1.249.289.135	630.593.141

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.06.2013.		Tekuće razdoblje 30.06.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	468.675.881	240.065.354	509.618.677	265.318.173
Domaći platni promet	212.550.576	107.147.716	214.647.577	109.009.253
Kartično poslovanje	103.168.005	56.897.329	109.051.295	63.373.001
Platni promet s inozemstvom	55.391.731	28.661.474	58.746.406	30.845.105
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske uslug	40.559.550	20.083.292	61.111.060	22.514.248
Ostale naknade	57.006.019	27.275.543	66.062.339	39.576.566
Rashod od naknada i provizija	65.708.258	36.862.431	66.452.796	34.602.000
Kartično poslovanje	37.740.009	22.219.817	40.065.753	21.378.218
Domaći platni promet	18.143.952	9.821.313	17.239.970	9.025.200
Platni promet s inozemstvom	3.716.339	1.924.074	4.777.466	2.465.949
Ostalo	6.107.958	2.897.227	4.369.607	1.732.633
	402.967.623	203.202.923	443.165.881	230.716.173

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.06.2013.		Tekuće razdoblje 30.06.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-505.059.215	-411.631.520	-366.016.682	-211.330.390
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	0	14.050.665	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-16.332.736	-36.578.922	-6.455.644	8.143.184
	-521.391.951	-448.210.442	-358.421.661	-203.187.206

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 30.06.2014.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	465.334.767	565.307.127
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.111.157
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	1,45	3,53