

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvih devet mjeseci 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.140 milijuna kuna**. Ostvareni rezultat je znatno viši u usporedbi s prethodnom godinom zbog negativnih utjecaja izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine.

Banka je 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 62,9%.

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.

Banka smanjuje kamatne stope na novoodobrene kredite zbog povoljnijih izvora financiranja. Prva je na tržištu koja od njihova uvođenja standardno primjenjuje Nacionalne referentne kamatne stope i snižava kamatne stope građanima i za ranije odobrene kredite. Time klijentima olakšava otplatu kredita i povećava im raspoloživi dohodak.

Kontinuirano smo usmjereni na transformaciju Banke. 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 Zagrebačke banke d.d. iznose 3.225 milijuna kuna (+15,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.352 milijuna kuna (+5,5%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.873 milijuna kuna (+24,1%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 466 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 68.819 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 75.625 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi u prvih devet mjeseci 2016. godine iznose 3.225 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine, povećani su za 434 milijuna kuna (+15,5%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.060 milijuna kuna, što je 69 milijuna kuna (+3,5%) 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 750 milijuna kuna, što je 49 milijuna kuna (+7,0%) 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 415 milijuna kuna, porast od 316 milijuna 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 1.352 milijuna kuna i povećani su za 70 milijuna kuna (+5,5%), ponajviše uključanjem cjelogodišnjeg doprinosa Sanacijskom fondu, u odnosu na postupno priznavanje tijekom prethodne godine. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 42,0% (2015. godine iznosio je 45,9%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.873 milijuna kuna. Povećanje od 364 milijuna kuna (+24,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 466 milijuna kuna i manji su za 1.872 milijuna 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 62,9%.

Imovina Banke iznosi 103.953 milijuna kuna, smanjena je za 2.039 milijuna kuna (-1,9%), pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** su stabilni i iznose 68.819 milijuna kuna unatoč konverziji kredita u švicarskim francima. Porast je 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 75.625 milijuna kuna. Povećani su za 4.103 milijuna kuna (+5,7%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 91,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 9.243 milijuna kuna. Smanjeni su 5.860 milijuna kuna (-38,8%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 3.192 milijuna kuna. Smanjenje od 1.379 milijuna kuna (-30,2%) najvećim se dijelom odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 15.893 milijuna kuna te su povećane za 1.097 milijuna kuna (+7,4%). Stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 25,4% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine

| Zagrebačka banka d.d. 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 | 4.314 | 3.870 | (10,3%) | (444) |
| Rashod od kamata | (2.323) | (1.810) | (22,1%) | 513 |
| Neto prihod od kamata | 1.991 | 2.060 | 3,5% | 69 |
| Prihod od provizija i naknada | 836 | 861 | 3,0% | 25 |
| Rashod od provizija i naknada | (135) | (111) | (17,8%) | 24 |
| Neto prihod od provizija i naknada | 701 | 750 | 7,0% | 49 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | 99 | 415 | 319,2% | 316 |
| Poslovni prihodi | 2.791 | 3.225 | 15,5% | 434 |
| Troškovi poslovanja | (1.282) | (1.352) | 5,5% | (70) |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 1.509 | 1.873 | 24,1% | 364 |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (2.338) | (466) | (80,1%) | 1.872 |
| Dobit prije oporezivanja | (829) | 1.407 | (269,7%) | 2.236 |
| Porez na dobit | 178 | (267) | (250,0%) | (445) |
| Dobit nakon oporezivanja | (651) | 1.140 | (275,1%) | 1.791 |

| Zagrebačka banka d.d. 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 | 12.143 | 10.420 | (14,2%) | (1.723) |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 9.978 | 11.734 | 17,6% | 1.756 |
| Vrijednosni papiri | 7.819 | 6.924 | (11,4%) | (895) |
| Neto krediti komitentima | 69.632 | 68.819 | (1,2%) | (813) |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.390 | 1.535 | 10,4% | 145 |
| Ostala imovina | 5.030 | 4.521 | (10,1%) | (509) |
| Ukupna aktiva | 105.992 | 103.953 | (1,9%) | (2.039) |
| Depoziti komitenata | 71.522 | 75.625 | 5,7% | 4.103 |
| Depoziti banaka i uzeti zajmovi | 15.103 | 9.243 | (38,8%) | (5.860) |
| Ostale obveze | 4.571 | 3.192 | (30,2%) | (1.379) |
| Kapital i rezerve | 14.796 | 15.893 | 7,4% | 1.097 |
| Ukupna pasiva | 105.992 | 103.953 | (1,9%) | (2.039) |

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine (nastavak)

| Rejting | | 30.09.2016. |
|------------------------------|---------------------------------|-------------|
| 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, 28. listopada 2016. godine

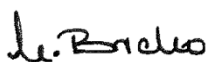


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., 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 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:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni financijski 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: 4,210

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 30.09.2016. 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 | 12,142,516,804 | 10,419,607,805 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1,892,552,240 | 2,324,132,972 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 10,249,964,564 | 8,095,474,833 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 8,769,907,832 | 8,197,508,921 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 4,492,343,748 | 4,475,474,718 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 19,483,232 | 21,384,311 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 3,207,914,544 | 2,325,812,787 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 1,770,354 | 104,735 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 97,568,639 | 100,735,123 |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA | 010 | 2,202,872,646 | 1,920,048,260 |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 1,207,462,569 | 3,535,660,891 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 69,632,206,189 | 68,819,308,420 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 1,674,481,239 | 1,674,481,239 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 125,190,166 | 120,836,695 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1,389,860,115 | 1,535,327,066 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1,028,805,311 | 806,371,822 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 105,992,383,388 | 103,952,662,793 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 4,087,304,979 | 1,922,752,100 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 7,075,300 | 4,624,965 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 4,080,229,679 | 1,918,127,135 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 80,209,574,589 | 80,400,530,428 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 15,285,586,057 | 17,230,060,009 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 9,350,434,671 | 13,389,753,607 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 55,573,553,861 | 49,780,716,812 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 2,328,232,568 | 2,545,545,751 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 281,266,846 | 432,820,908 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 2,046,965,722 | 2,112,724,843 |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 1,956,291,866 | 1,666,571,485 |
| 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 | 2,614,637,185 | 1,524,540,377 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 91,196,041,187 | 88,059,940,141 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 6,404,839,100 | 6,404,839,100 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | -519,134,831 | 1,139,758,981 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 4,748,723,930 | 4,229,589,099 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 64,048,522 | 64,048,522 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 3,906,475,136 | 3,902,810,243 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 191,390,344 | 151,676,707 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 14,796,342,201 | 15,892,722,652 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 105,992,383,388 | 103,952,662,793 |
| 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 **01.01.2016** do **30.09.2016.**

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjeseče | Kumulativ | Tromjeseče |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 4,314,421,324 | 1,346,028,427 | 3,869,423,218 | 1,275,242,259 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 2,323,551,190 | 691,589,281 | 1,810,058,257 | 576,375,914 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 1,990,870,134 | 654,439,146 | 2,059,364,961 | 698,866,345 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 835,457,898 | 315,854,620 | 861,128,519 | 334,455,279 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 135,030,292 | 60,735,872 | 110,828,364 | 50,672,474 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 700,427,606 | 255,118,748 | 750,300,155 | 283,782,805 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 186,565 | -9,096,785 | 4,331,198 | 7,170,045 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | -4,770,911 | 99,518 | 152,002,984 | 3,780,447 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka | 059 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 54,486,217 | 0 | 80,879,057 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 9,293,554 | 474,720 | 10,980,875 | 342,845 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 45,463,288 | 48,366,187 | 147,643,148 | 68,674,043 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 41,429,763 | 14,006,278 | 39,127,039 | 13,077,243 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 149,845,381 | 46,641,426 | 186,356,858 | 60,339,686 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 1,131,773,865 | 383,072,779 | 1,166,153,424 | 399,223,353 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 1,509,861,433 | 525,081,794 | 1,872,330,922 | 616,777,147 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 2,338,046,372 | 1,844,193,652 | 466,031,540 | 164,291,911 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | -828,184,939 | -1,319,111,858 | 1,406,299,382 | 452,485,236 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | -177,231,645 | -265,860,186 | 266,540,401 | 92,793,617 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | -650,953,294 | -1,053,251,672 | 1,139,758,981 | 359,691,619 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | -2 | -2 | 5 | 5 |
| 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 | | 31.12.2015. | | do | | 30.09.2016. | | 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 vrijed-nosnog 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 | 0 | 3.970,523,658 | 4,748,723,930 | -519,134,831 | 191,390,344 | 0 | 14,796,342,201 |
| 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 | 3,970,523,658 | 4,748,723,930 | -519,134,831 | 191,390,344 | 0 | 14,796,342,201 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -109,861,518 | 0 | -109,861,518 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,219,471 | 0 | 60,219,471 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,928,410 | 0 | 9,928,410 |
| 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 | -39,713,637 | 0 | -39,713,637 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,139,758,981 | 0 | 0 | 1,139,758,981 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,139,758,981 | -39,713,637 | 0 | 1,100,045,344 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | 0 | -472,719 | 0 | 0 | 0 | 0 | -472,719 |
| Ostale promjene | 013 | 0 | 0 | -3,192,174 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3,192,174 |
| Prijenos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 0 | -519,134,831 | 519,134,831 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | -519,134,831 | 519,134,831 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 6,404,839,100 | 0 | 3,966,858,765 | 4,229,589,099 | 1,139,758,981 | 151,676,707 | 0 | 15,892,722,652 |

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 01.01.2016. do 30.09.2016. 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 | 1,646,327,862 | 1,705,920,453 |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici | 002 | 4,185,950,810 | 3,744,978,462 |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije | 003 | 833,270,672 | 875,102,751 |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci | 004 | -2,298,908,885 | -1,847,526,891 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije | 005 | -135,142,654 | -110,800,880 |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja | 006 | -1,152,878,075 | -1,160,448,819 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 007 | 184,493,302 | 176,267,688 |
| 1.7. Ostali primici | 008 | 29,542,692 | 28,348,142 |
| 1.8. Ostali izdaci | 009 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018) | 010 | -1,236,845,682 | -1,269,238,481 |
| 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 | 600,591,081 | 10,954,617 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 013 | -923,607,242 | -1,756,112,164 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 014 | -1,002,558,978 | -1,715,767,017 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 015 | 43,467,178 | 1,174,555 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 016 | 152,162,629 | 942,911,486 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017 | 493,576 | -210,806 |
| 2.8. Ostala imovina | 018 | -73,954,522 | -46,025,252 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023) | 019 | 8,896,420,790 | 1,374,214,599 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 020 | 566,489,292 | 2,091,733,354 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 021 | 8,185,301,201 | -869,987,383 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 022 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 023 | 144,630,297 | 152,468,628 |
| 4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019) | 024 | 9,305,902,970 | 1,810,896,571 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 025 | -213,076,119 | -109,614,837 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025) | 026 | 9,092,826,851 | 1,701,281,734 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032) | 027 | 17,505,777 | -89,880,531 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 028 | -142,272,178 | -163,213,130 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 029 | -1,094,676,094 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja | 030 | 1,205,478,269 | -170,177 |
| 7.4. Prilijene dividende | 031 | 48,975,780 | 73,502,776 |
| 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 | -2,871,426,549 | -1,839,551,863 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita | 034 | -1,720,879,400 | -1,839,475,428 |
| 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 | -1,150,547,149 | -76,435 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| 9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033) | 040 | 6,238,906,079 | -228,150,660 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 041 | 4,877,540 | -22,040,356 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041) | 042 | 6,243,783,619 | -250,191,016 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 043 | 3,070,351,744 | 5,779,478,049 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043) | 044 | 9,314,135,363 | 5,529,287,033 |

* 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 | 31.12.2015. | 30.09.2016. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina | 1,892,552,240 | 2,324,132,972 |
| Depoziti kod HNB-a | 10,249,964,564 | 8,095,474,833 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 8,769,907,832 | 8,197,508,921 |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 4,492,343,748 | 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 | 3,207,914,544 | 2,325,812,787 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 97,568,639 | 100,735,123 |
| | 28,729,734,799 | 25,540,523,665 |

| Kreditni ostalim komitentima | 31.12.2015. | 30.09.2016. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 48,463,883,845 | 49,244,820,014 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 29,331,218,535 | 27,771,839,059 |
| Ukupno bruto krediti | 77,795,102,380 | 77,016,659,073 |
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | -5,796,812,141 | -6,007,701,739 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | -2,366,084,050 | -2,189,648,914 |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti | -8,162,896,191 | -8,197,350,653 |
| | 69,632,206,189 | 68,819,308,420 |

| Depoziti | 31.12.2015. | 30.09.2016. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 25,254,327,088 | 28,704,486,645 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 46,268,004,716 | 46,920,797,758 |
| Banke i ostale financijske institucije | 8,687,242,785 | 4,775,246,025 |
| | 80,209,574,589 | 80,400,530,428 |

| Kapital | 31.12.2015. | 30.09.2016. |
|---|---------------------|---------------------|
| 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: | 31.12.2015. | 30.09.2016. |
| | % 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 2016. godine cijena obične dionice banke na Zagrebačkoj burzi iznosila je 49,50 kuna po dionici (31. prosinca 2015. godine: 36,98 kuna).

| Neto kamatni prihod | Prethodno razdoblje 30.09.2015. | | Tekuće razdoblje 30.09.2016. | |
|---|--|----------------------|---|----------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Prihod od kamata | 4,314,421,324 | 1,346,028,427 | 3,869,423,218 | 1,275,242,259 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 2,837,822,910 | 939,121,539 | 2,687,442,704 | 878,979,271 |
| Dužničke vrijednosnice | 117,201,692 | 29,930,683 | 87,820,853 | 31,096,757 |
| Prihod od kamata po plasmanima banaka | 21,704,617 | 7,113,941 | 20,469,705 | 6,394,513 |
| Derivativni financijski instrumenti | 1,337,692,105 | 369,862,264 | 1,073,689,956 | 358,771,718 |
| Rashod od kamata | 2,323,551,190 | 691,589,281 | 1,810,058,257 | 576,375,914 |
| Tekući računi i depoziti banaka | 122,063,788 | 37,130,904 | 88,323,602 | 14,975,246 |
| Tekući računi i depoziti stanovništva | 609,911,597 | 198,953,381 | 449,840,284 | 143,280,162 |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 144,509,867 | 47,344,364 | 148,855,609 | 47,609,095 |
| Uzeti zajmovi | 157,678,446 | 50,111,394 | 82,990,049 | 22,990,571 |
| Derivativni financijski instrumenti | 1,289,387,492 | 358,049,238 | 1,040,048,713 | 347,520,840 |
| | 1,990,870,134 | 654,439,146 | 2,059,364,961 | 698,866,345 |

| Neto prihod od naknada i provizija | Prethodno razdoblje 30.09.2015. | | Tekuće razdoblje 30.09.2016. | |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Prihod od naknada i provizija | 835,457,898 | 315,854,620 | 861,128,519 | 334,455,279 |
| Domaći platni promet | 325,591,445 | 111,222,712 | 340,934,017 | 119,401,977 |
| Kartično poslovanje | 236,578,170 | 113,422,743 | 208,470,089 | 105,383,662 |
| Platni promet s inozemstvom | 91,471,894 | 32,705,184 | 90,115,372 | 27,540,421 |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 78,063,912 | 29,128,424 | 139,962,407 | 61,370,843 |
| Ostale naknade | 103,752,477 | 29,375,557 | 81,646,634 | 20,758,376 |
| Rashod od naknada i provizija | 135,030,292 | 60,735,872 | 110,828,364 | 50,672,474 |
| Kartično poslovanje | 94,816,880 | 46,481,433 | 77,481,064 | 38,756,902 |
| Domaći platni promet | 24,908,876 | 8,857,621 | 23,461,827 | 8,767,501 |
| Platni promet s inozemstvom | 6,258,181 | 1,454,961 | 3,797,384 | 1,085,996 |
| Ostalo | 9,046,355 | 3,941,857 | 6,088,089 | 2,062,075 |
| | 700,427,606 | 255,118,748 | 750,300,155 | 283,782,805 |

| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | Prethodno razdoblje 30.09.2015. | | Tekuće razdoblje 30.09.2016. | |
|--|------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata | -784,982,283 | -265,238,136 | -273,271,258 | -161,527,863 |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima | -1,553,064,089 | -1,578,955,516 | -192,760,282 | -2,764,048 |
| | -2,338,046,372 | -1,844,193,652 | -466,031,540 | -164,291,911 |

| Zarada po dionici | Prethodno razdoblje 31.12.2015. | Tekuće razdoblje 30.09.2016. |
|--|------------------------------------|---------------------------------|
| (Gubitak)/dobit namijenjena dioničarima Banke | -519,134,831 | 1,139,758,981 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica | 320,129,822 | 320,215,663 |
| Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama, po dionici) | -1.62 | 4.75 |