

Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2010. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2009. do 31.12.2010. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine

- **Dobit Zagrebačke banke d.d. nakon oporezivanja iznosi 1.281 milijuna kuna (+5,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 749 milijuna kuna (+33,9%)**
- **Neto krediti iznose 64.738 milijuna kuna i povećani su za 5.088 milijuna kuna (+8,5%)**
- **Depoziti komitenata iznose 57.042 milijuna kuna (+5,8%)**
- **Ukupna imovina Zagrebačke banke d.d. iznosi 96.160 milijuna kuna (+3,6%)**

Zagrebačka banka je uspješno poslovala u recesijskom okruženju 2010. godine, unatoč znatnom porastu vrijednosnih usklađenja i rezervacija za pokriće rizika, zahvaljujući prvenstveno porastu kredita gospodarstvu i javnome sektoru većem od prosjeka bankarstva, nižim troškovima izvora financiranja praćenim trendom smanjenja kamata na kredite, kao i povećanju troškovne i procesne efikasnosti poslovanja.

Banka je podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu aktivnost kao i regionalnu prisutnost.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.281 milijuna kuna, što je za 5,4% više u odnosu na 2009. godinu. Ostvarena dobit je rezultat porasta volumena kredita komitentima (+8,5%), nižih troškova financiranja te efikasnog upravljanja troškovima. Porast troškova vrijednosnih usklađenja je pod utjecajem usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

Poslovni prihodi Banke iznose 4.104 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 247 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.752 milijuna kuna, što je za 398 milijuna kuna više u odnosu na 2009. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+8,5%) i nižih troškova financiranja. Banka je svojim komitentima u skladu tržišnih kretanja istodobno smanjivala kamatne stope na strani kredita i na strani depozita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** ostvaren je u iznosu od 931 milijun kuna. Provizije i naknade su povećane za 68 milijuna kuna kao rezultat povećanih prihoda od naknada upravljanja imovinom, te brokerskih, konzultantskih i aranžerskih usluga u segmentu investicijskog bankarstva.
- **Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 421 milijun kuna što je 219 milijuna kuna manje u odnosu na 2009. godinu. Ostvareni rezultat je pod utjecajem znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu i negativnog efekta vrednovanja derivativnih instrumenata.
- **Ukupni troškovi poslovanja** iznose 1.797 milijuna kuna te su neznatno povećani (+0,7%) u odnosu na 2009. godinu. Pored podizanja efikasnosti ukupnog poslovanja, Banka je nastavila sa širenjem poslovanja u svim regijama Hrvatske. Uvođenjem inovativnih rješenja (e-zaba i m-zaba, EFT POS, bankomati) našim klijentima, osigurali smo dostupniju i još višu kvalitetu servisa.
- **Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 749 milijuna kuna što je 190 milijuna kuna ili 33,9% više nego u 2009. godini. Rast troškova vrijednosnih usklađenja pod utjecajem je recesijskog okruženja, pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora. Na neto troškove vrijednosnih usklađenja pozitivno je utjecala promjena zakonske metodologije rezerviranja po plasmanima.

Imovina Banke iznosi 96.160 milijuna kuna i porasla je za 3,6% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 64.738 milijuna kuna i povećani su za 5.088 milijuna kuna (+8,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je nastavila s kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i Državi povećani su za 3.788 milijuna kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 1.300 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 22.349 milijuna kuna i smanjeni su za 93 milijuna kuna. Na smanjenje je utjecao porast depozita komitenata i smanjenje regulatornog izdvajanja.
- **Depoziti komitenata** iznose 57.042 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine veći su za 3.127 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 2.597 milijuna kuna.

Kapital i rezerve iznose 14.244 milijuna kuna uz stopu adekvatnosti kapitala od 17,7% što je značajno više u odnosu na minimalno propisanu stopu od 12%. Dioničarima Zagrebačke banke d.d. u studenom 2010. godine iz zadržane dobiti isplaćena je dividenda u iznosu od 1.211 milijuna kuna ili 18,90 kuna po dionici.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2010 vs A 2009			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	2	3 (1/2)	4 (1-2)
Prihodi od kamata	5.141	5.518	-6,8%	(377)
Rashodi od kamata	(2.389)	(3.164)	-24,5%	775
Neto prihodi od kamata	2.752	2.355	16,9%	398
Prihodi od provizija i naknada	1.085	1.036	4,8%	50
Rashodi od provizija i naknada	(155)	(173)	-10,8%	19
Neto prihodi od provizija i naknada	931	862	7,9%	68
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	421	641	-34,2%	(219)
Poslovni prihodi	4.104	3.858	6,4%	247
Ukupni troškovi	(1.797)	(1.783)	0,7%	(13)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.308	2.074	11,2%	233
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(749)	(559)	33,9%	(190)
Dobit prije oporezivanja	1.559	1.515	2,9%	44
Porez na dobit	(277)	(299)	-7,3%	22
Dobit razdoblja	1.281	1.216	5,4%	65

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2010 vs A 2009			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	1	3 (1/2)	4 (1-2)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.960	12.373	-11,4%	(1.413)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686	7.190	-7,0%	(504)
Kreditni financijskim institucijama	958	1.693	-43,4%	(735)
Vrijednosni papiri	7.583	6.597	14,9%	986
Neto krediti komitentima	64.738	59.650	8,5%	5.088
Zamjenske obveznice	1.511	1.442	4,8%	69
Materijalna i nematerijalna imovina	1.277	1.243	2,7%	34
Ostala imovina	2.447	2.624	-6,7%	(177)
Ukupna aktiva	96.160	92.812	3,6%	3.348
Depoziti komitenata	57.042	53.915	5,8%	3.127
Depoziti banaka	22.349	22.442	-0,4%	(93)
Ostale obveze	2.525	2.325	8,6%	200
Kapital i rezerve	14.244	14.130	0,8%	114
Ukupna pasiva	96.160	92.812	3,6%	3.348

Pokazatelji poslovanja	31.12.2010	31.12.2009	Δ 2010 vs A 2009
EPS (Zarada po dionici)	20	19	1
ROE (Prinos poslije oporezivanja na prosječni kapital i rezerve)	8,83%	8,98%	-0.15 pp
ROA (Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu)	1,66%	1,66%	-0.01 pp
Odnos troškova i prihoda	43,79%	46,23%	-2.44 pp

Ratings	31.12.2010	
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Moody's Investors Service	Bank Financial Strength Rating (BFSR)	D+ / Stable
	Long and Short-term Global Local Currency Deposit Ratings	Baa2 / P2 / Stable
	Foreign Currency Deposit Ratings	Ba1 / NP / Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 14. veljače 2011.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set godišnjih 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 poslovodstva 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:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

Privremeni nerevidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

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: 4.588

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Jovanović Jadranka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-599

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: jadranka.jovanovic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Franjo Luković

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

M.P.

BILANCA

stanje na dan

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.373.287.390	10.959.566.950
1.1. Gotovina	002	1.809.947.262	1.520.611.713
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.563.340.128	9.438.955.237
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.189.974.000	6.686.386.978
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.019.395.584	2.069.487.598
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	402.484.268	470.483.946
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	4.522.227.146	4.365.784.822
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	578.623.729	584.829.557
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	74.460.472	91.926.530
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	42.524.123	71.125.790
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.693.055.604	958.234.929
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	61.091.959.327	66.248.247.107
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.579.368	31.477.695
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.243.167.027	1.277.342.017
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.634.467.166	1.426.923.029
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	92.812.094.709	96.159.706.453
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.097.286.493	8.722.749.425
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.746.785.704	1.368.489.144
1.2. Dugoročni krediti	020	5.350.500.789	7.354.260.281
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	69.238.366.643	70.668.282.261
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.395.477.392	10.090.924.827
2.2. Štedni depoziti	023	6.077.569.626	6.572.867.271
2.3. Oročeni depoziti	024	53.765.319.625	54.004.490.163
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	21.050.616	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	21.050.616	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	028	73.722.264	182.348.374
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	2.251.220.139	2.342.077.682
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	78.681.646.155	81.915.457.742
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.216.170.407	1.281.376.832
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.522.001.713	7.527.658.381
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.078.447.808	4.091.743.822
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-31.187.716	-1.546.666
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.130.448.554	14.244.248.711
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	92.812.094.709	96.159.706.453
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.518.184.616	5.141.284.392
2. Kamatni troškovi	049	3.163.661.170	2.389.058.398
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.354.523.446	2.752.225.994
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.035.553.155	1.085.178.669
5. Troškovi provizija i naknada	052	173.227.965	154.528.777
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	862.325.190	930.649.892
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	56.763.051	-401.886.535
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.886.986	-2.823.617
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	9.962.763	6.256.303
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.353.807	10.365.295
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	44.658.658	28.411.073
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.654.743	985.782
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	465.709.775	609.281.201
17. Ostali prihodi	064	61.644.845	170.870.141
18. Ostali troškovi	065	149.498.018	128.839.040
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.633.785.809	1.667.701.932
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	2.074.425.465	2.307.794.557
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	559.360.482	749.198.837
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.515.064.983	1.558.595.720
23. POREZ NA DOBIT	070	298.894.576	277.218.888
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.216.170.407	1.281.376.832
25. Zarada po dionici	072	19	20
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	2.032.934.170	1.536.650.021
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	5.272.277.188	4.937.095.912
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1.039.751.472	1.080.891.122
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.886.864.822	-2.405.508.573
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-169.537.001	-158.308.454
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.566.444.987	-1.560.970.301
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	007	301.456.136	-405.663.781
1.7. Ostali primici	008	42.296.184	49.114.096
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.156.733.648	-2.979.784.500
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-263.783.594	369.431.950
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	1.165.292.660	-1.050.092.014
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.137.268.909	1.406.107.208
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.458.884.009	-3.856.219.279
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	015	-203.051.381	-67.651.238
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-540.240.100	235.374.466
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne	017	0	-11.391.546
2.8. Ostala imovina	018	6.663.867	-5.344.047
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	6.347.161.643	512.389.379
3.1. Depoziti po viđenju	020	-2.702.827.884	991.416.799
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	8.854.697.529	-754.270.139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	195.291.998	275.242.719
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije	024	6.223.362.165	-930.745.100
5. Plaćeni porez na dobit	025	-522.239.006	-139.983.215
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	5.701.123.159	-1.070.728.315
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-36.200.473	-220.830.106
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne	028	-173.415.975	-243.811.825
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice,	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira	030	89.881.424	-6.415.136
7.4. Primljene dividende	031	47.334.078	29.396.855
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	-3.731.952.310	112.432.205
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-428.742.401	1.317.131.240
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	-3.303.099.304	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	-110.605	-1.204.699.035
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	1.932.970.376	-1.179.126.216
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	15.693.340	32.550.234
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	1.948.663.716	-1.146.575.982
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	3.311.365.756	5.260.029.472
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.260.029.472	4.113.453.490

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2009. do 31.12.2010.

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 osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	7.522.001.713	1.216.170.407	-31.187.716	0	14.130.448.554
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	7.522.001.713	1.216.170.407	-31.187.716	0	14.130.448.554
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-10.365.295		-10.365.295
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						48.680.538		48.680.538
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006						2.073.059		2.073.059
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						-10.747.252		-10.747.252
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	29.641.050	0	29.641.050
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.281.376.832			1.281.376.832
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.281.376.832	29.641.050	0	1.311.017.882
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		13.296.014						13.296.014
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				1.216.170.407	-1.216.170.407			0
Isplata dividende	015				-1.210.513.739				-1.210.513.739
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	5.656.668	-1.216.170.407	0	0	-1.210.513.739
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	7.527.658.381	1.281.376.832	-1.546.666	0	14.244.248.711

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.808.697.903	1.519.462.953
Instrumenti u postupku naplate	1.249.359	1.148.760
	1.809.947.262	1.520.611.713
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	3.244.804.620	2.432.847.347
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.938.934.176	5.683.514.355
- u stranoj valuti	1.379.601.332	1.322.593.535
	10.563.340.128	9.438.955.237

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Tekući računi kod drugih banaka	205.277.590	159.994.430
Plasmani bankama	7.006.666.671	6.549.872.112
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-21.970.261	-23.479.564
Neto plasmani bankama	7.189.974.000	6.686.386.978

u kunama

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Zajmovi bankama	1.745.907.484	1.015.496.277
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-52.851.880	-57.261.348
	1.693.055.604	958.234.929

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Zamjenske obveznice	1.441.785.203	1.510.589.418
Zajmovi i potraživanja od komitenata	59.650.174.124	64.737.657.689
	61.091.959.327	66.248.247.107

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Pravne osobe	32.582.954.665	37.048.630.957
Stanovništvo	29.845.694.401	31.138.113.024
Ukupno bruto krediti	62.428.649.066	68.186.743.981
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-2.778.474.942	-3.449.086.292
Neto krediti ostalim komitentima	59.650.174.124	64.737.657.689

u kunama

5) TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Dionički kapital (u kunama)	1.280.967.820	1.280.967.820
Broj redovnih dionica	64.048.391	64.048.391
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.		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz AG	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	100	100

Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2010. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 250,05 kuna (31. prosinca 2009: 260 kuna) po dionici.

u kunama

6) UZETI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Ukupno krediti od financijskih institucija	7.097.286.493	8.722.749.425
Ostali krediti	21.050.616	0
Ukupno uzeti krediti	7.118.337.109	8.722.749.425

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Stanovništvo	37.319.583.642	39.916.633.623
Pravne osobe i država	16.595.241.100	17.125.434.678
Banke i ostale financijske institucije	15.323.541.901	13.626.213.960
	69.238.366.643	70.668.282.261

u kunama

8) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
8.1. Analiza po proizvodima		
Kreditni ostalim komitentima	4.920.541.432	4.751.596.231
Dužničke vrijednosnice	321.777.498	227.327.739
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	50.580.309	44.717.209
Kreditni financijskim institucijama	225.285.377	117.643.213
	5.518.184.616	5.141.284.392

u kunama

9) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1. Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	534.322.488	417.083.744
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	699.483.432	321.217.882
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.424.184.582	1.470.952.571
Kreditni od financijskih institucija i ostali krediti	429.236.147	179.804.201
Izdani dužnički vrijednosni papiri	76.434.521	0
	3.163.661.170	2.389.058.398

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	11.278.823	3.985.287
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	241.686.153	235.003.550
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	455.388.128	462.715.244
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	108.636.830	106.539.155
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	68.452.120	67.700.964
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	83.778.842	143.253.309
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	66.332.259	65.981.160
	1.035.553.155	1.085.178.669

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	97.536.795	91.683.750
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	55.358.448	48.754.327
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	5.555.033	6.054.538
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	14.777.689	8.036.162
	173.227.965	154.528.777

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od pridruženih društava	23.199.246	28.411.073
Dividende od podružnica	21.459.412	0
	44.658.658	28.411.073

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-7.030.538	-141.614.034
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	30.950.790	-289.815.663
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	21.880.643	2.491.795
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	11.353.294	26.821.470
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-391.138	229.897
	56.763.051	-401.886.535

u kunama

14) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-15.619.927	3.418.987
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	23.973.734	6.946.308
	8.353.807	10.365.295

u kunama

15) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	223.846.586	220.006.204
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	-1.163.640	692.195.262
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	243.026.829	-302.920.265
	465.709.775	609.281.201

u kunama

16) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	6.382.096	5.468.524
Dobit od prodaje nekretnina	3.815.636	806.018
Naplaćena otpisana potraživanja	634.194	1.523.236
Revalorizacija zamjenskih obveznica	20.348.333	68.804.215
Ostali prihodi	30.464.586	94.268.148
	61.644.845	170.870.141

u kunama

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	109.800.008	92.921.679
Državni doprinosi	27.689.926	28.115.367
Ostali troškovi	12.008.084	7.801.994
	149.498.018	128.839.040

u kunama

18) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Plaće i ostali troškovi osoblja	853.313.681	880.160.312
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	568.861.449	580.482.648
Amortizacija	211.610.679	207.058.972
	1.633.785.809	1.667.701.932

u kunama

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-527.368.673	-699.519.215
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	-17.723.483	-10.372.288
Rezerviranja za sudske sporove	691.149	-6.767.110
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Trajno umanjenje dužničkih vrijednosnih papira u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se drži do dospjeća	-8.221.052	-1.521.908
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-5.076.912	-29.356.805
	-559.360.482	-749.198.837