

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2010. do 30.09.2010. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2010. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2009. do 30.09.2010. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010. godine

- **Dobit Zagrebačke banke d.d. nakon oporezivanja iznosi 838 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina Zagrebačke banke d.d. iznosi 95 milijardi kuna**

Zagrebačka banka je u prvih devet mjeseci 2010. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 838 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine dobit je smanjena za 271 milijun kuna ili 24,4% uslijed značajnog rasta troškova rezerviranja po neprihodujućim kreditima kao posljedice recesije odnosno kontinuiranog pada gospodarske aktivnosti od kraja 2008. godine.

Poslovni prihodi Banke iznose 2.915 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjeni za 18 milijuna kuna ili 0,6%.

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.956 milijuna kuna i za 168 milijuna kuna (+9,4%) je veći u odnosu na prvih devet mjeseci 2009. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+5,7%) uz istovremeno smanjenje aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Prihod od kamata iznosi 3.769 milijuna kuna i niži je za 453 milijuna kuna (-10,7%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uslijed smanjenja aktivnih kamatnih stopa. Kamatni rashod iznosi 1.813 milijuna kuna te je za 621 milijuna kuna (-25,5%) niži u odnosu na isto razdoblje 2009. godine uslijed nižeg troška izvora financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** ostvaren je u iznosu od 689 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine provizije i naknade su povećane za 43 milijuna kuna ili 6,7%, kao rezultat povećanih prihoda od naknada upravljanja imovinom, brokerskih, konzultantskih i aranžerskih usluga u segmentu investicijskog bankarstva.
- **Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 270 milijuna kuna što je 229 milijuna kuna ili 45,9% manje u odnosu na prvih devet mjeseci 2009. godine. Ostvareni rezultat je pod utjecajem znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu u odnosu na 2009. godinu i negativnog efekta vrednovanja derivativnih instrumenata.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.312 milijuna kuna i povećani su za 28 milijuna kuna (+2,2%). U izvještajnom razdoblju udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 45,0%.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 560 milijuna kuna što je 284 milijuna kuna više nego u istom razdoblju 2009. godine. Rast troškova vrijednosnih usklađenja rezultat je pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Imovina Banke iznosi 95 milijardi kuna i porasla je za 1,9% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 63,1 milijardi kuna i povećani su za 3,4 milijardi kuna (+5,7%) u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je nastavila sa kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i Državi povećani su za 2,7 milijardi kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 0,7 milijardi kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 19,9 milijardi kuna i smanjeni su za 2,5 milijardi kuna. Na smanjenje je utjecao porast depozita komitenata, smanjenje regulatornog izdvajanja i usporene kreditne aktivnosti u segmentu poslovanja s građanima u 2010. godini.
- **Depoziti komitenata** iznose 57,0 milijardi kuna i u odnosu na kraj prethodne godine veći su za 3,1 milijardu kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1,9 milijardi kuna.

Kapital i rezerve iznose 15,0 milijardi kuna. Stopa adekvatnosti kapitala iznosi 19,46%.

Dividenda

Na izvanrednoj Skupštini dioničara Zagrebačke banke d.d. održanoj 22. listopada 2010. donesena je Odluka o isplati dividende. Dioničarima Zagrebačke banke d.d., imateljima redovnih dionica oznake ZABA-R-A, isplati će se dividenda u iznosu od 18,90 kuna po dionici. Dividenda će biti isplaćena 15. studenog 2010. godine iz zadržane dobiti Banke ostvarene u 2009. godini.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	30.09.2010.	30.09.2009.	Δ 2010 vs A 2009	
			%	HRK mln
			3 (1/2)	4 (1-2)
	1	2		
Neto prihodi od kamata	1.956	1.787	9,5%	169
Neto prihodi od provizija i naknada	689	646	6,7%	43
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	270	499	-45,9%	(229)
Poslovni prihodi	2.915	2.932	-0,6%	(17)
Ukupni troškovi	(1.312)	(1.284)	2,2%	(28)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.603	1.648	-2,7%	(45)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(560)	(275)	103,6%	(285)
Dobit prije oporezivanja	1.043	1.373	-24,0%	(330)
Porez na dobit	(205)	(264)	-22,3%	59
Dobit razdoblja	838	1.109	-24,4%	(271)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	30.09.2010.	31.12.2009.	Δ 2010 vs A 2009	
			%	HRK mln
			3 (1/2)	4 (1-2)
	1	1		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.839	12.373	-12,4%	(1.534)
Depoziti kod bankarskih institucija	7.159	7.190	-0,4%	(31)
Kreditni financijskim institucijama	1.178	1.693	-30,4%	(515)
Vrijednosni papiri	7.323	6.597	11,0%	726
Neto krediti komitentima	63.063	59.650	5,7%	3.413
Zamjenske obveznice	1.503	1.442	4,2%	61
Materijalna i nematerijalna imovina	1.234	1.243	-0,7%	(9)
Ostala imovina	2.317	2.624	-11,7%	(307)
Ukupna aktiva	94.616	92.812	1,9%	1.804
Depoziti komitenata	56.969	53.915	5,7%	3.054
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	19.911	22.442	-11,3%	(2.531)
Ostale obveze	2.721	2.325	17,0%	396
Kapital i rezerve	15.015	14.130	6,3%	885
Ukupna pasiva	94.616	92.812	1,9%	1.804

U Zagrebu, 29. listopada 2010.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih 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