

## **Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2011. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 30.06.2011. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 2.648 milijuna kuna**
- **Poslovni prihodi po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznose 2.531 milijuna kuna (+7,3%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 447 milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 742 milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznosi 648 milijuna kuna (+26,6%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 76.704 milijuna kuna i povećani su za 2.768 milijuna kuna (+3,7%)**

**Grupa Zagrebačke banke uspješno je poslovala** u prvom polugodištu 2011. godine s ostvarenom dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 742 milijuna kuna što je 230 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+3,7%), nižih troškova financiranja te povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

**Po isključenju povećanih prihoda** od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja dobit Grupe iznosila bi 648 milijuna kuna što je 26,6% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Niži troškovi financiranja i dostupna likvidnost s financijskih tržišta, Grupi su omogućili selektivno smanjenje kamatnih stopa na kredite što je rezultiralo povećanjem kredita u segmentu gospodarstva i javnog sektora (+6,7%). U isto vrijeme u segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što je rezultiralo neznatnim povećanjem kredita (+0,5%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Grupa provodi strategiju usmjerenu na jačanje kreditne aktivnosti, podizanje procesne efikasnosti te implementaciju inovativnih rješenja u pružanju usluga klijentima. Širenjem regionalne prisutnosti, pružanjem integralnih rješenja i savjetovanjem klijenata Grupa povećava sposobnost generiranja dugoročno održivih prihoda.

**Poslovni prihodi Grupe** iznose 2.648 milijuna kuna te su u odnosu na prethodno polugodište porasli za 290 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.790 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 284 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+3,7%), značajno nižih troškova financiranja (-170 milijuna kuna) i povećanih neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja (+65 milijuna kuna).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 540 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 23 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethode godine, kao rezultat drugačije dinamike realizacije prihoda u segmentu investicijskog bankarstva te nižih naknada od platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 318 milijuna kuna što je za 29 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+52 milijuna kuna).

**Poslovni prihodi Grupe po isključenju** povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznosili bi 2.531 milijuna kuna što je 173 milijuna kuna više (+7,3%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 1.296 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani (+2,6%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 48,9% u odnosu na 53,6% u istom razdoblju prethodne godine. Ovakvo kretanje ilustrira porast produktivnosti uz istovremeno smanjenje troškova bankarskog posredovanja.

**Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 1.352 milijuna kuna, što je 257 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 447 milijuna kuna što je 12 milijuna kuna ili 2,6% manje nego u prvom polugodištu prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Dobit Grupe nakon oporezivanja** iznosi 742 milijuna kuna, što je 230 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+3,7%), nižih troškova financiranja te povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

**Po isključenju povećanih prihoda** od revalorizacije zamjenskih obveznica i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja, dobit Grupe iznosila bi 648 milijuna kuna što je 26,6% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Najveći doprinos rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Prva stambena štedionica d.d. i ZB Invest d.o.o. Istraturist d.d. ostvario je dobre rezultate iz poslovnih aktivnosti, dok je neto rezultat još uvijek pod utjecajem tečajnih razlika vezanih za kreditnu zaduženost u švicarskim francima.

**Imovina Grupe** iznosi 116.173 milijuna kuna i porasla je za 3,6% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 76.704 milijuna kuna i povećani su za 2.768 milijuna kuna (+3,7%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 29.076 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 4.969 milijuna kuna.
- **Depoziti komitenata iznose** 66.949 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 1.781 milijun kuna, pri čemu su **depoziti stanovništva** smanjeni za 398 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Grupa je zadržala vodeći tržišni udio u depozitima klijenata.

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine**

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Prvo polugodište 2010.	Prvo polugodište 2011.	Povećani prihodi u prvom polugodištu 2011.	Prvo polugodište 2011. po isključenju povećanih prihoda	Δ 2011. vs A 2010.		Δ prvo polugodište 2011. po isključenju povećanih prihoda vs A 2010.	
					%	HRK mln	%	HRK mln
	1	2	3	4 (2-3)	5 (2/1)	6 (2-1)	7 (4/1)	8 (4-1)
Prihodi od kamata	2.883	2.997	65	2.932	4,0%	114	1,7%	49
Rashodi od kamata	(1.377)	(1.207)	-	(1.207)	-12,3%	170	-12,3%	170
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.506</b>	<b>1.790</b>	<b>65</b>	<b>1.725</b>	<b>18,9%</b>	<b>284</b>	<b>14,5%</b>	<b>219</b>
Prihodi od provizija i naknada	640	615	-	615	-3,9%	(25)	-3,9%	(25)
Rashodi od provizija i naknada	(77)	(75)	-	(75)	-2,6%	2	-2,6%	2
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>563</b>	<b>540</b>	<b>-</b>	<b>540</b>	<b>-4,1%</b>	<b>(23)</b>	<b>-4,1%</b>	<b>(23)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>289</b>	<b>318</b>	<b>52</b>	<b>266</b>	<b>10,0%</b>	<b>29</b>	<b>-8,0%</b>	<b>(23)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.358</b>	<b>2.648</b>	<b>117</b>	<b>2.531</b>	<b>12,3%</b>	<b>290</b>	<b>7,3%</b>	<b>173</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(1.263)</b>	<b>(1.296)</b>	<b>-</b>	<b>(1.296)</b>	<b>2,6%</b>	<b>(33)</b>	<b>2,6%</b>	<b>(33)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.095</b>	<b>1.352</b>	<b>-</b>	<b>1.235</b>	<b>23,5%</b>	<b>257</b>	<b>12,8%</b>	<b>140</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(459)	(447)	-	(447)	-2,6%	12	-2,6%	12
<b>Operativna dobit</b>	<b>636</b>	<b>905</b>	<b>-</b>	<b>788</b>	<b>42,3%</b>	<b>269</b>	<b>23,9%</b>	<b>152</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	17	18	-	18	5,9%	1	5,9%	1
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>653</b>	<b>923</b>	<b>-</b>	<b>806</b>	<b>41,3%</b>	<b>270</b>	<b>23,4%</b>	<b>153</b>
Porez na dobit	(141)	(181)	(23)	(158)	28,4%	(40)	12,1%	(17)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>512</b>	<b>742</b>	<b>94</b>	<b>648</b>	<b>44,9%</b>	<b>230</b>	<b>26,6%</b>	<b>136</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	519	720	93	627	38,7%	201	20,8%	108
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	(7)	22	1	21	414,3%	29	400,0%	28
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>512</b>	<b>742</b>	<b>94</b>	<b>648</b>	<b>44,9%</b>	<b>230</b>	<b>26,6%</b>	<b>136</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2011. vs A 2010.			
	31.12.2010.	30.06.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.417	11.797	3,3%	380
Depoziti kod bankarskih institucija	11.198	12.324	10,1%	1.126
Kreditni financijskim institucijama	958	937	-2,2%	(21)
Vrijednosni papiri	8.046	7.706	-4,2%	(340)
Neto krediti komitentima	73.936	76.704	3,7%	2.768
Zamjenske obveznice	1.511	1.612	6,7%	101
Materijalna i nematerijalna imovina	3.044	3.075	1,0%	31
Ostala imovina	1.998	2.018	1,0%	20
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>112.108</b>	<b>116.173</b>	<b>3,6%</b>	<b>4.065</b>
Depoziti komitenata	68.730	66.949	-2,6%	(1.781)
Depoziti banaka	24.107	29.076	20,6%	4.969
Ostale obveze	3.265	3.395	4,0%	130
Kapital i rezerve	16.006	16.753	4,7%	747
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>112.108</b>	<b>116.173</b>	<b>3,6%</b>	<b>4.065</b>
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	15.277	16.003	4,8%	726
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	729	750	2,9%	21

U Zagrebu, 29. srpnja 2011.



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 godišnjih financijskih izvještaja Grupe 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. i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d. i društava uključenih u konsolidaciju.



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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.06.2011.

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavalca: 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: 7.524

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

**Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524085
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	02638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Višnjić Gracijela

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-659

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: gracijela.visnjic@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 izdavalca.


**Zagrebačka banka d.d.**  
 424



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	11.416.946.149	11.796.850.406
1.1. Gotovina	<b>002</b>	1.977.990.912	2.298.839.924
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	9.438.955.237	9.498.010.482
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	11.197.934.487	12.323.934.380
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	2.465.899.829	3.512.371.151
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	470.483.946	364.251.750
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	4.203.166.384	2.952.737.798
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	777.275.886	767.132.211
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	128.836.140	109.792.051
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	63.805.978	111.336.797
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	958.234.929	936.620.945
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	75.446.463.366	78.315.949.468
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	86.697.670	70.119.509
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	31.506.267	32.008.659
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	3.044.481.336	3.075.451.881
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.816.064.904	1.804.811.819
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	112.107.797.271	116.173.368.825
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	10.018.412.439	11.541.503.401
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	1.603.360.609	747.593.244
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	8.415.051.830	10.793.910.157
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	82.818.600.014	84.483.381.188
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	15.231.742.556	15.234.186.139
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	7.682.778.440	7.795.292.871
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	59.904.079.018	61.453.902.178
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	182.377.181	265.270.183
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	88.622.076	73.739.465
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	2.993.499.916	3.056.070.228
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	96.101.511.626	99.419.964.465
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	1.413.250.155	741.562.443
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	9.151.981.772	10.562.431.968
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	4.091.743.822	4.085.970.939
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	4.293.554	18.422.668
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	16.006.285.645	16.753.404.360
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	112.107.797.271	116.173.368.825
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	16.006.285.645	16.753.404.360
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	15.277.181.550	16.003.622.320
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	729.104.095	749.782.040



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.882.485.256	1.432.724.209	2.996.748.976	1.510.497.264
2. Kamatni troškovi	049	1.376.246.650	669.593.368	1.207.250.304	613.150.832
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.506.238.606</b>	<b>763.130.841</b>	<b>1.789.498.672</b>	<b>897.346.432</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	639.945.014	322.033.308	614.891.976	312.974.285
5. Troškovi provizija i naknada	052	77.277.718	40.682.427	74.540.942	40.080.408
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>562.667.296</b>	<b>281.350.881</b>	<b>540.351.034</b>	<b>272.893.877</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	17.384.661	8.647.471	18.297.099	9.906.464
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-277.507.259	-217.614.447	-64.363.665	-187.050.051
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.061.848	-1.967.955	-417.087	-416.309
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-839.728	-3.290.850	-2.754.048	-3.542.350
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.281.664	1.465.956	2.627.792	1.213.267
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	6.384.901	2.767.718
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razika	063	351.989.013	228.469.837	105.883.012	178.905.834
17. Ostali prihodi	064	202.378.270	144.924.639	271.049.507	170.120.175
18. Ostali troškovi	065	96.642.764	49.390.629	91.293.067	44.409.714
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.166.527.954	609.438.706	1.205.200.921	635.239.983
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.112.359.957</b>	<b>546.287.038</b>	<b>1.370.063.229</b>	<b>662.495.360</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	458.839.805	248.873.411	447.156.446	253.185.996
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>653.520.152</b>	<b>297.413.627</b>	<b>922.906.783</b>	<b>409.309.364</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>141.389.849</b>	<b>63.155.344</b>	<b>181.344.340</b>	<b>80.097.199</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>512.130.303</b>	<b>234.258.283</b>	<b>741.562.443</b>	<b>329.212.165</b>
25. Zarada po dionici	072		22	23	23
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>512.130.303</b>	<b>234.258.283</b>	<b>741.562.443</b>	<b>329.212.165</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>519.025.914</b>	<b>236.941.916</b>	<b>719.764.393</b>	<b>318.558.023</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>-6.895.611</b>	<b>-2.683.633</b>	<b>21.798.050</b>	<b>10.654.142</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA**

 u razdoblju od **01.01.2011.** do **30.06.2011.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	1.338.968.849	1.295.165.353
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	2.817.292.963	2.866.224.840
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	636.612.178	612.867.909
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-1.130.076.424	-1.146.663.030
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-81.266.769	-73.295.992
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-1.110.865.005	-1.135.732.705
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	40.810.950	1.517.353
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	166.460.956	170.246.978
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-1.666.090.942	-4.913.992.900
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	611.749.368	-523.988.241
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-1.127.319.583	-1.036.122.747
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	716.225.884	-1.643.397.170
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	-2.282.098.307	-3.069.701.628
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>	159.512.985	108.983.327
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	272.071.559	1.253.762.136
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>	-419.918	16.136.638
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	-15.812.930	-19.665.215
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	-807.006.627	2.010.146.968
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	1.699.343.959	55.323.886
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	-2.702.202.627	1.828.561.987
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	489
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	195.852.041	126.260.606
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-1.134.128.720	-1.608.680.579
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-155.376.415	-180.922.569
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-1.289.505.135	-1.789.603.148
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-104.833.020	-141.096.894
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-122.280.963	-184.033.345
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>029</b>	-3.750.000	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>030</b>	-7.254.546	10.642.546
7.4. Primljene dividende	<b>031</b>	28.452.489	32.293.905
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	515.090.361	1.424.011.122
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	529.611.681	1.441.271.391
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	-14.386.910	-14.747.893
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	-134.410	-2.512.376
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	-879.247.794	-506.688.920
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	-13.425.655	11.442.678
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-892.673.449	-495.246.242
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	7.042.634.016	6.441.885.979
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	6.149.960.567	5.946.639.737

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

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od		31.12.2010.		do		30.06.2011.		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 / osnovne vrijednosti / gubitak / 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	-11.917	4.155.804.261	8.455.811.873	1.380.315.959	4.293.554	729.104.095	16.006.285.645
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	8.455.811.873	1.380.315.959	4.293.554	729.104.095	16.006.285.645
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-289.644	-230.452	-520.096
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						17.988.311		17.988.311
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006						-3.568.147		-3.568.147
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007					-1.679.854	-1.406	-889.653	-2.570.913
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-1.679.854	0	14.129.114	-1.120.105	11.329.155
Dobit / gubitak tekuće godine	009					719.764.393		21.798.050	741.562.443
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-1.679.854	719.764.393	14.129.114	20.677.945	752.891.598
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-5.772.883						-5.772.883
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				1.380.315.959	-1.380.315.959			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.380.315.959	-1.380.315.959	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-5.784.800	4.155.804.261	9.834.447.978	719.764.393	18.422.668	749.782.040	16.753.404.360

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.976.507.830	2.296.357.928
Instrumenti u postupku naplate	1.483.082	2.481.996
	<b>1.977.990.912</b>	<b>2.298.839.924</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	2.040.964.364
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	6.027.472.352
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.429.573.766
	<b>9.438.955.237</b>	<b>9.498.010.482</b>

u kunama

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Tekući računi kod drugih banaka	2.031.047.720	1.606.835.449
Plasmani bankama	9.192.019.420	10.740.895.610
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-25.132.653	-23.796.679
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>11.197.934.487</b>	<b>12.323.934.380</b>

u kunama

<b>3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Zajmovi bankama	1.015.496.277	991.001.027
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-57.261.348	-54.380.082
	<b>958.234.929</b>	<b>936.620.945</b>

u kunama

<b>4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	1.612.132.843
Zajmovi i potraživanja od komitenata	73.935.873.948	76.703.816.625
	<b>75.446.463.366</b>	<b>78.315.949.468</b>

<b>4.1) Krediti ostalim komitentima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Pravne osobe	41.339.333.832	44.232.697.783
Stanovništvo	37.001.128.965	37.278.772.123
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>78.340.462.797</b>	<b>81.511.469.906</b>
Rezervacije za umanjena vrijednosti	-4.404.588.849	-4.807.653.281
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>73.935.873.948</b>	<b>76.703.816.625</b>

**5) POPIS PODRUŽNICA I PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA**

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

**Podružnice u punoj konsolidaciji:**

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo	Ulaganje u nekretnine	52,6
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	71,8

**Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:**

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0

u kunama

<b>6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.018.412.439	11.541.503.401
Ostali krediti	-	-
<b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b>	<b>10.018.412.439</b>	<b>11.541.503.401</b>

u kunama

<b>7) DEPOZITI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2010.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2011.</b>
Stanovništvo	46.845.666.283	46.447.733.636
Pravne osobe i država	21.884.631.672	20.501.687.946
Banke i ostale financijske institucije	14.088.302.059	17.533.959.606
	<b>82.818.600.014</b>	<b>84.483.381.188</b>

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.670.727.990	1.331.887.560	2.782.711.048	1.399.008.581
Dužničke vrijednosnice	124.943.666	58.514.466	124.444.711	60.387.691
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	23.156.257	11.088.974	4.931.737	904.108
Zajmovi i potraživanja od banaka	63.657.343	31.233.209	84.661.480	50.196.884
	<b>2.882.485.256</b>	<b>1.432.724.209</b>	<b>2.996.748.976</b>	<b>1.510.497.264</b>

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
Tekući računi i depoziti banaka	231.192.493	108.122.993	252.869.559	135.531.210
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	205.401.564	95.023.318	153.528.371	73.526.501
Tekući računi i depoziti stanovništva	840.862.960	419.528.927	664.380.355	326.785.319
Uzeti zajmovi	98.789.633	46.918.130	136.458.894	77.333.087
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	13.125	-25.285
	<b>1.376.246.650</b>	<b>669.593.368</b>	<b>1.207.250.304</b>	<b>613.150.832</b>

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	5.402.289	2.969.337	9.305.474	3.330.794
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	148.109.905	79.955.126	141.593.787	77.608.001
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	252.275.028	127.738.973	244.853.595	124.063.569
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	65.602.518	34.349.058	68.895.037	34.882.781
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	41.675.244	20.717.156	39.803.005	20.573.017
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	81.378.241	33.904.281	66.526.872	31.495.313
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	45.501.789	22.399.377	43.914.206	21.020.810
	<b>639.945.014</b>	<b>322.033.308</b>	<b>614.891.976</b>	<b>312.974.285</b>

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	40.961.799	22.136.576	39.707.023	22.259.833
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	24.725.370	13.238.626	23.878.991	12.744.948
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	5.058.203	2.186.298	4.250.696	2.297.082
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	6.532.346	3.120.927	6.704.232	2.778.545
	<b>77.277.718</b>	<b>40.682.427</b>	<b>74.540.942</b>	<b>40.080.408</b>

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	8.517.626	935.085	13.202.942	3.782.141
Neto dobit / gubitak od trgovanja međ valutnim kamatnim swapovima	-311.200.885	-218.459.323	-90.565.493	-195.707.116
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	2.279.320	1.220.739	169.775	71.899
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	23.017.825	-726.205	11.703.111	4.393.584
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-121.145	-584.743	1.126.000	409.441
	<b>-277.507.259</b>	<b>-217.614.447</b>	<b>-64.363.665</b>	<b>-187.050.051</b>

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	3.286.522	1.478.074	2.627.792	1.213.267
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	11.995.142	-12.118	-	-
	<b>15.281.664</b>	<b>1.465.956</b>	<b>2.627.792</b>	<b>1.213.267</b>

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	17.384.661	8.647.471	18.297.099	9.906.464
	<b>17.384.661</b>	<b>8.647.471</b>	<b>18.297.099</b>	<b>9.906.464</b>

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0	6.384.901	2.767.718
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.384.901</b>	<b>2.767.718</b>

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	130.088.046	59.388.266	108.617.261	62.013.282
Neto dobici/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	354.779.312	197.608.565	70.724.776	156.070.196
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-132.878.345	-28.526.994	-73.459.025	-39.177.644
	<b>351.989.013</b>	<b>228.469.837</b>	<b>105.883.012</b>	<b>178.905.834</b>

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	18.913.581	8.355.816	14.687.747	6.355.250
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	305.921	47.687	1.030.583	396.215
Naplaćena otpisana potraživanja	600.486	489.093	2.447.710	626.198
Prihodi od hotelijerstva	100.141.807	88.703.255	107.828.243	98.623.927
Indeksacija zamjenskih obveznica	49.771.964	27.960.733	101.543.424	38.060.146
Ostali prihodi	32.644.511	19.368.055	43.511.800	26.058.439
	<b>202.378.270</b>	<b>144.924.639</b>	<b>271.049.507</b>	<b>170.120.175</b>

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	59.957.938	29.034.114	64.209.176	31.703.774
Državni doprinosi	25.202.682	12.964.414	19.179.182	9.536.240
Ostali troškovi	11.482.144	7.392.101	7.904.709	3.169.700
	<b>96.642.764</b>	<b>49.390.629</b>	<b>91.293.067</b>	<b>44.409.714</b>

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	575.704.166	293.863.823	615.539.871	317.471.618
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	367.210.459	191.285.610	382.582.340	199.858.928
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	11.584.609	7.141.854	8.927.215	5.394.446
Troškovi u hotelijerstvu	40.844.449	32.244.971	43.612.829	35.673.277
Amortizacija	171.184.271	84.902.448	154.538.666	76.841.714
	<b>1.166.527.954</b>	<b>609.438.706</b>	<b>1.205.200.921</b>	<b>635.239.983</b>

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	-43	-22	22	-
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-427.810.465	-217.745.258	-427.192.210	-255.620.492
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-15.153.456	-22.150.512	-19.296.814	3.070.946
Rezerviranja za sudske sporove	-4.381.133	-2.359.197	1.258.476	247.771
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-830.756	-415.378	-830.755	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-745.645	-413.545	174.972	-
Ostale obveze	-880.436	-405.001	488.263	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-9.037.871	-5.384.498	-1.758.400	-468.843
	<b>-458.839.805</b>	<b>-248.873.411</b>	<b>-447.156.446</b>	<b>-253.185.996</b>