

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 31.03.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj poslovodstva za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 1.316 milijuna kuna**
- **Poslovni prihodi po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividende, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznose 1.205 milijuna kuna (+3,7%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 412 milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznosi 319 milijuna kuna (+14,7%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 76.114 milijuna kuna i povećani su za 2.178 milijuna kuna (+2,9%)**

Grupa Zagrebačke banke uspješno je poslovala u prvom kvartalu 2011. godine s ostvarenom dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 412 milijuna kuna što je 44 milijuna kuna manje u odnosu na prethodno tromjesečje odnosno 134 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+2,9%), nižih troškova financiranja, ostvarenih rezultata UniCredit Bank d.d. Mostar te povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividende, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja dobit Grupe iznosila bi 319 milijuna kuna što je 14,7% 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. U isto vrijeme u segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što je rezultiralo neznatnim smanjenjem kredita 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 1.316 milijuna kuna te su u odnosu na prethodno tromjesečje smanjeni za 78 milijuna kuna, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porasli su za 154 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 892 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 149 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+2,9%), značajno nižih troškova financiranja (-113 milijuna kuna) i povećanih neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja (+45 milijuna kuna).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 268 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 13 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne 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 156 milijuna kuna što je za 18 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+42 milijuna kuna) te pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu (+20 milijuna kuna).

Poslovni prihodi Grupe po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznose 1.205 milijuna kuna što je 43 milijuna kuna više (+3,7%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 617 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 46,9% u odnosu na 51,0% 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 699 milijuna kuna, što je 18 milijuna kuna manje u odnosu na prethodno tromjesečje odnosno 142 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 194 milijuna kuna što je 16 milijuna kuna ili 7,6% manje nego u prvom tromjesečju prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit Grupe nakon oporezivanja iznosi 412 milijuna kuna, što je 44 milijuna kuna manje u odnosu na prethodno tromjesečje, odnosno 134 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+2,9%), nižih troškova financiranja te povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividende, pozitivnih tečajnih razlika u Istraturistu i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja, dobit Grupe iznosila bi 319 milijuna kuna što je 14,7% 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 pod utjecajem povećanih prihoda po osnovu tečajnih razlika vezanih za kreditnu zaduženost u švicarskim francima (+20 milijuna kuna).

Imovina Grupe iznosi 114.550 milijuna kuna i porasla je za 2,2% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 76.114 milijuna kuna i povećani su za 2.178 milijuna kuna (+2,9%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 28.075 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 3.968 milijuna kuna. Na povećanje je utjecao porast depozita i uzetih kredita od banaka i financijskih institucija.
- **Depoziti komitenata** iznose 67.011 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 1.719 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 447 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Prvo tromjesečje 2010.	Prvo tromjesečje 2011.	Povećani prihodi u prvom tromjesečju 2011.	Prvo tromjesečje 2011. po isključenju povećanih prihoda	Δ 2011. vs A 2010.		Δ prvo tromjesečje 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	1.450	1.486	45	1.441	2,5%	36	-0,6%	(9)
Rashodi od kamata	(707)	(594)	-	(594)	-16,0%	113	-16,0%	113
Neto prihodi od kamata	743	892	-	847	20,1%	149	14,0%	104
Prihodi od provizija i naknada	318	302	-	302	-5,0%	(16)	-5,0%	(16)
Rashodi od provizija i naknada	(37)	(34)	-	(34)	-8,1%	3	-8,1%	3
Neto prihodi od provizija i naknada	281	268	-	268	-4,6%	(13)	-4,6%	(13)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	138	156	66	90	13,0%	18	-34,8%	(48)
Poslovni prihodi	1.162	1.316	111	1.205	13,3%	154	3,7%	43
Ukupni troškovi	(605)	(617)	-	(617)	2,0%	(12)	2,0%	(12)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	557	699	-	588	25,5%	142	5,6%	31
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(210)	(194)	-	(194)	-7,6%	16	-7,6%	16
Operativna dobit	347	505	-	394	45,5%	158	13,5%	47
Udio u dobiti pridruženog društva	9	8	-	8	-11,1%	(1)	-11,1%	(1)
Dobit prije oporezivanja	356	513	-	402	44,1%	157	12,9%	46
Porez na dobit	(78)	(101)	(18)	(83)	29,5%	(23)	6,4%	(5)
Dobit razdoblja	278	412	-	319	48,2%	134	14,7%	41
Dobit namijenjena dioničarima Banke	282	401	87	314	42,2%	119	11,3%	32
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	(4)	11	6	5	375,0%	15	225,0%	9
Dobit razdoblja	278	412	-	319	48,2%	134	14,7%	41

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2011. vs A 2010.			
	31.12.2010.	31.03.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.417	11.177	-2,1%	(240)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.198	11.752	4,9%	554
Kreditni financijskim institucijama	958	1.014	5,8%	56
Vrijednosni papiri	8.046	8.022	-0,3%	(24)
Neto krediti komitentima	73.936	76.114	2,9%	2.178
Zamjenske obveznice	1.511	1.574	4,2%	63
Materijalna i nematerijalna imovina	3.044	3.028	-0,5%	(16)
Ostala imovina	1.998	1.869	-6,5%	(129)
Ukupna aktiva	112.108	114.550	2,2%	2.442
Depoziti komitenata	68.730	67.011	-2,5%	(1.719)
Depoziti banaka	24.107	28.075	16,5%	3.968
Ostale obveze	3.265	3.080	-5,7%	(185)
Kapital i rezerve	16.006	16.384	2,4%	378
Ukupna pasiva	112.108	114.550	2,2%	2.442
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	15.277	15.644	2,4%	367
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	729	740	1,5%	11

U Zagrebu, 29. travnja 2011.



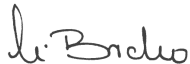
Predsjednik Uprave

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 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

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

do

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

 Matični broj (MB):

 Matični broj subjekta (MBS):

 Osobni identifikacijski broj (OIB):

 Tvrtka izdavalja: **Zagrebačka banka d.d.**

 Poštanski broj i mjesto:

 Ulica i kućni broj: **Paromlinska 2**

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

 Internet adresa: www.zaba.hr

 Šifra i naziv općine/grada:

 Šifra i naziv županije:

 Broj zaposlenih:

(krajem izvještajnog razdoblja)

 Konsolidirani izvještaj:

 Šifra NKD-a:
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: **Višnjic Gracijela**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon:

 Telefaks:

 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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.


Zagrebačka banka d.d.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	11.416.946.149	11.176.529.574
1.1. Gotovina	002	1.977.990.912	1.737.940.827
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.438.955.237	9.438.588.747
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.197.934.487	11.752.286.236
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.465.899.829	3.105.859.713
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	336.501.496
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.203.166.384	3.692.594.880
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	777.275.886	773.908.224
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	128.836.140	113.529.459
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	63.805.978	92.671.275
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	958.234.929	1.013.885.283
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	75.446.463.366	77.688.487.348
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	86.697.670	69.118.305
12. PREUZETA IMOVINA	014	31.506.267	32.538.504
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.044.481.336	3.028.194.296
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.816.064.904	1.673.782.766
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	112.107.797.271	114.549.887.359
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	10.018.412.439	11.507.577.617
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.603.360.609	817.121.862
1.2. Dugoročni krediti	020	8.415.051.830	10.690.455.755
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	82.818.600.014	83.578.632.168
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.231.742.556	14.549.971.742
2.2. Štedni depoziti	023	7.682.778.440	7.541.261.372
2.3. Oročeni depoziti	024	59.904.079.018	61.487.399.054
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	182.377.181	63.884.163
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	88.622.076	73.828.065
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.993.499.916	2.941.658.899
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	96.101.511.626	98.165.580.912
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.413.250.155	412.350.278
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	9.151.981.772	10.564.295.386
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.091.743.822	4.052.861.212
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	4.293.554	9.783.229
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZASTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.006.285.645	16.384.306.447
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	112.107.797.271	114.549.887.359
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	16.006.285.645	16.384.306.447
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	15.277.181.550	15.644.608.928
3. Manjinski udjel (045-046)	047	729.104.095	739.697.519

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2011.** do **31.03.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.449.761.047	1.449.761.047	1.486.251.712	1.486.251.712
2. Kamatni troškovi	049	706.653.282	706.653.282	594.099.472	594.099.472
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	743.107.765	743.107.765	892.152.240	892.152.240
4. Prihodi od provizija i naknada	051	317.911.706	317.911.706	301.917.691	301.917.691
5. Troškovi provizija i naknada	052	36.595.291	36.595.291	34.460.534	34.460.534
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	281.316.415	281.316.415	267.457.157	267.457.157
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	8.737.190	8.737.190	8.390.635	8.390.635
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-59.892.812	-59.892.812	122.686.386	122.686.386
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-93.893	-93.893	-778	-778
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.451.122	2.451.122	788.302	788.302
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	13.815.708	13.815.708	1.414.525	1.414.525
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	3.617.183	3.617.183
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	123.519.176	123.519.176	-73.022.822	-73.022.822
17. Ostali prihodi	064	57.453.631	57.453.631	100.929.331	100.929.331
18. Ostali troškovi	065	47.252.135	47.252.135	46.883.353	46.883.353
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	557.089.248	557.089.248	569.960.937	569.960.937
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	566.072.919	566.072.919	707.567.869	707.567.869
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	209.966.394	209.966.394	193.970.450	193.970.450
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	356.106.525	356.106.525	513.597.419	513.597.419
23. POREZ NA DOBIT	070	78.234.505	78.234.505	101.247.141	101.247.141
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	277.872.020	277.872.020	412.350.278	412.350.278
25. Zarada po dionici	072	22	22	25	25
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvješta)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	277.872.020	277.872.020	412.350.278	412.350.278
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	282.083.998	282.083.998	401.206.370	401.206.370
3. Manjinski udjel (073-074)	075	-4.211.978	-4.211.978	11.143.908	11.143.908

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2011.** do **31.03.2011.** 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	722.368.697	664.514.913
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.534.173.502	1.506.909.681
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	317.691.174	301.605.898
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-630.242.225	-644.503.235
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-39.746.191	-34.075.409
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-481.134.394	-486.132.681
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-27.307.170	-16.880.061
1.7. Ostali primici	008	48.934.001	37.590.720
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-563.224.123	-4.031.525.336
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	482.486.759	-164.285.556
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-656.530.107	-639.939.931
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	905.972.537	-1.214.185.302
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1.535.938.437	-2.701.226.631
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	29.502.047	138.242.083
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	88.098.365	516.916.065
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	3.112.682	16.049.642
2.8. Ostala imovina	018	120.072.031	16.904.294
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	205.237.656	1.025.654.131
3.1. Depoziti po viđenju	020	682.579.857	-832.966.919
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-444.472.144	1.919.034.664
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	209.276
3.4. Ostale obveze	023	-32.870.057	-60.622.890
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	364.382.230	-2.341.356.292
5. Plaćeni porez na dobit	025	-117.419.575	-57.000.291
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	246.962.655	-2.398.356.583
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-28.488.366	-28.393.068
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-34.916.968	-61.507.282
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	030	6.428.602	3.526.561
7.4. Primljene dividende	031	0	29.587.653
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	-1.120.631.919	1.561.531.894
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-1.105.988.570	1.577.013.815
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-14.518.670	-14.765.612
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-124.679	-716.309
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-902.157.630	-865.217.757
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-8.784.518	-10.125.048
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-910.942.148	-875.342.805
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	7.042.634.016	6.441.885.979
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	6.131.691.868	5.566.543.174

* 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

31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
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						-1.057.736	-346.303	-1.404.039	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						7.973.604		7.973.604	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006						-1.425.860		-1.425.860	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				-386.057		-333	-204.181	-590.571	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-386.057	0	5.489.675	-550.484	4.553.134	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					401.206.370		11.143.908	412.350.278	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-386.057	401.206.370	5.489.675	10.593.424	416.903.412	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-38.882.610						-38.882.610	
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	-38.894.527	4.155.804.261	9.835.741.775	401.206.370	9.783.229	739.697.519	16.384.306.447	

Banke koje sastavljaju konsolidirane 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 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.976.507.830	1.736.412.370
Instrumenti u postupku naplate	1.483.082	1.528.457
	1.977.990.912	1.737.940.827
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	2.322.153.293
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	5.784.483.877
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.331.951.577
	9.438.955.237	9.438.588.747

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Tekući računi kod drugih banaka	2.031.047.720	1.506.449.054
Plasmani bankama	9.192.019.420	10.269.995.005
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-25.132.653	-24.157.823
Neto plasmani bankama	11.197.934.487	11.752.286.236

u kunama

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Zajmovi bankama	1.015.496.277	1.068.779.695
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-57.261.348	-54.894.412
	958.234.929	1.013.885.283

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	1.574.072.697
Zajmovi i potraživanja od komitenata	73.935.873.948	76.114.414.651
	75.446.463.366	77.688.487.348

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	41.339.333.832	44.052.648.384
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.001.128.965	36.620.517.624
Ukupno bruto krediti	78.340.462.797	80.673.166.008
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-4.404.588.849	-4.558.751.357
Neto krediti ostalim komitentima	73.935.873.948	76.114.414.651

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:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
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:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
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

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.018.412.439	11.507.577.617
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.018.412.439	11.507.577.617

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	46.845.666.283	46.398.989.712
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	21.884.631.672	20.612.159.211
Banke i ostale financijske institucije	14.088.302.059	16.567.483.245
	82.818.600.014	83.578.632.168

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.338.840.430	1.338.840.430	1.383.702.467	1.383.702.467
Dužničke vrijednosnice	66.429.200	66.429.200	64.057.020	64.057.020
Obvezna pričuva kod HNB-a	12.067.283	12.067.283	4.027.629	4.027.629
Zajmovi i potraživanja od banaka	32.424.134	32.424.134	34.464.596	34.464.596
	1.449.761.047	1.449.761.047	1.486.251.712	1.486.251.712

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	123.069.500	123.069.500	117.338.349	117.338.349
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	110.378.246	110.378.246	80.001.870	80.001.870
Tekući računi i depoziti stanovništva	421.334.033	421.334.033	337.595.036	337.595.036
Uzeti zajmovi	51.871.503	51.871.503	59.125.807	59.125.807
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	38.410	38.410
	706.653.282	706.653.282	594.099.472	594.099.472

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	2.432.952	2.432.952	5.974.680	5.974.680
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	68.154.779	68.154.779	63.985.786	63.985.786
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	124.536.055	124.536.055	120.790.026	120.790.026
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	31.253.460	31.253.460	34.012.256	34.012.256
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	20.958.088	20.958.088	19.229.988	19.229.988
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	47.473.960	47.473.960	35.031.559	35.031.559
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	23.102.412	23.102.412	22.893.396	22.893.396
	317.911.706	317.911.706	301.917.691	301.917.691

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	18.825.223	18.825.223	17.447.190	17.447.190
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	11.486.744	11.486.744	11.134.043	11.134.043
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	2.871.905	2.871.905	1.953.614	1.953.614
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	3.411.419	3.411.419	3.925.687	3.925.687
	36.595.291	36.595.291	34.460.534	34.460.534

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	7.582.541	7.582.541	9.420.801	9.420.801
Neto dobit / gubitak od trgovanja međ valutnim kamatnim swapovima	-92.741.562	-92.741.562	105.141.623	105.141.623
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	1.058.581	1.058.581	97.876	97.876
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	23.744.030	23.744.030	7.309.527	7.309.527
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	463.598	463.598	716.559	716.559
	-59.892.812	-59.892.812	122.686.386	122.686.386

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	1.808.448	1.808.448	1.414.525	1.414.525
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	12.007.260	12.007.260	-	-
	13.815.708	13.815.708	1.414.525	1.414.525

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	8.737.190	8.737.190	8.390.635	8.390.635
	8.737.190	8.737.190	8.390.635	8.390.635

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	3.617.183	3.617.183
	0	0	3.617.183	3.617.183

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	70.699.780	70.699.780	46.603.979	46.603.979
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	157.170.747	157.170.747	-85.345.420	-85.345.420
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-104.351.351	-104.351.351	-34.281.381	-34.281.381
	123.519.176	123.519.176	-73.022.822	-73.022.822

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	10.557.765	10.557.765	8.332.496	8.332.496
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	258.234	258.234	634.368	634.368
Naplaćena otpisana potraživanja	111.393	111.393	1.821.512	1.821.512
Prihodi od hotelijerstva	11.438.552	11.438.552	9.204.316	9.204.316
Indeksacija zamjenskih obveznica	21.811.231	21.811.231	63.483.278	63.483.278
Ostali prihodi	13.276.456	13.276.456	17.453.361	17.453.361
	57.453.631	57.453.631	100.929.331	100.929.331

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	30.923.824	30.923.824	32.505.402	32.505.402
Državni doprinosi	12.238.268	12.238.268	9.642.942	9.642.942
Ostali troškovi	4.090.043	4.090.043	4.735.009	4.735.009
	47.252.135	47.252.135	46.883.353	46.883.353

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	281.840.343	281.840.343	298.068.252	298.068.252
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	175.924.849	175.924.849	182.723.412	182.723.412
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	4.442.755	4.442.755	3.532.769	3.532.769
Troškovi u hotelijerstvu	8.599.478	8.599.478	7.939.552	7.939.552
Amortizacija	86.281.823	86.281.823	77.696.952	77.696.952
	557.089.248	557.089.248	569.960.937	569.960.937

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	-21	-21	22	22
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-210.065.207	-210.065.207	-171.571.718	-171.571.718
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	6.997.056	6.997.056	-22.367.760	-22.367.760
Rezerviranja za sudske sporove	-2.021.936	-2.021.936	1.010.705	1.010.705
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.377	-415.377
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-332.100	-332.100	174.972	174.972
Ostale obveze	-475.435	-475.435	488.263	488.263
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.653.373	-3.653.373	-1.289.557	-1.289.557
	-209.966.394	-209.966.394	-193.970.450	-193.970.450