

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 30.09.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečnih financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 30.09.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011. godine

U uvjetima usporenog gospodarskog rasta i rastućih rizika na globalnom financijskom tržištu Banka je uspješno poslovala u prvih devet mjeseci 2011. godine s ostvarenom dobit nakon oporezivanja u iznosu 1.052 milijuna kuna. Ostvarenom rezultatu značajno su doprinijeli:

- Rast kredita poduzećima i kontinuirana podrška našim klijentima u prevladavanju otežanih poslovnih aktivnosti
- Podizanje troškovne i procesne efikasnosti uz sporiji rast troškova u odnosu na ostvarene prihode.
- Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su smanjene likvidnosti realnog sektora i raspoloživog dohotka građana
- Visoka razina dioničkog kapitala i zadržane dobiti Banke uz stabilne izvore financiranja

- **Poslovni prihodi Banke iznose 3.208 milijuna kuna**
- **Poslovni prihodi po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iznose 3.014 milijuna kuna (+3,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 577 milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.052 milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iznosi 884 milijuna kuna (+5,5%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 67.644 milijuna kuna i povećani su za 2.906 milijuna kuna (+4,5%)**

Zagrebačka banka uspješno je poslovala u prvih devet mjeseci 2011. godine s ostvarenom dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 1.052 milijuna kuna što je 214 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+4,5%), značajno povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate neto dobit Banke iznosi 884 milijuna kuna što je 5,5% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Usprkos kompleksnom makroekonomskom okruženju i porastu troškova financiranja Banka je očuvala svoju konkurentnu sposobnost što je rezultiralo povećanjem kredita u segmentu gospodarstva i javnog sektora (+7,9%). U segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što se odrazilo na rast kredita (+0,5%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka 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 Banka povećava sposobnost generiranja dugoročno održivih prihoda.

Ostvareni rezultati potvrđuju solidnu poziciju Zagrebačke banke kao financijske institucije s vodećim tržišnim udjelom u komercijalnom poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivni, prihodima i dobiti. Banka je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

Poslovni prihodi Banke iznose 3.208 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porasli su za 293 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.254 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 298 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+4,5%), nižeg kamatnog rashoda te povećanih neto prihoda od suspendirane kamate (+91 milijuna kuna).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 653 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 36 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od platnog prometa, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 301 milijuna kuna što je za 31 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+40 milijuna kuna) te prihoda od dividendi (+63 milijuna kuna).

Poslovni prihodi Banke po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iznose 3.014 milijuna kuna što je 99 milijuna kuna više (+3,4%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.340 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani (+2,1%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 41,8% u odnosu na 45,0% 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 1.868 milijuna kuna, što je 265 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 577 milijuna kuna što je 17 milijuna kuna ili 3,0% više nego u prvih devet mjeseci prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.052 milijuna kuna, što je 214 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+4,5%), nižih troškova financiranja te značajno povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate neto dobit Banke iznosi 884 milijuna kuna što je 5,5% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 102.104 milijuna kuna i porasla je za 6,2% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 67.644 milijuna kuna i povećani su za 2.906 milijuna kuna (+4,5%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 27.405 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 5.056 milijuna kuna i pod utjecajem su porasta volumena kredita, regulatornih izdvajanja te smanjenog (stagnantnog) volumena depozita klijenata.
- **Depoziti komitenata** iznose 56.714 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 328 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 388 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 716 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Banka je zadržala vodeći tržišni udio (24,4%) u depozitima klijenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	30.09.2010.	30.09.2011.	Povećani prihodi u prvih devet mjeseci 2011.	Prvih devet mjeseci 2011. po isključenju povećanih prihoda	Δ 2011. vs. A 2010.		Δ prvih devet mjeseci 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	3.769	3.995	91	3.904	6,0%	226	3,6%	135
Rashodi od kamata	(1.813)	(1.741)	-	(1.741)	-4,0%	72	-4,0%	72
Neto prihodi od kamata	1.956	2.254	-	2.163	15,2%	298	10,6%	207
Prihodi od provizija i naknada	808	768	-	768	-5,0%	(40)	-5,0%	(40)
Rashodi od provizija i naknada	(119)	(115)	-	(115)	-3,4%	4	-3,4%	4
Neto prihodi od provizija i naknada	689	653	-	653	-5,2%	(36)	-5,2%	(36)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	270	301	103	198	11,5%	31	-26,7%	(72)
Poslovni prihodi	2.915	3.208	194	3.014	10,1%	293	3,4%	99
Ukupni troškovi	(1.312)	(1.340)	-	(1.340)	2,1%	(28)	2,1%	(28)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.603	1.868	194	1.674	16,5%	265	4,4%	71
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(560)	(577)	-	(577)	3,0%	(17)	3,0%	(17)
Dobit prije oporezivanja	1.043	1.291	-	1.097	23,8%	248	5,2%	54
Porez na dobit	(205)	(239)	(26)	(213)	16,6%	(34)	3,9%	(8)
Dobit razdoblja	838	1.052	-	884	25,5%	214	5,5%	46

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	31.12.2010.	30.09.2011.	Δ 2011. vs A 2010.	
			%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.960	11.304	3,1%	344
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686	10.863	62,5%	4.177
Kreditni financijskim institucijama	958	1.487	55,2%	529
Vrijednosni papiri	7.583	6.805	-10,3%	(778)
Neto krediti komitentima	64.738	67.644	4,5%	2.906
Zamjenske obveznice	1.511	-	-100,0%	(1.511)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.276	1.350	5,8%	74
Ostala imovina	2.444	2.651	8,5%	207
Ukupna aktiva	96.156	102.104	6,2%	5.948
Depoziti komitenata	57.042	56.714	-0,6%	(328)
Depoziti banaka	22.349	27.405	22,6%	5.056
Ostale obveze	2.521	2.735	8,5%	214
Kapital i rezerve	14.244	15.250	7,1%	1.006
Ukupna pasiva	96.156	102.104	6,2%	5.948

Ratings		30.09.2011.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 28. listopada 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 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 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:

01.01.2011.

do

30.09.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-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: 4.589

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-702

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: nikolina.milas@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 izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 30.09.2011. 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	10.959.566.950	11.304.396.616
1.1. Gotovina	002	1.520.611.713	1.503.780.458
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.438.955.237	9.800.616.158
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.686.386.978	10.862.798.297
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.069.487.598	2.830.308.918
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	699.061.938
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.365.784.822	2.629.656.943
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	584.829.557	566.956.107
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	91.926.530	79.467.818
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	71.125.790	342.787.897
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	958.234.929	1.486.701.230
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	66.248.247.107	67.644.074.623
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	31.477.695	32.906.281
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.277.342.017	1.349.787.262
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.423.196.374	1.357.676.768
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	96.155.979.798	102.104.470.203
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.722.749.425	10.826.427.807
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.368.489.144	1.272.872.036
1.2. Dugoročni krediti	020	7.354.260.281	9.553.555.771
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	70.668.282.261	73.292.894.533
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.090.924.827	9.870.108.405
2.2. Štedni depoziti	023	6.572.867.271	6.717.673.936
2.3. Oročeni depoziti	024	54.004.490.163	56.705.112.192
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	182.348.374	410.125.646
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	2.338.351.027	2.324.988.397
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	81.911.731.087	86.854.436.383
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.281.376.832	1.051.767.779
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.527.658.381	3.685.163.933
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.091.743.822	4.065.447.667
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.546.666	-21.233.181
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.244.248.711	15.250.033.820
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	96.155.979.798	102.104.470.203
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2011** do **30.09.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.768.811.121	1.261.381.969	3.995.006.974	1.392.076.636
2. Kamatni troškovi	049	1.813.242.193	585.626.689	1.741.104.026	655.899.835
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.955.568.928	675.755.280	2.253.902.948	736.176.801
4. Prihodi od provizija i naknada	051	807.710.444	288.331.367	768.343.995	274.375.094
5. Troškovi provizija i naknada	052	118.586.899	46.547.109	115.760.497	46.285.632
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	689.123.545	241.784.258	652.583.498	228.089.462
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-275.457.593	-5.965.016	9.359.027	72.742.284
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.059.613	2.235	-412.015	5.072
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.721.243	2.896.100	-13.327.610	-10.325.929
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.285.552	267.809	1.531.337	-42.607
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	28.411.074	0	84.227.960	5.409.670
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	6.992.147	734.849
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	417.962.361	47.030.782	78.420.484	-23.427.692
17. Ostali prihodi	064	89.475.181	27.613.374	134.974.747	10.116.964
18. Ostali troškovi	065	98.513.715	34.697.466	95.259.806	30.802.926
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.213.552.184	408.297.165	1.244.616.513	415.546.316
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.602.964.779	546.390.191	1.868.376.204	573.129.632
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	559.969.101	164.897.943	577.614.032	166.458.326
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.042.995.678	381.492.248	1.290.762.172	406.671.306
23. POREZ NA DOBIT	070	204.846.747	76.803.047	238.994.393	80.527.383
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	838.148.931	304.689.201	1.051.767.779	326.143.923
25. Zarada po dionici	072	4	4	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA
 u razdoblju od **01.01.2011.** do **30.09.2011.** 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	1.593.972.530	1.617.250.921
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	3.800.858.402	3.862.585.317
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	809.191.951	769.980.320
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.732.214.535	-1.704.129.250
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-122.366.575	-115.779.753
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.157.322.684	-1.167.437.935
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-40.610.209	-61.570.883
1.7. Ostali primici	008	36.436.180	33.603.105
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.850.309.367	-5.051.549.943
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	483.382.981	-607.568.393
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.195.661.736	-764.301.488
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	554.862.714	-4.164.958.686
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.200.276.844	-962.291.256
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	161.107.804	-243.174.154
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	347.846.744	1.731.476.965
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	0
2.8. Ostala imovina	018	-1.571.030	-40.732.931
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-407.147.508	2.020.503.654
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.827.393.780	-183.894.144
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-2.459.212.164	2.077.377.270
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	224.670.876	127.020.528
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.663.484.345	-1.413.795.368
5. Plaćeni porez na dobit	025	-139.905.612	-259.092.720
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.803.389.957	-1.672.888.088
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-120.873.400	-105.058.342
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-150.290.504	-210.043.061
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 dospelja	030	20.249	19.174.282
7.4. Primljene dividende	031	29.396.855	85.810.437
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	753.745.377	1.963.162.820
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	753.914.786	1.965.752.553
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-169.409	-2.589.733
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-1.170.517.980	185.216.390
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	19.010.369	5.622.034
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-1.151.507.611	190.838.424
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	5.260.029.472	4.113.453.490
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.108.521.861	4.304.291.914

* 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		30.09.2011.		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 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	-11.917	4.155.804.261	7.527.658.381	1.281.376.832	-1.546.666	0	14.244.248.711
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.225.070	0	-1.225.070
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-23.076.807	0	-23.076.807
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	4.615.361	0	4.615.361
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-19.686.515	0	-19.686.515
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.051.767.779	0	0	1.051.767.779
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.051.767.779	-19.686.515	0	1.032.081.264
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	5.123.871.280	0	0	-5.123.871.280	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-26.296.155	0	0	0	0	0	-26.296.155
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.281.376.832	-1.281.376.832	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.281.376.832	-1.281.376.832	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	3.685.163.933	1.051.767.779	-21.233.181	0	15.250.033.820

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.519.462.953	1.503.000.945
Instrumenti u postupku naplate	1.148.760	779.513
	1.520.611.713	1.503.780.458
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	2.186.541.489
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	6.164.416.522
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.449.658.147
	9.438.955.237	9.800.616.158

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Tekući računi kod drugih banaka	159.994.430	613.969.967
Plasmani bankama	6.549.872.112	10.272.182.839
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-23.479.564	-23.354.509
Neto plasmani bankama	6.686.386.978	10.862.798.297

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Zajmovi bankama	1.015.496.277	1.543.850.956
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-57.261.348	-57.149.726
	958.234.929	1.486.701.230

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	64.737.657.689	67.644.074.623
	66.248.247.107	67.644.074.623

u kunama

4.1.) Kreditni ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	37.048.630.957	40.204.549.886
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.138.113.024	31.454.084.900
Ukupno bruto krediti	68.186.743.981	71.658.634.786
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.449.086.292	-4.014.560.163
Neto krediti ostalim komitentima	64.737.657.689	67.644.074.623

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Dionički kapital (u tisućama kn)	1.280.967.820	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	64.048.391	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20.00	20.00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	4,07	3,81
	100	100

Temeljem odluke Glavne skupštine održane 26. srpnja 2011. godine temeljni kapital Banke povećan je pretvorbom zadržane dobiti u temeljni kapital za iznos od 5.123.871.280 kuna izdavanjem 256.193.564 novih redovnih dionica pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna. Temeljni kapital Banke nakon provedenog povećanja iznosi 6.404.839.100 kuna. Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 30. rujna 2011. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 44,70 kuna (31. prosinca 2010: 250,05 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.826.427.807
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.826.427.807

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	39.916.633.623	40.304.976.304
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	17.125.434.678	16.408.933.484
Banke i ostale financijske institucije	13.626.213.960	16.578.984.745
	70.668.282.261	73.292.894.533

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.477.495.863	1.166.650.438	3.654.445.927	1.238.113.357
Dužničke vrijednosnice	172.494.436	54.923.161	169.608.386	59.043.424
Obvezna pričuva kod HNB-a	33.767.014	10.610.757	5.231.050	299.314
Zajmovi i potraživanja od banaka	85.053.808	29.197.613	165.721.611	94.620.541
	3.768.811.121	1.261.381.969	3.995.006.974	1.392.076.636

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	311.079.397	92.338.532	372.308.720	126.116.328
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	249.927.129	77.295.688	205.252.433	71.085.352
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.123.768.319	367.424.250	931.106.037	342.303.077
Uzeti zajmovi	128.467.348	48.568.219	232.436.836	116.395.078
	1.813.242.193	585.626.689	1.741.104.026	655.899.835

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	2.821.051	1.061.398	4.930.205	442.100
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	181.997.712	72.586.687	174.751.429	69.026.317
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	344.751.997	115.903.529	331.483.009	112.004.729
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	78.415.510	27.489.706	82.893.534	28.718.961
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	47.208.664	15.008.659	47.853.676	17.129.981
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	103.416.443	39.679.182	80.352.383	32.711.485
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	49.099.067	16.602.206	46.079.759	14.341.521
	807.710.444	288.331.367	768.343.995	274.375.094

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	71.283.933	30.711.436	70.555.107	31.149.067
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	36.402.074	12.751.369	34.234.471	11.512.602
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	4.561.466	1.554.912	4.756.031	1.819.822
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	6.339.426	1.529.392	6.214.888	1.804.141
	118.586.899	46.547.109	115.760.497	46.285.632

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	10.282.845	-6.217.653	6.673.289	-6.529.653
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim swapovima	-315.058.539	-3.857.654	19.339.710	108.924.794
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	2.354.886	75.566	170.193	419
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	26.781.514	3.763.689	-15.569.812	-27.272.923
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	181.701	271.036	-1.254.353	-2.380.353
	-275.457.593	-5.965.016	9.359.027	72.742.284

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	3.339.244	267.809	1.531.337	-42.607
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	6.946.308	0	0	0
	10.285.552	267.809	1.531.337	-42.607

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	28.411.074	0	34.875.337	0
Dividende od podružnica	0	0	49.352.623	5.409.670
	28.411.074	0	84.227.960	5.409.670

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0	6.992.147	734.849
	0	0	6.992.147	734.849

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	171.218.567	57.188.160	150.275.959	61.611.059
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	477.078.485	85.989.293	127.491.220	41.223.091
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-230.334.691	-96.146.671	-199.346.695	-126.261.842
	417.962.361	47.030.782	78.420.484	-23.427.692

Amounts in HRK

17) <i>OTHER INCOME</i>	Previous period 30.09.2010		Current period 30.09.2011	
	Cumulative	Quarterly	Cumulative	Quarterly
Rental income from investment property	4.159.506	1.419.561	3.872.202	1.277.677
Gain on disposal of property and equipment	528.326	223.471	1.021.008	123.443
Receipts from receivables previously written off	711.384	111.529	2.537.895	101.753
Revaluation of replacement bonds	61.291.854	11.519.890	100.961.200	-582.225
Other income	22.784.111	14.338.923	26.582.442	9.196.316
	89.475.181	27.613.374	134.974.747	10.116.964

Amounts in HRK

18) <i>OTHER EXPENSE</i>	Previous period 30.09.2010		Current period 30.09.2011	
	Cumulative	Quarterly	Cumulative	Quarterly
Savings deposit insurance expenses	70.293.385	23.159.385	74.600.000	25.000.000
Government contributions	21.612.789	8.006.013	16.454.160	4.270.762
Other expenses	6.607.541	3.532.068	4.205.646	1.532.164
	98.513.715	34.697.466	95.259.806	30.802.926

Amounts in HRK

19) <i>GENERAL ADMINISTRATIVE EXPENSES AND DEPRECIATION</i>	Previous period 30.09.2010		Current period 30.09.2011	
	Cumulative	Quarterly	Cumulative	Quarterly
Salaries and other personnel expenses	641.127.736	215.218.663	680.837.492	227.319.765
Administration and marketing expenses	415.219.612	143.083.909	427.409.128	144.223.204
Depreciation and amortisation	157.204.836	49.994.593	136.369.893	44.003.347
	1.213.552.184	408.297.165	1.244.616.513	415.546.316

Amounts in HRK

20) <i>IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS</i>	Previous period 30.09.2010		Current period 30.09.2011	
	Cumulative	Quarterly	Cumulative	Quarterly
Impairment losses on loans to and receivables from customers	-547.068.544	-170.098.243	-552.552.636	-155.327.028
Provisions for off-balance-sheet credit risk exposure	3.398.835	12.052.330	-14.094.009	-1.149.618
Provisions for court cases	-6.841.704	-3.994.376	825.237	-1.632.994
Impairment loss on intangible assets	-1.246.133	-415.378	-1.246.133	-415.378
Impairment (losses)/gains available for sale debt securities	-745.645	0	-6.684.174	-6.859.146
Impairment losses on other assets	-7.465.910	-2.442.276	-3.862.317	-1.074.162
	-559.969.101	-164.897.943	-577.614.032	-166.458.326

Amounts in HRK

21) <i>EARNINGS PER SHARE</i>	Previous period*	Current period
	31.12.2010.	30.09.2011.
Profit attributable to equity holders of the Bank	1.281.376.832	1.051.767.779
Weighted average number of ordinary shares in issue*	320.123.375	320.107.526
Basic and diluted earnings per share (expressed in HRK per share)*	4,00*	4,38

*For comparability purposes, basic and diluted earnings per share for the previous period have been adjusted by taking into account the new total number of average ordinary shares issued after the implementation of the General Meeting Decision on share capital increase of 26 July 2011.