

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaj)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2012. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 30.09.2012. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke je u prvih devet mjeseci 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 1.200 milijuna kuna što je za **3,8% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je još uvijek visokih troškova rezerviranja, povećanih troškova financiranja uzrokovanih fiskalnom krizom u Europi, povećanih kamatnih stopa na depozite kao primarnog izvora financiranja, smanjene potražnje za kreditima te nižih prihoda od naknada. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.

Grupa je kontinuirano usmjerena na podizanje troškovne i procesne efikasnosti što je uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 4.019 milijuna kuna (-3,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.017 milijuna kuna (-0,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 571 milijun kuna (-10,6%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.200 milijuna kuna (-3,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 77.540 milijuna kuna (-2,5%)**

Imovina Grupe iznosi 120.475 milijuna kuna i porasla je za 784 milijuna kuna ili 0,7% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 77.540 milijuna kuna i smanjeni su za 1.974 milijuna kuna (-2,5%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat recesijskog okruženja, odgođenih investicija, razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka. U isto vrijeme, ostvaren je porast likvidne imovine uslijed ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija i ostale financijske instrumente raspoložive za prodaju što je značajno utjecalo na strukturu imovine Grupe.

Ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost Grupe Zagrebačke banke. Grupa je zadržala vodeću tržišnu poziciju u poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivni, prihodima i dobiti. Grupa je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

Poslovni prihodi Grupe iznose 4.019 milijuna kuna te su u odnosu isto razdoblje prethodne godine manji za 147 milijuna kuna (-3,5%).

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.456 milijuna kuna, što je za 208 milijuna kuna (-7,8%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine na što su utjecali viši troškovi financiranja i potreba održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnoj razini, smanjen volumen kredita komitentima, ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa na kredite u postojećem okruženju uz zadržavanje visokih i stabilnih kamatnih stopa na depozite komitenata.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 803 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 25 milijuna kuna (-3,0%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od brokerskih i konzultantskih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 760 milijuna kuna što je za 86 milijuna kuna (+12,8%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uglavnom zbog boljih operativnih rezultata članica Grupe.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.017 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjeni su za 11 milijuna kuna (-0,5%) uslijed pada troškova osoblja i amortizacije. Zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima i unaprjeđene efikasnosti, operativni troškovi su dobro kontrolirani i stabilni tijekom godine te je unatoč smanjenju prihoda, Grupa ostvarila omjer troškova i prihoda (C/I) u visini od 50,2%, znatno bolji od prosjeka tržišta.

Dobit iz poslovanja prije umanjena vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 2.002 milijuna kuna, što je 136 milijuna kuna (-6,4%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda i izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 571 milijun kuna što je 68 milijuna kuna (-10,6%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.200 milijuna kuna, što je 47 milijuna kuna (-3,8%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

Imovina Grupe iznosi 120.475 milijuna kuna i porasla je za 784 milijuna kuna ili 0,7% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 37.101 milijun kuna i povećana je za 2.627 milijuna kuna (+7,6%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti klijentima** iznose 77.540 milijuna kuna i smanjeni su za 1.974 milijuna kuna (-2,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 30.381 milijun kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 288 milijuna kuna (-0,9%).
- **Depoziti komitenata** iznose 68.243 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 383 milijuna kuna (+0,6%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1.137 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 754 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	30.09.2011.	30.09.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.585	4.899	6,8%	314
Rashodi od kamata	(1.921)	(2.443)	27,2%	(522)
Neto prihodi od kamata	2.664	2.456	-7,8%	(208)
Prihodi od provizija i naknada	953	927	-2,7%	(26)
Rashodi od provizija i naknada	(125)	(124)	-0,8%	1
Neto prihodi od provizija i naknada	828	803	-3,0%	(25)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	674	760	12,8%	86
Poslovni prihodi	4.166	4.019	-3,5%	(147)
Ukupni troškovi	(2.028)	(2.017)	-0,5%	11
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.138	2.002	-6,4%	(136)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(639)	(571)	-10,6%	68
Operativna dobit	1.499	1.431	-4,5%	(68)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	20	-25,9%	(7)
Dobit prije oporezivanja	1.526	1.451	-4,9%	(75)
Porez na dobit	(279)	(251)	-10,0%	28
Dobit razdoblja	1.247	1.200	-3,8%	(47)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.174	1.109	-5,5%	(65)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	73	91	24,7%	18
Dobit razdoblja	1.247	1.200	-3,8%	(47)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2012. vs A 2011.			
	31.12.2011.	30.09.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.432	13.809	-4,3%	(623)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.844	12.505	5,6%	661
Kreditni financijskim institucijama	963	1.844	91,5%	881
Vrijednosni papiri	7.235	8.943	23,6%	1.708
Neto krediti komitentima	79.514	77.540	-2,5%	(1.974)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.138	3.162	0,8%	24
Ostala imovina	2.565	2.672	4,2%	107
Ukupna aktiva	119.691	120.475	0,7%	784
Depoziti komitenata	67.860	68.243	0,6%	383
Depoziti banaka	30.669	30.381	-0,9%	(288)
Ostale obveze	3.694	3.822	3,5%	128
Kapital i rezerve	17.468	18.029	3,2%	561
Ukupna pasiva	119.691	120.475	0,7%	784
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	16.660	17.137	2,9%	477
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	808	892	10,4%	84

U Zagrebu, 29. listopada 2012.



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 financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, 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 Grupe Zagrebačke banke
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke



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:

01.01.2012.

do

30.09.2012.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdavalca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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: 7.122

(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)

Tvrke 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
Suvremene poslovne komunikacije 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
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

(unosi 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.

BILANCA

stanje na dan 30.09.2012.

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	14.432.557.518	13.808.546.614
1.1. Gotovina	002	2.067.438.349	1.928.852.737
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	11.879.693.877
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.843.730.709	12.505.267.315
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.289.111.076	4.554.949.084
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	518.357.846	76.729.195
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.528.741.638	3.348.488.304
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	781.714.675	821.756.598
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	116.724.613	141.450.048
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	510.659.156	634.000.609
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	1.843.682.600
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	79.513.793.922	77.540.497.788
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	49.718.930	68.509.105
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.424.890	34.984.666
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.138.578.438	3.162.197.524
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.971.702.397	1.933.941.526
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	119.690.571.437	120.475.000.976
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11.644.707.801	13.712.562.835
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.047.519.784	1.090.072.993
1.2. Dugoročni krediti	020	10.597.188.017	12.622.489.842
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	86.884.489.057	84.912.041.801
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.859.379.573	13.996.613.609
2.2. Štedni depoziti	023	7.596.655.033	7.279.485.080
2.3. Oročeni depoziti	024	64.428.454.451	63.635.943.112
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	425.496.044	518.064.497
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	75.304.208	74.497.467
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.959.974	3.228.888.870
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.222.957.084	102.446.055.470
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.492.115.507	1.200.367.241
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	5.464.478.465	6.395.984.403
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.065.447.667	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.314.908	70.101.623
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	17.467.614.353	18.028.945.506
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	119.690.571.437	120.475.000.976
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	17.467.614.353	18.028.945.506
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	16.659.972.861	17.137.140.291
3. Manjinski udjel (045-046)	047	807.641.492	891.805.215

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012.

do 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.585.151.172	1.588.402.196	4.899.315.693	1.579.285.654
2. Kamatni troškovi	049	1.920.766.102	713.528.923	2.443.574.027	811.186.854
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.664.385.070	874.873.273	2.455.741.666	768.098.800
4. Prihodi od provizija i naknada	051	953.214.523	338.322.547	926.611.122	327.056.633
5. Troškovi provizija i naknada	052	125.637.360	51.096.418	123.579.801	52.719.416
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	827.577.163	287.226.129	803.031.321	274.337.217
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	27.122.587	8.825.488	20.048.985	7.138.944
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.281.908	66.645.573	25.712.824	6.551.313
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-412.015	5.072	-111.777	-663
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.811.604	-10.057.556	3.446.374	2.260.188
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.530.356	-97.436	20.296.868	9.280.063
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	7.122.773	737.872	12.633.560	6.445.277
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	94.296.810	-11.586.202	181.379.202	55.659.957
17. Ostali prihodi	064	581.129.284	310.079.777	516.505.503	335.550.285
18. Ostali troškovi	065	134.724.437	43.431.370	137.037.799	41.858.164
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.893.714.228	688.513.307	1.879.867.084	677.133.091
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.164.783.667	794.707.313	2.021.779.643	746.330.126
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	638.999.905	191.843.459	571.104.552	127.415.039
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.525.783.762	602.863.854	1.450.675.091	618.915.087
23. POREZ NA DOBIT	070	279.197.348	97.853.008	250.307.850	92.799.378
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.246.586.414	505.010.846	1.200.367.241	526.115.709
25. Zarada po dionici	072	4	4	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.246.586.414	505.010.846	1.200.367.241	526.115.709
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.173.885.671	454.121.278	1.108.699.508	463.158.304
3. Manjinski udjel (073-074)	075	72.700.743	50.889.568	91.667.733	62.957.405

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. 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	2.105.292.030	2.218.459.811
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.451.184.926	4.759.723.808
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	955.608.509	926.899.262
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.884.621.969	-2.353.321.600
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-124.481.139	-122.298.058
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.744.905.260	-1.739.121.337
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-28.287.008	212.972.412
1.7. Ostali primici	008	480.793.971	533.605.324
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-5.527.334.398	-2.005.423.003
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-607.568.393	181.676.907
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-876.476.139	-1.199.108.155
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-4.158.844.149	-1.309.645.591
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1.200.701.189	737.101.036
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-243.174.154	442.948.025
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	1.605.628.668	-820.944.872
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-31.370.127	-22.136.653
2.8. Ostala imovina	018	-14.828.915	-15.313.700
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	1.168.367.283	-1.116.108.760
3.1. Depoziti po viđenju	020	-924.143.830	-1.117.307.660
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	2.000.138.314	-171.507.716
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	13
3.4. Ostale obveze	023	92.372.799	172.706.603
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-2.253.675.085	-903.071.952
5. Plaćeni porez na dobit	025	-269.004.877	-352.810.477
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-2.522.679.962	-1.255.882.429
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-228.306.061	-278.088.382
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-289.500.913	-252.279.170
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 dospijeća	030	19.196.367	-39.701.114
7.4. Primljene dividende	031	41.998.485	13.891.902
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	2.057.279.748	1.453.988.700
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	2.074.859.166	2.182.633.301
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-14.984.048	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-2.595.370	-728.644.601
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-693.706.275	-79.982.111
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	37.830.206	-14.203.789
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-655.876.069	-94.185.900
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.441.885.979	7.298.726.542
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.786.009.910	7.204.540.642

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2011.

do

30.09.2012.

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	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-20.331.885	0	-20.331.885	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	137.132.564	-387.762	136.744.802	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-23.413.660	0	-23.413.660	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-13.278.183	0	29.512	-6.938.907	-20.187.578	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-13.278.183	0	93.416.531	-7.326.669	72.811.679	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.108.699.508	0	91.667.733	1.200.367.241	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-13.278.183	1.108.699.508	93.416.531	84.341.064	1.273.178.920	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	17.383.442	0	0	0	0	0	17.383.442	
Ostale promjene	013	0	0	-189.226.492	189.226.492	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.415.965.557	-1.415.965.557	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-729.053.868	0	0	-177.341	-729.231.209	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	686.911.689	-1.415.965.557	0	-177.341	-729.231.209	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.595.846.921	1.108.699.508	70.101.623	891.805.215	18.028.945.506	

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 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	2.065.814.014	1.927.568.846
Instrumenti u postupku naplate	1.624.335	1.283.891
	2.067.438.349	1.928.852.737
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	3.838.718.232
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	6.468.183.405
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.572.792.240
	12.365.119.169	11.879.693.877

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Tekući računi kod drugih banaka	1.101.789.321	1.436.969.673
Plasmani bankama	10.767.994.839	11.094.070.643
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-26.053.451	-25.773.001
Neto plasmani bankama	11.843.730.709	12.505.267.315

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Zajmovi bankama	1.022.279.699	1.902.928.997
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-59.246.397
	962.755.629	1.843.682.600

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.513.793.922	77.540.497.788
	79.513.793.922	77.540.497.788

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.136.311.940	46.153.810.348
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.529.749.573	36.958.362.431
Ukupno bruto krediti	84.666.061.513	83.112.172.779
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.160.343.454	-3.475.353.099
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.991.924.137	-2.096.321.892
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-5.152.267.591	-5.571.674.991
Neto krediti ostalim komitentima	79.513.793.922	77.540.497.788

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
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Suvremene poslovne komunikacije 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	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	30.09.2012.
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.712.562.835
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.712.562.835

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	30.09.2012.
Stanovništvo	47.403.312.738	48.540.363.948
Pravne osobe i država	20.456.867.636	19.702.716.243
Banke i ostale financijske institucije	19.024.308.683	16.668.961.610
	86.884.489.057	84.912.041.801

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.163.947.838	1.382.716.367	4.134.608.735	1.307.941.767
Dužničke vrijednosnice	189.219.541	64.774.830	244.719.383	83.012.691
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.231.050	299.313	1.556.010	325.819
Zajmovi i potraživanja od banaka	95.721.139	38.819.053	72.366.134	17.914.423
Derivativni instrumenti	131.031.604	101.792.633	446.065.431	170.090.954
	4.585.151.172	1.588.402.196	4.899.315.693	1.579.285.654

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	375.332.112	122.462.553	411.391.822	117.595.777
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	234.327.688	80.799.317	291.829.046	94.590.627
Tekući računi i depoziti stanovništva	976.148.140	330.472.888	963.663.381	324.403.491
Uzeti zajmovi	224.843.749	85.879.385	347.414.492	110.077.193
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	487.531	487.531
Derivativni instrumenti	110.114.413	93.914.780	428.787.755	164.032.235
	1.920.766.102	713.528.923	2.443.574.027	811.186.854

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	12.245.767	2.940.293	9.692.531	2.745.880
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	230.945.609	89.351.822	234.206.772	92.020.811
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	369.966.300	125.112.705	366.547.889	123.917.110
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	105.540.266	36.645.229	103.242.513	36.038.816
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	61.827.674	22.024.669	61.024.251	20.501.607
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	108.549.176	42.022.304	92.382.877	33.876.225
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	64.139.731	20.225.525	59.514.289	17.956.184
	953.214.523	338.322.547	926.611.122	327.056.633

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	72.518.700	32.811.677	73.888.388	35.321.833
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	35.994.194	12.115.203	31.191.251	10.639.441
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	7.320.826	3.070.130	7.408.869	2.875.115
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	9.803.640	3.099.408	11.091.293	3.883.027
	125.637.360	51.096.418	123.579.801	52.719.416

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	6.673.289	-6.529.653	8.951.149	-1.368.359
Neto dobit od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	12.262.591	102.828.084	2.772.254	10.580.557
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	170.193	418	16.539	3.315
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-15.569.812	-27.272.923	14.043.162	-2.442.693
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-1.254.353	-2.380.353	-70.280	-221.507
	2.281.908	66.645.573	25.712.824	6.551.313

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit/gubitak	2.530.356	-97.436	20.296.868	9.280.063
	2.530.356	-97.436	20.296.868	9.280.063

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	27.122.587	8.825.488	20.048.985	7.138.944
	27.122.587	8.825.488	20.048.985	7.138.944

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	7.122.773	737.872	12.633.560	6.445.277
	7.122.773	737.872	12.633.560	6.445.277

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	183.496.989	74.879.728	197.263.634	79.806.159
Neto dobitci/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	110.549.563	39.824.787	-37.757.810	-56.023.956
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima	-199.749.742	-126.290.717	21.873.378	31.877.754
	94.296.810	-11.586.202	181.379.202	55.659.957

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	21.665.739	6.977.992	19.783.321	6.159.161
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.190.692	160.109	5.840.621	1.265.908
Naplaćena otpisana potraživanja	2.549.603	101.893	4.604.172	698.861
Prihodi od hotelijerstva	386.972.710	279.144.467	418.054.425	307.600.537
Indeksacija zamjenskih obveznica	100.961.200	-582.224	-	-
Ostali prihodi	67.789.340	24.277.540	68.222.964	19.825.818
	581.129.284	310.079.777	516.505.503	335.550.285

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	96.509.371	32.300.195	97.962.652	32.768.114
Državni doprinosi	26.799.082	7.619.900	21.220.783	6.620.504
Ostali troškovi	11.415.984	3.511.275	17.854.364	2.469.546
	134.724.437	43.431.370	137.037.799	41.858.164

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	943.819.624	328.279.753	932.851.626	317.599.481
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	575.305.424	192.723.084	578.972.032	188.822.314
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	14.620.656	5.693.441	7.040.663	2.317.668
Troškovi u hotelijerstvu	127.903.238	84.290.409	139.257.000	94.396.409
Amortizacija	232.065.286	77.526.620	221.745.763	73.997.219
	1.893.714.228	688.513.307	1.879.867.084	677.133.091

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	22	-	-203.505
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-609.357.686	-182.165.476	-578.915.225	-132.441.117
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-17.730.402	1.566.412	6.929.058	5.724.809
Rezerviranja za sudske sporove	-1.235.087	-2.493.563	9.514.410	-1.856.441
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.246.133	-415.378	-1.246.133	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-6.684.174	-6.859.146	-5.310.692	-
Ostale obveze	488.263	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.234.708	-1.476.308	-1.872.465	1.573.088
	-638.999.905	-191.843.459	-571.104.552	-127.415.039

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.415.965.557	1.108.699.508
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.760.288	319.861.764
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,4	4,6