

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. 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 izvještaji)
 - 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, **Zagrebačka banka je u prvih devet mjeseci 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 879 milijuna kuna što je za **16,4% 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.

Banka 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 Banke iznose 2.947 milijuna kuna (-8,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.311 milijuna kuna (-2,2%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 552 milijuna kuna (-4,3%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 879 milijuna kuna (-16,4%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 67.990 milijuna kuna (-2,7%)**

Imovina Banke iznosi 104.661 milijun kuna i porasla je za 656 milijuna kuna ili 0,6% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 67.990 milijuna kuna i smanjeni su za 1.867 milijuna kuna (-2,7%) 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 Banke.

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

Poslovni prihodi Banke iznose 2.947 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 261 milijun kuna (-8,1%).

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.050 milijuna kuna, što je za 204 milijuna kuna (-9,0%) 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 628 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 24 milijuna kuna (-3,7%) 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 269 milijuna kuna što je za 33 milijuna kuna (-10,8%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godinu uglavnom zbog izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.311 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjeni su za 29 milijuna kuna (-2,2%) uslijed pada administrativnih troškova i troškova osoblja. Zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima i unaprjeđene efikasnosti, operativni troškovi su dobro kontrolirani i stabilni tijekom godine te je unatoč smanjenju prihoda, Banka ostvarila omjer troškova i prihoda (C/I) u visini od 44,5%, znatno bolji od prosjeka tržišta.

Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 1.636 milijuna kuna, što je 232 milijuna kuna (-12,5%) 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** Banka je izdvojila 552 milijuna kuna što je 25 milijuna kuna (-4,3%) 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 879 milijuna kuna, što je 173 milijuna kuna (-16,4%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 104.661 milijun kuna i porasla je za 656 milijuna kuna ili 0,6% 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 32.063 milijuna kuna i povećana je za 2.384 milijuna kuna (+8,0%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti komitentima** iznose 67.990 milijuna kuna i smanjeni su za 1.867 milijuna kuna (-2,7%) 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 28.979 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine neznatno su smanjeni za 54 milijuna kuna (-0,2%).
- **Depoziti komitenata** iznose 56.937 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 354 milijuna kuna (+0,6%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 949 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 595 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

Zagrebačka banka 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	3.995	4.315	8,0%	320
Rashodi od kamata	(1.741)	(2.265)	30,1%	(524)
Neto prihodi od kamata	2.254	2.050	-9,0%	(204)
Prihodi od provizija i naknada	768	740	-3,6%	(28)
Rashodi od provizija i naknada	(116)	(112)	-3,4%	4
Neto prihodi od provizija i naknada	652	628	-3,7%	(24)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	302	269	-10,8%	(33)
Poslovni prihodi	3.208	2.947	-8,1%	(261)
Ukupni troškovi	(1.340)	(1.311)	-2,2%	29
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.868	1.636	-12,5%	(232)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(577)	(552)	-4,3%	25
Dobit prije oporezivanja	1.291	1.084	-16,0%	(207)
Porez na dobit	(239)	(205)	-14,2%	34
Dobit razdoblja	1.052	879	-16,4%	(173)

Zagrebačka banka 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	13.996	13.410	-4,2%	(586)
Depoziti kod bankarskih institucija	8.225	8.798	7,0%	573
Kreditni financijskim institucijama	963	1.850	92,1%	887
Vrijednosni papiri	6.494	8.005	23,3%	1.511
Neto krediti komitentima	69.857	67.990	-2,7%	(1.867)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.392	1.413	1,5%	21
Ostala imovina	3.078	3.195	3,8%	117
Ukupna aktiva	104.005	104.661	0,6%	656
Depoziti komitenata	56.583	56.937	0,6%	354
Depoziti banaka	29.033	28.979	-0,2%	(54)
Ostale obveze	2.881	2.982	3,5%	101
Kapital i rezerve	15.508	15.763	1,6%	255
Ukupna pasiva	104.005	104.661	0,6%	656

Ratings	30.09.2012.	
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, 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 Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d..



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

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): 080000014

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: 4.461

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

(unosi 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424 M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

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	13.995.562.686	13.409.934.057
1.1. Gotovina	002	1.630.443.517	1.530.240.181
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	11.879.693.876
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.225.283.577	8.797.875.219
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.786.531.233	3.885.501.144
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	2.518.561.861	3.135.480.310
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	589.260.030	821.756.598
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	81.762.062	85.114.055
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	528.440.333	649.546.407
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	1.849.682.601
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.857.354.117	67.990.305.741
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.395.758	34.983.222
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.391.952.554	1.413.036.033
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.598.949.761	1.593.555.342
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	104.005.056.952	104.661.389.429
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	10.235.426.415	12.430.282.649
1.1. Kratkoročni krediti	019	919.533.319	953.001.110
1.2. Dugoročni krediti	020	9.315.893.096	11.477.281.539
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.381.212.816	73.486.418.461
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.371.258.642	9.640.036.124
2.2. Štedni depoziti	023	6.383.809.766	6.080.946.567
2.3. Oročeni depoziti	024	58.626.144.408	57.765.435.770
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	425.491.017	517.996.991
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	2.455.253.096	2.463.698.174
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.497.383.344	88.898.396.275
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.315.794.747	879.241.153
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.685.163.933	4.461.131.304
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 USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.620.361	60.128.458
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.507.673.608	15.762.993.154
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	104.005.056.952	104.661.389.429
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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

01.01.2012

do

30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.995.006.974	1.392.076.636	4.315.182.056	1.383.663.334
2. Kamatni troškovi	049	1.741.104.026	655.899.835	2.264.933.270	752.930.470
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.253.902.948	736.176.801	2.050.248.786	630.732.864
4. Prihodi od provizija i naknada	051	768.343.995	274.375.094	740.053.006	263.095.531
5. Troškovi provizija i naknada	052	115.760.497	46.285.632	112.511.159	47.489.343
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	652.583.498	228.089.462	627.541.847	215.606.188
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.359.027	72.742.284	23.361.302	5.431.992
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	-13.327.610	-10.325.929	4.049.780	2.438.351
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.531.337	-42.607	20.156.798	9.280.064
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	84.227.960	5.409.670	22.203.298	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.992.147	734.849	12.499.127	6.443.984
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	78.420.484	-23.427.692	145.386.555	36.055.585
17. Ostali prihodi	064	134.974.747	10.116.964	41.642.889	6.725.123
18. Ostali troškovi	065	95.259.806	30.802.926	93.468.073	27.709.610
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.244.616.513	415.546.316	1.217.935.959	396.074.995
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.868.376.204	573.129.632	1.635.574.573	488.928.883
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	577.614.032	166.458.326	551.545.970	118.553.776
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.290.762.172	406.671.306	1.084.028.603	370.375.107
23. POREZ NA DOBIT	070	238.994.393	80.527.383	204.787.450	73.054.231
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.051.767.779	326.143.923	879.241.153	297.320.876
25. Zarada po dionici	072	4	4	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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-DIREKTNA 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	1.617.250.921	1.740.264.881
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	3.862.585.317	4.181.246.604
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	769.980.320	741.932.652
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.704.129.250	-2.168.780.966
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-115.779.753	-112.409.502
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.167.437.935	-1.141.533.396
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-61.570.883	181.163.778
1.7. Ostali primici	008	33.603.105	58.645.711
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-5.051.549.943	-1.813.241.392
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	-764.301.488	-1.031.950.186
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-4.164.958.686	-1.524.713.094
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-962.291.256	762.837.174
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	1.731.476.965	-619.717.210
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	-40.732.931	-24.323.008
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	2.020.503.654	-1.198.204.331
3.1. Depoziti po viđenju	020	-183.894.144	-974.710.594
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	2.077.377.270	-356.486.139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	127.020.528	132.992.402
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.413.795.368	-1.271.180.842
5. Plaćeni porez na dobit	025	-259.092.720	-320.951.692
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.672.888.088	-1.592.132.534
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-105.058.342	-350.514.686
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-210.043.061	-152.339.521
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 dospijeca	030	19.174.282	-232.877.590
7.4. Prilijene dividende	031	85.810.437	34.702.425
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	1.963.162.820	1.566.571.719
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.965.752.553	2.295.109.617
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	-2.589.733	-728.537.898
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	185.216.390	-376.075.501
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	5.622.034	-4.841.993
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	190.838.424	-380.917.494
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.113.453.490	6.218.971.640
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.304.291.914	5.838.054.146

* 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 osnovne vrijednosnog uskladjivanja 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	3.685.163.933	1.315.794.747	-27.620.361	0	15.507.673.608	
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	3.685.163.933	1.315.794.747	-27.620.361	0	15.507.673.608	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-20.156.798	0	-20.156.798	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	129.842.822	0	129.842.822	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-21.937.205	0	-21.937.205	
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	87.748.819	0	87.748.819	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	879.241.153	0	0	879.241.153	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	879.241.153	87.748.819	0	966.989.972	
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	1.315.794.747	-1.315.794.747	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-729.053.868	0	0	0	-729.053.868	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	586.740.879	-1.315.794.747	0	0	-729.053.868	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.461.131.304	879.241.153	60.128.458	0	15.762.993.154	

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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	1.629.392.504	1.529.390.034
Instrumenti u postupku naplate	1.051.013	850.147
	1.630.443.517	1.530.240.181
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	6.468.183.404
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.572.792.240
	12.365.119.169	11.879.693.876

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Tekući računi kod drugih banaka	459.029.251	469.095.733
Plasmani bankama	7.790.622.197	8.352.884.965
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.367.871	-24.105.479
Neto plasmani bankama	8.225.283.577	8.797.875.219

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Zajmovi bankama	1.022.279.699	1.908.928.997
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-59.246.396
	962.755.629	1.849.682.601

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	69.857.354.117	67.990.305.741
	69.857.354.117	67.990.305.741

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	42.750.972.287	41.865.748.775
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.244.158.457	30.692.629.273
Ukupno bruto krediti	73.995.130.744	72.558.378.048
Rezervacije za umanjena vrijednosti - pravne osobe	-2.471.784.488	-2.795.073.362
Rezervacije za umanjena vrijednosti - stanovništvo	-1.665.992.139	-1.772.998.945
Rezervacije za umanjena vrijednosti	-4.137.776.627	-4.568.072.307
Neto krediti ostalim komitentima	69.857.354.117	67.990.305.741

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
Dionički kapital (u tisućama kn)	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	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 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. rujna 2012. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 38,40 kuna (31. prosinca 2011: 40,58 kuna) po dionici.

u kunama

6) <i>KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.235.426.415		12.430.282.649	
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.235.426.415		12.430.282.649	

u kunama

7) <i>DEPOZITI</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	40.021.825.510		40.971.110.824	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	16.561.327.980		15.965.964.100	
Banke i ostale financijske institucije	18.798.059.326		16.549.343.537	
	75.381.212.816		73.486.418.461	

u kunama

8) <i>KAMATNI PRIHODI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.602.701.461	1.186.368.892	3.571.199.932	1.121.029.644
Dužničke vrijednosnice	169.608.386	59.043.424	215.628.824	71.361.863
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.231.050	299.314	1.556.010	325.819
Zajmovi i potraživanja od banaka	81.479.861	38.138.184	76.071.244	19.317.986
Derivativni instrumenti	135.986.216	108.226.822	450.726.046	171.628.022
	3.995.006.974	1.392.076.636	4.315.182.056	1.383.663.334

u kunama

9) <i>KAMATNI TROŠKOVI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	372.308.720	126.116.328	417.380.689	119.812.923
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	205.252.433	71.085.352	256.082.439	82.641.577
Tekući računi i depoziti stanovništva	862.362.933	292.265.077	847.581.520	285.721.596
Uzeti zajmovi	191.065.527	75.707.834	315.100.867	100.722.140
Derivativni instrumenti	110.114.413	90.725.244	428.787.755	164.032.234
	1.741.104.026	655.899.835	2.264.933.270	752.930.470

u kunama

10) <i>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	4.930.205	442.100	3.095.734	605.413
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	174.751.429	69.026.317	176.955.486	72.109.727
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	331.483.009	112.004.729	325.308.886	109.626.732
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	82.893.534	28.718.961	80.984.464	28.428.319
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	47.853.676	17.129.981	45.951.875	15.466.539
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	80.352.383	32.711.485	67.927.798	25.912.668
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	46.079.759	14.341.521	39.828.763	10.946.133
	768.343.995	274.375.094	740.053.006	263.095.531

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZUJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	70.555.107	31.149.067	71.654.558
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	34.234.471	11.512.602	28.883.454	9.845.280
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	4.756.031	1.819.822	4.963.872	1.831.563
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	6.214.888	1.804.141	7.009.275	2.059.731
	115.760.497	46.285.632	112.511.159	47.489.343

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	6.673.289	-6.529.653	8.951.149
Neto dobit od trgovanja valutnim swapovima	19.339.710	108.924.794	601.874	9.460.663
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	170.193	419	16.539	3.315
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-15.569.812	-27.272.923	13.862.020	-2.442.121
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-1.254.353	-2.380.353	-70.280	-221.506
	9.359.027	72.742.284	23.361.302	5.431.992

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI 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	1.531.337	-42.607	20.156.798
	1.531.337	-42.607	20.156.798	9.280.064

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Dividende od pridruženih društava	34.875.337	0	1.258.664
Dividende od podružnica	49.352.623	5.409.670	20.944.634	0
	84.227.960	5.409.670	22.203.298	0

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	6.992.147	734.849	12.499.127
	6.992.147	734.849	12.499.127	6.443.984

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	150.275.959	61.611.059	165.287.491	66.770.632
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	127.491.220	41.223.091	-42.016.211	-62.974.119
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima	-199.346.695	-126.261.842	22.115.275	32.259.072
	78.420.484	-23.427.692	145.386.555	36.055.585

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	3.872.202	1.277.677	3.557.637	1.206.683
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.021.008	123.443	3.561.141	1.194.175
Naplaćena otpisana potraživanja	2.537.895	101.753	4.596.094	698.861
Indeksacija zamjenskih obveznica	100.961.200	-582.225	0	0
Ostali prihodi	26.582.442	9.196.316	29.928.017	3.625.404
	134.974.747	10.116.964	41.642.889	6.725.123

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	74.600.000	25.000.000	75.845.144	25.495.001
Državni doprinosi	16.454.160	4.270.762	6.190.096	1.586.789
Ostali troškovi	4.205.646	1.532.164	11.432.833	627.820
	95.259.806	30.802.926	93.468.073	27.709.610

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI / AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	680.837.492	227.319.765	668.421.219	217.210.480
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	427.409.128	144.223.204	417.201.004	135.264.656
Amortizacija	136.369.893	44.003.347	132.313.736	43.599.859
	1.244.616.513	415.546.316	1.217.935.959	396.074.995

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 kredita i potraživanja od komitenata	-552.552.636	-155.327.028	-549.575.742	-127.695.523
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od finansijskih institucija	0	0	-203.504	0
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-14.094.009	-1.149.618	9.097.800	8.431.282
Rezerviranja za sudske sporove	825.237	-1.632.994	-3.030.357	-1.697.065
Ostala rezerviranja	-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	0
Dobitak od ukidanja ispravka vrijednosti nekretnina i opreme	0	0	4.089.254	4.089.254
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.862.317	-1.074.162	-5.366.596	-1.266.346
	-577.614.032	-166.458.326	-551.545.970	-118.553.776

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.09.2012.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.315.794.747
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.868.351	319.934.572
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,11	3,66