

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

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
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>104.005</b>	<b>104.661</b>	<b>0,6%</b>	<b>656</b>
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
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>104.005</b>	<b>104.661</b>	<b>0,6%</b>	<b>656</b>

<b>Ratings</b>	<b>30.09.2012.</b>	
<b>Standard &amp; Poor's</b>	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.09.2012.

**Tromjesečni financijski 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. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(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
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	13.995.562.686	13.409.934.057
1.1. Gotovina	<b>002</b>	1.630.443.517	1.530.240.181
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	12.365.119.169	11.879.693.876
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	8.225.283.577	8.797.875.219
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	2.786.531.233	3.885.501.144
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	518.357.846	76.729.195
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	2.518.561.861	3.135.480.310
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	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	<b>009</b>	81.762.062	85.114.055
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	528.440.333	649.546.407
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	962.755.629	1.849.682.601
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	69.857.354.117	67.990.305.741
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	32.395.758	34.983.222
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	1.391.952.554	1.413.036.033
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.598.949.761	1.593.555.342
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	104.005.056.952	104.661.389.429
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	10.235.426.415	12.430.282.649
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	919.533.319	953.001.110
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	9.315.893.096	11.477.281.539
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	75.381.212.816	73.486.418.461
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	10.371.258.642	9.640.036.124
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	6.383.809.766	6.080.946.567
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	58.626.144.408	57.765.435.770
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	425.491.017	517.996.991
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	2.455.253.096	2.463.698.174
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	88.497.383.344	88.898.396.275
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	1.315.794.747	879.241.153
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	3.685.163.933	4.461.131.304
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	4.065.447.667	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	-27.620.361	60.128.458
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	15.507.673.608	15.762.993.154
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	104.005.056.952	104.661.389.429
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	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
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.253.902.948</b>	<b>736.176.801</b>	<b>2.050.248.786</b>	<b>630.732.864</b>
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
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>652.583.498</b>	<b>228.089.462</b>	<b>627.541.847</b>	<b>215.606.188</b>
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 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	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
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.868.376.204</b>	<b>573.129.632</b>	<b>1.635.574.573</b>	<b>488.928.883</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	577.614.032	166.458.326	551.545.970	118.553.776
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.290.762.172</b>	<b>406.671.306</b>	<b>1.084.028.603</b>	<b>370.375.107</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>238.994.393</b>	<b>80.527.383</b>	<b>204.787.450</b>	<b>73.054.231</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>1.051.767.779</b>	<b>326.143.923</b>	<b>879.241.153</b>	<b>297.320.876</b>
25. Zarada po dionici	072	4	4	4	4
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	1.617.250.921	1.740.264.881
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	3.862.585.317	4.181.246.604
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	769.980.320	741.932.652
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-1.704.129.250	-2.168.780.966
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-115.779.753	-112.409.502
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-1.167.437.935	-1.141.533.396
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	-61.570.883	181.163.778
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	33.603.105	58.645.711
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-5.051.549.943	-1.813.241.392
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-607.568.393	181.676.907
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-764.301.488	-1.031.950.186
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	-4.164.958.686	-1.524.713.094
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	-962.291.256	762.837.174
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>	-243.174.154	442.948.025
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	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	<b>017</b>	0	0
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	-40.732.931	-24.323.008
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	2.020.503.654	-1.198.204.331
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	-183.894.144	-974.710.594
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	2.077.377.270	-356.486.139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	127.020.528	132.992.402
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-1.413.795.368	-1.271.180.842
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-259.092.720	-320.951.692
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-1.672.888.088	-1.592.132.534
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-105.058.342	-350.514.686
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-210.043.061	-152.339.521
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>029</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	<b>030</b>	19.174.282	-232.877.590
7.4. Prilijene dividende	<b>031</b>	85.810.437	34.702.425
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	1.963.162.820	1.566.571.719
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	1.965.752.553	2.295.109.617
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	-2.589.733	-728.537.898
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	185.216.390	-376.075.501
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	5.622.034	-4.841.993
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	190.838.424	-380.917.494
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	4.113.453.490	6.218.971.640
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	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	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	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	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	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	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	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	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	586.740.879	-1.315.794.747	0	0	-729.053.868	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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

<b>1)     <i>GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.629.392.504	1.529.390.034
Instrumenti u postupku naplate	1.051.013	850.147
	<b>1.630.443.517</b>	<b>1.530.240.181</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
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
	<b>12.365.119.169</b>	<b>11.879.693.876</b>

u kunama

<b>2)     <i>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
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
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>8.225.283.577</b>	<b>8.797.875.219</b>

u kunama

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

u kunama

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

u kunama

<b>4.1.) Krediti ostalim komitenatima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
<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
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>73.995.130.744</b>	<b>72.558.378.048</b>
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
<b>Rezervacije za umanjena vrijednosti</b>	<b>-4.137.776.627</b>	<b>-4.568.072.307</b>
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>69.857.354.117</b>	<b>67.990.305.741</b>

u kunama

<b>5) DIONIČKI KAPITAL</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
<b>Dionički kapital ( u tisućama kn)</b>	<b>6.404.839.100</b>	<b>6.404.839.100</b>
<b>Broj redovnih dionica</b>	320.241.955	320.241.955
<b>Nominalna vrijednost u kunama po dionici</b>	20,00	20,00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
<b>5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
	<b>% vlasništva</b>	<b>% vlasništva</b>
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	<b>100</b>	<b>100</b>

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	
<b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b>	<b>10.235.426.415</b>		<b>12.430.282.649</b>	

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	
	<b>75.381.212.816</b>		<b>73.486.418.461</b>	

u kunama

8) <i>KAMATNI PRIHODI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
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
	<b>3.995.006.974</b>	<b>1.392.076.636</b>	<b>4.315.182.056</b>	<b>1.383.663.334</b>

u kunama

9) <i>KAMATNI TROŠKOVI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
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
	<b>1.741.104.026</b>	<b>655.899.835</b>	<b>2.264.933.270</b>	<b>752.930.470</b>

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
	<b>768.343.995</b>	<b>274.375.094</b>	<b>740.053.006</b>	<b>263.095.531</b>

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
	<b>115.760.497</b>	<b>46.285.632</b>	<b>112.511.159</b>	<b>47.489.343</b>

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
	<b>9.359.027</b>	<b>72.742.284</b>	<b>23.361.302</b>	<b>5.431.992</b>

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
	<b>1.531.337</b>	<b>-42.607</b>	<b>20.156.798</b>	<b>9.280.064</b>

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
	<b>84.227.960</b>	<b>5.409.670</b>	<b>22.203.298</b>	<b>0</b>

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
	<b>6.992.147</b>	<b>734.849</b>	<b>12.499.127</b>	<b>6.443.984</b>

u kunama

16) <b>DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA</b>	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
	<b>78.420.484</b>	<b>-23.427.692</b>	<b>145.386.555</b>	<b>36.055.585</b>

u kunama

17) <b>OSTALI PRIHODI</b>	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
	<b>134.974.747</b>	<b>10.116.964</b>	<b>41.642.889</b>	<b>6.725.123</b>

u kunama

18) <b>OSTALI TROŠKOVI</b>	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
	<b>95.259.806</b>	<b>30.802.926</b>	<b>93.468.073</b>	<b>27.709.610</b>

u kunama

19) <b>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI / AMORTIZACIJA</b>	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
	<b>1.244.616.513</b>	<b>415.546.316</b>	<b>1.217.935.959</b>	<b>396.074.995</b>



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
	<b>-577.614.032</b>	<b>-166.458.326</b>	<b>-551.545.970</b>	<b>-118.553.776</b>

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