

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 30.09.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 30.09.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvih devet mjeseci 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **985 milijuna kuna** što je za 17,9% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

Ostvareni rezultat i nadalje je pod utjecajem smanjene potražnje za kreditima, nižih kamatnih prihoda, još uvijek relativno visokih troškova financiranja i povećanih troškova rezerviranja. Usporena provedba regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju i nedostatak svježeg vlasničkog kapitala nužnog za financijsko restrukturiranje poduzeća rezultira daljnjim povećanjem neprihodujućih kredita.

Blagi porast kredita poduzećima pod utjecajem je recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je kod plasmana stanovništvu i dalje prisutna smanjena potražnja uslijed visoke stope nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i razduživanja građana.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke nepovoljnog poslovnog okruženja, Grupa je kontinuirano usmjerena na daljnje podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je, uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 3.857 mln. kuna (-4,0%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.953 mln. kuna (-3,2%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.904 mln. kuna (-4,9%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 746 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 985 mln. kuna (-17,9%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 80.684 mln. kuna (+3,0%)**

Poslovni prihodi Grupe u prvih devet mjeseci 2013. godine iznose 3.857 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 162 milijuna kuna (-4,0%) najviše kao rezultat nižeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.253 milijuna kuna, što je 203 milijuna kuna (-8,3%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci 2012. godine, kao rezultat blagog rasta volumena kredita, povećanja udjela neprihodujućih kredita te pada referentne stope (Euribora).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 836 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 33 milijuna kuna (+4,1%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ponajviše kao rezultat viših neto prihoda od provizija i naknada od kartičnog poslovanja, neto prihoda od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa te prihoda od naknada za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 768 milijuna kuna što je za 8 milijuna (+1,1%) više u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine, uglavnom zbog boljeg rezultata ostvarenog od derivatnih transakcija.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.953 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 64 milijuna kuna (-3,2%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 50,6% (2012: 50,2%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.904 milijuna kuna, što je 98 milijuna kuna (-4,9%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno zadržavanje troškovne efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 746 milijuna kuna što je 175 milijuna kuna (+30,6%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja, povećanja udjela neprihodujućih kredita, visoke stope nezaposlenosti i pada raspoloživog dohotka.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 985 milijuna kuna, što je 215 milijuna kuna (-17,9%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, Istraturist d.d. Umag, ZB Invest d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

Imovina Grupe iznosi 122.744 milijuna kuna i veća je za 1.943 milijuna kuna ili 1,6% 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 35.960 milijuna kuna i neznatno je smanjena, za 327 milijuna kuna (-0,9%) u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše kao rezultat smanjenja depozita kod HNB-a, zajmova financijskim institucijama i likvidnih vrijednosnih papira.
- **Neto krediti klijentima** iznose 80.684 milijuna kuna i povećani su za 2.372 milijuna kuna (+3,0%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je rast kredita od 2.827 milijuna kuna, uglavnom kao rezultat novih plasmana Državi, dok su plasmani stanovništvu smanjeni za 455 milijuna kuna uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 72.465 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine veći su za 2.125 milijuna kuna (+3,0%), pri čemu su povećani kako depoziti stanovništva (za 1.728 milijuna kuna), tako i depoziti pravnih osoba i države (za 397 milijuna kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 27.214 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.318 milijuna kuna (-4,6%), uslijed smanjenog financiranja od drugih banaka.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	30.09.2012.	30.09.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.899	4.814	-1,7%	(85)
Rashodi od kamata	(2.443)	(2.561)	4,8%	(118)
Neto prihodi od kamata	2.456	2.253	-8,3%	(203)
Prihodi od provizija i naknada	927	954	2,9%	27
Rashodi od provizija i naknada	(124)	(118)	-4,8%	6
Neto prihodi od provizija i naknada	803	836	4,1%	33
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	760	768	1,1%	8
Poslovni prihodi	4.019	3.857	-4,0%	(162)
Ukupni troškovi	(2.017)	(1.953)	-3,2%	64
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.002	1.904	-4,9%	(98)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(571)	(746)	30,6%	(175)
Operativna dobit	1.431	1.158	-19,1%	(273)
Udio u dobiti pridruženih društava	20	25	25,0%	5
Dobit prije oporezivanja	1.451	1.183	-18,5%	(268)
Porez na dobit	(251)	(198)	-21,1%	53
Dobit razdoblja	1.200	985	-17,9%	(215)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.109	922	-16,9%	(187)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	91	63	-30,8%	(28)
Dobit razdoblja	1.200	985	-17,9%	(215)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	31.12.2012.	30.09.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.954	12.565	-10,0%	(1.389)
Depoziti kod bankarskih institucija	9.840	12.315	25,2%	2.475
Kreditni financijskim institucijama	2.692	1.613	-40,1%	(1.079)
Vrijednosni papiri	9.916	9.328	-5,9%	(588)
Neto krediti komitentima	78.312	80.684	3,0%	2.372
Materijalna i nematerijalna imovina	3.100	3.082	-0,6%	(18)
Ostala imovina	2.987	3.157	5,7%	170
Ukupna aktiva	120.801	122.744	1,6%	1.943
Depoziti komitenata	70.340	72.465	3,0%	2.125
Depoziti banaka	28.532	27.214	-4,6%	(1.318)
Ostale obveze	3.826	4.151	8,5%	325
Kapital i rezerve	18.103	18.914	4,5%	811
Ukupna pasiva	120.801	122.744	1,6%	1.943
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.188	18.094	5,3%	906
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	915	820	-10,4%	(95)

U Zagrebu, 30. listopada 2013.


 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 poslovodstva 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:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije - TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavalatja: 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: 6.921

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)

Tvrte 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
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
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: Lasić Branimir

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-681

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: branimir.lasic@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 kapitala i bilješke uz financijske izvještaje) u PDF formatu
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalatja.

BILANCA

stanje na dan

30.09.2013.

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	13.954.043.183	12.565.157.711
1.1. Gotovina	002	1.989.675.362	2.024.359.638
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	10.540.798.073
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	9.840.915.418	12.314.876.625
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.120.655.568	4.245.352.644
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	61.395.852	93.572.561
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.760.200.550	3.961.307.583
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	863.933.646	820.578.287
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	109.017.131	207.573.247
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	749.131.497	958.859.350
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.691.342.211	1.612.913.087
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	78.312.032.233	80.684.002.506
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	77.677.846	74.006.879
12. PREUZETA IMOVINA	014	55.884.927	56.326.443
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.099.778.180	3.082.279.835
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.105.458.941	2.067.634.428
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	120.801.467.183	122.744.441.186
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.588.816.391	13.513.111.761
1.1. Kratkoročni krediti	019	803.352.961	512.784.157
1.2. Dugoročni krediti	020	12.785.463.430	13.000.327.604
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	85.283.347.116	86.166.315.848
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.604.046.235	15.860.600.900
2.2. Štedni depoziti	023	8.279.531.175	8.793.979.910
2.3. Oročeni depoziti	024	61.399.769.706	61.511.735.038
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	558.447.169	763.286.662
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	75.456.234	76.115.936
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.515.448	3.311.937.270
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.698.582.358	103.830.767.477
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.259.575.513	985.234.420
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.420.811.080	7.543.441.666
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	60.005.993	22.505.384
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.102.884.825	18.913.673.709
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	120.801.467.183	122.744.441.186
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.102.884.825	18.913.673.709
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.187.646.594	18.093.805.741
3. Manjinski udjel (045-046)	047	915.238.231	819.867.968

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.899.315.693	1.579.285.654	4.814.083.728	1.635.430.332
2. Kamatni troškovi	049	2.443.574.027	811.186.854	2.560.746.934	864.342.087
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.455.741.666	768.098.800	2.253.336.794	771.088.245
4. Prihodi od provizija i naknada	051	926.611.122	327.056.633	954.267.154	353.520.713
5. Troškovi provizija i naknada	052	123.579.801	52.719.416	118.455.418	46.664.480
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	803.031.321	274.337.217	835.811.736	306.856.233
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	20.048.985	7.138.944	24.960.713	8.611.639
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	25.712.824	6.551.313	21.435.274	-12.961.636
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-111.777	-663	1.457	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.446.374	2.260.188	2.276.472	5.017.461
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	20.296.868	9.280.063	7.193.932	1.847.902
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	12.633.560	6.445.277	6.169.167	93.577
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razika	063	181.379.202	55.659.957	205.759.471	76.507.015
17. Ostali prihodi	064	516.505.503	335.550.285	525.406.333	339.822.950
18. Ostali troškovi	065	137.037.799	41.858.164	143.661.342	53.944.762
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.879.867.084	677.133.091	1.809.688.754	659.720.596
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.021.779.643	746.330.126	1.929.001.253	783.218.028
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	571.104.552	127.415.039	746.057.568	186.289.583
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.450.675.091	618.915.087	1.182.943.685	596.928.445
23. POREZ NA DOBIT	070	250.307.850	92.799.378	197.709.265	90.365.406
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.200.367.241	526.115.709	985.234.420	506.563.039
25. Zarada po dionici	072	4	4	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.200.367.241	526.115.709	985.234.420	506.563.039
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.108.699.508	463.158.304	922.032.428	478.979.844
3. Manjinski udjel (073-074)	075	91.667.733	62.957.405	63.201.992	27.583.195

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2013.** do **30.09.2013.** 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	2.218.459.811	2.138.363.510
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.759.723.808	4.611.482.123
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	926.899.262	977.223.455
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.353.321.600	-2.408.286.183
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-122.298.058	-119.050.548
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.739.121.337	-1.626.078.670
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	212.972.412	176.857.222
1.7. Ostali primici	008	533.605.324	526.216.111
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.005.423.003	-2.325.846.263
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	181.676.907	-87.249.953
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.199.108.155	841.226.014
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.309.645.591	-189.764.730
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	737.101.036	-2.608.468.470
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	442.948.025	-38.763.495
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-820.944.872	-167.412.100
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-22.136.653	-95.734.586
2.8. Ostala imovina	018	-15.313.700	20.321.057
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-1.116.108.760	527.881.709
3.1. Depoziti po viđenju	020	-1.117.307.660	495.595.252
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-171.507.716	45.144.204
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	13	0
3.4. Ostale obveze	023	172.706.603	-12.857.747
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-903.071.952	340.398.956
5. Plaćeni porez na dobit	025	-352.810.477	-160.696.600
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.255.882.429	179.702.356
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-278.088.382	-266.915.689
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-252.279.170	-190.823.017
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-155.310.294
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	030	-39.701.114	43.158.219
7.4. Priljene dividende	031	13.891.902	36.059.403
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	1.453.988.700	-135.356.126
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	2.182.633.301	-135.086.490
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	-728.644.601	-269.636
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-79.982.111	-222.569.459
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-14.203.789	13.771.036
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-94.185.900	-208.798.423
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	7.298.726.542	6.345.663.695
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	7.204.540.642	6.136.865.272

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2012.

do

30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima i matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog 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	-8.924.630	3.966.577.769	5.612.128.957	1.153.019.405	60.005.993	915.238.231	18.102.884.825	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.612.128.957	1.153.019.405	60.005.993	915.238.231	18.102.884.825	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.193.932	0	-7.193.932	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-39.647.029	-295.794	-39.942.823	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	9.331.785	0	9.331.785	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	12.391.604	0	8.567	6.466.604	18.866.775	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	12.391.604	0	-37.500.609	6.170.810	-18.938.195	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	922.032.428	0	63.201.992	985.234.420	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	12.391.604	922.032.428	-37.500.609	69.372.802	966.296.225	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	9.235.724	0	0	-164.546.019	-155.310.295	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.153.019.405	-1.153.019.405	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	-197.046	-197.046	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.153.019.405	-1.153.019.405	0	-197.046	-197.046	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	6.786.775.690	922.032.428	22.505.384	819.867.968	18.913.673.709	

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.987.589.714	2.023.043.973
Instrumenti u postupku naplate	2.085.648	1.315.665
	1.989.675.362	2.024.359.638
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	2.605.761.908
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.364.565.268
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.570.470.897
Ostali depoziti kod HNB-a	1.500.000.000	-
	11.964.367.821	10.540.798.073

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	1.731.486.287	1.506.743.726
Plasmani bankama	8.134.011.659	10.832.526.951
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.582.528	-24.394.052
Neto plasmani bankama	9.840.915.418	12.314.876.625

u kunama

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Zajmovi bankama	2.750.397.237	1.670.916.468
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.055.026	-58.003.381
	2.691.342.211	1.612.913.087

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	78.312.032.233	80.684.002.506
	78.312.032.233	80.684.002.506

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.279.604.726	50.672.483.950
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.157.791.472	36.790.619.057
Ukupno bruto krediti	84.437.396.198	87.463.103.007
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.975.406.725	-4.540.970.040
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-2.149.957.240	-2.238.130.461
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-6.125.363.965	-6.779.100.501
Neto krediti ostalim komitentima	78.312.032.233	80.684.002.506

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
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	93,0
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	93,0

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.513.111.761
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.513.111.761

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.385.735.438	51.113.717.948
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	20.954.871.133	21.351.636.310
Banke i ostale financijske institucije	14.942.740.545	13.700.961.590
	85.283.347.116	86.166.315.848

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.134.608.735	1.307.941.767	3.652.059.041	1.238.655.655
Dužničke vrijednosnice	244.719.383	83.012.691	234.364.522	71.461.241
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.556.010	325.819	1.016.898	134
Zajmovi i potraživanja od banaka	72.366.134	17.914.423	45.394.763	14.018.171
Derivativni instrumenti	446.065.431	170.090.954	881.248.504	311.295.131
	4.899.315.693	1.579.285.654	4.814.083.728	1.635.430.332

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	411.391.822	117.595.777	197.614.379	60.805.016
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	291.829.046	94.590.627	281.953.150	84.244.491
Tekući računi i depoziti stanovništva	963.663.381	324.403.492	964.863.351	324.342.707
Uzeti zajmovi	347.414.492	110.077.193	268.654.594	92.836.191
Izdane dužničke vrijednosnice	487.531	487.531	490.985	163.698
Derivativni instrumenti	428.787.755	164.032.234	847.170.475	301.949.984
	2.443.574.027	811.186.854	2.560.746.934	864.342.087

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	9.692.531	2.745.880	11.527.356
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	234.206.772	92.020.811	243.890.879	103.839.483
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	366.547.889	123.917.110	369.937.342	127.228.251
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	103.242.513	36.038.816	111.333.889	38.472.540
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	61.024.251	20.501.607	62.294.662	21.869.864
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	92.382.877	33.876.225	100.727.781	41.725.276
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	59.514.289	17.956.184	54.555.245	17.008.175
	926.611.122	327.056.633	954.267.154	353.520.713

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	73.888.388	35.321.833	67.192.958
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	31.191.251	10.639.441	30.419.594	10.644.321
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	7.408.869	2.875.115	8.210.053	3.338.032
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	11.091.293	3.883.027	12.632.813	3.591.976
	123.579.801	52.719.416	118.455.418	46.664.480

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	8.951.149	-1.368.359	-3.877.938
Neto dobit/gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	2.772.254	10.580.557	31.192.983	-6.257.670
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	16.539	3.315	783	-
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	14.043.162	-2.442.693	-5.701.365	-4.082.842
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-70.280	-221.507	-179.189	-173.358
	25.712.824	6.551.313	21.435.274	-12.961.636

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	20.296.868	9.280.063	7.193.932
	20.296.868	9.280.063	7.193.932	1.847.902

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	20.048.985	7.138.944	24.960.713	8.611.639
	20.048.985	7.138.944	24.960.713	8.611.639

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	12.633.560	6.445.277	6.169.167	93.577
	12.633.560	6.445.277	6.169.167	93.577

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	197.263.634	79.806.159	139.887.528	44.904.065
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	-37.757.810	-56.023.956	52.450.954	85.349.497
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim derivativima	21.873.378	31.877.754	13.420.989	-53.746.547
	181.379.202	55.659.957	205.759.471	76.507.015

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	19.783.321	6.159.161	18.436.667	5.656.557
Dobit/gubitak od prodaje nekretnina i opreme	5.840.621	1.265.908	4.488.297	-217.142
Naplaćena otpisana potraživanja	4.604.172	698.861	3.164.817	780.990
Prihodi od hotelijerstva	418.054.425	307.600.537	428.273.972	312.698.772
Ostali prihodi	68.222.964	19.825.818	71.042.580	20.903.773
	516.505.503	335.550.285	525.406.333	339.822.950

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	97.962.652	32.768.114	103.188.370	36.961.426
Državni doprinosi	21.220.783	6.620.504	22.946.504	7.422.423
Ostali troškovi	17.854.364	2.469.546	17.526.468	9.560.913
	137.037.799	41.858.164	143.661.342	53.944.762

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	932.851.626	317.599.481	902.015.302	303.452.919
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	578.972.032	188.822.314	545.109.785	183.776.524
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	7.040.663	2.317.668	6.504.826	2.272.250
Troškovi u hotelijerstvu	139.257.000	94.396.409	143.497.365	98.484.894
Amortizacija	221.745.763	73.997.219	212.561.476	71.734.009
	1.879.867.084	677.133.091	1.809.688.754	659.720.596

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	-203.505	-	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-578.915.225	-132.441.117	-728.604.605	-187.492.512
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	6.929.058	5.724.809	-6.836.556	7.023.613
Rezerviranja za sudske sporove	9.514.410	-1.856.441	285.387	-905.420
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospelja	-5.310.692	-	-50.094	12.476
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.246.133	-415.378	-1.246.133	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-1.872.465	1.573.088	-9.605.567	-4.512.362
	-571.104.552	-127.415.039	-746.057.568	-186.289.583

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2012.	30.09.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.153.019.405	922.032.428
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,6	3,8