

## **Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2012. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 31.03.2012. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka je u prvom tromjesečju 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 375 milijuna kuna što je za **13,3% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih troškova financiranja, uzrokovanih dužničkom krizom u Europi i nižih prihoda od naknada i ostalih prihoda.

Banka je nastavila s daljnjim kreditiranjem korporativnog i javnog sektora, pri čemu povećane troškove financiranja nije u cijelosti prebacila na svoje klijente. Banka je podržavala svoje klijente u prevladavanju poslovnih poteškoća, očuvala kvalitetu kreditnog portfelja te je uz podizanje troškovne i procesne efikasnosti ostvaren solidan financijski rezultat.

- **Poslovni prihodi Banke iznose 1.053 milijuna kuna (-7,7%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja 440 milijuna kuna (+0,6%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 150 milijuna kuna (-16,7%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 375 milijuna kuna (-13,3%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 71.116 milijuna kuna i povećani su za 1.259 milijuna kuna (+1,8%)**

Usprkos recesijskom okruženju Banka je povećala neto kredite klijentima u iznosu 1.259 milijuna kuna (+1,8%) od čega se 1.454 milijuna kuna (+3,6%) odnosi na korporativni i javni sektor. U segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što se odrazilo na neznatni pad kredita (-0,7%) u odnosu na kraj prethodne godine.

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

**Poslovni prihodi Banke** iznose 1.053 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 88 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 749 milijuna kuna, što je za 8 milijuna kuna (-1,1%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine. Smanjenje neto prihoda od kamata rezultat je većeg rasta rashoda od kamata koji je u odnosu na isto razdoblje prošle godine povećan za 202 milijuna kuna (+37,8%) uslijed rasta troškova financiranja i održavanja strukturnih omjera likvidnosti. Istovremeno prihod od kamata povećan je za 194 milijuna kuna (+15%) zbog rasta volumena kredita u segmentu poslovanja s korporativnim klijentima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 201 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 10 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od brokerskih i konzultantskih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 103 milijuna kuna što je za 70 milijuna kuna (-40,3%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 440 milijuna kuna i u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine neznatno su povećani za 2 milijuna kuna (+0,6%) uslijed rasta administrativnih troškova za 3 milijuna kuna. Zbog manje ostvarenih poslovnih prihoda u prvom tromjesečju 2012. godine u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, udio troškova u ukupnom prihodu (C/I pokazatelj) ostvaren je u iznosu od 41,8%.

**Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 613 milijuna kuna, što je 90 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 150 milijuna kuna što je 31 milijun kuna (-16,7%) manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 375 milijuna kuna, što je 57 milijuna kuna manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je viših troškova financiranja, nižih troškova vrijednosnih usklađenja, te izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

**Imovina Banke** iznosi 104.461 milijuna kuna i neznatno je porasla za 0,4% u odnosu na prethodnu godinu.

- **Neto krediti komitentima** iznose 71.116 milijuna kuna i povećani su za 1.259 milijuna kuna (+1,8%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 30.478 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 1.444 milijuna kuna i pod utjecajem su porasta volumena kredita, regulatornih izdvajanja te nešto manjeg volumena depozita klijenata.
- **Depoziti komitenata** iznose 55.394 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine manji su za 1.189 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 370 milijun kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.559 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Banka je zadržala vodeći tržišni udio (24,4%) u depozitima klijenata.

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012.**

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	31.03.2011.	31.03.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.291	1.485	15,0%	194
Rashodi od kamata	(534)	(736)	37,8%	(202)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>757</b>	<b>749</b>	<b>-1,1%</b>	<b>(8)</b>
Prihodi od provizija i naknada	243	231	-4,9%	(12)
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(30)	-5,5%	2
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>211</b>	<b>201</b>	<b>-4,8%</b>	<b>(10)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>173</b>	<b>103</b>	<b>-40,3%</b>	<b>(70)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.141</b>	<b>1.053</b>	<b>-7,7%</b>	<b>(88)</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(438)</b>	<b>(440)</b>	<b>0,6%</b>	<b>(2)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>703</b>	<b>613</b>	<b>-12,9%</b>	<b>(90)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(181)	(150)	-16,7%	31
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>522</b>	<b>463</b>	<b>-11,5%</b>	<b>(59)</b>
Porez na dobit	(90)	(88)	-2,7%	2
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>432</b>	<b>375</b>	<b>-13,3%</b>	<b>(57)</b>

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2012. vs A 2011.			
	31.12.2011.	31.03.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.996	12.417	-11,3%	(1.579)
Depoziti kod bankarskih institucija	8.225	8.326	1,2%	101
Kreditni financijskim institucijama	963	1.958	103,3%	995
Vrijednosni papiri	6.494	6.358	-2,1%	(136)
Neto krediti komitentima	69.857	71.116	1,8%	1.259
Materijalna i nematerijalna imovina	1.392	1.403	0,8%	11
Ostala imovina	3.078	2.883	-6,3%	(195)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>104.005</b>	<b>104.461</b>	<b>0,4%</b>	<b>456</b>
Depoziti komitenata	56.583	55.394	-2,1%	(1.189)
Depoziti banaka	29.033	30.478	5,0%	1.444
Ostale obveze	2.881	2.671	-7,3%	(209)
Kapital i rezerve	15.508	15.918	2,6%	410
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>104.005</b>	<b>104.461</b>	<b>0,4%</b>	<b>456</b>

Ratings		31.03.2012.
<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, 27.04.2012.



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

31.03.2012.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdatelja: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.483

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-702

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Luković Franjo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.03.2012.

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)	001	13.995.562.686	12.417.366.655
1.1. Gotovina	002	1.630.443.517	1.369.563.736
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	11.047.802.919
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.225.283.577	8.325.821.930
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.786.531.233	3.773.005.547
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	518.357.846	168.927.060
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.518.561.861	1.735.871.565
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	589.260.030	595.190.471
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	81.762.062	85.039.290
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	528.440.333	436.353.768
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	1.958.197.988
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.857.354.117	71.116.209.489
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.395.758	33.117.594
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.391.952.554	1.402.603.000
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.598.949.761	1.495.316.682
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>104.005.056.952</b>	<b>104.460.910.544</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	10.235.426.415	12.526.368.439
1.1. Kratkoročni krediti	019	919.533.319	1.062.119.780
1.2. Dugoročni krediti	020	9.315.893.096	11.464.248.659
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.381.212.816	73.346.597.882
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.371.258.642	9.132.732.033
2.2. Štedni depoziti	023	6.383.809.766	6.080.765.776
2.3. Oročeni depoziti	024	58.626.144.408	58.133.100.073
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	330.972.789
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	2.338.865.003
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>88.497.383.344</b>	<b>88.542.804.113</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.315.794.747	374.634.095
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.685.163.933	5.000.958.680
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.065.447.667	4.065.447.667
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.620.361	8.178.367
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>15.507.673.608</b>	<b>15.918.106.431</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>104.005.056.952</b>	<b>104.460.910.544</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
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 **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>	1.291.668.918	1.291.668.918	1.485.265.052	1.485.265.052
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>	534.131.494	534.131.494	735.789.236	735.789.236
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	757.537.424	757.537.424	749.475.816	749.475.816
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>	242.465.348	242.465.348	230.689.778	230.689.778
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>	31.604.284	31.604.284	29.856.034	29.856.034
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	210.861.064	210.861.064	200.833.744	200.833.744
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>	118.744.468	118.744.468	-11.377.554	-11.377.554
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>	-778	-778	1.803	1.803
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>057</b>	624.760	624.760	3.484.735	3.484.735
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>	1.409.282	1.409.282	4.824.009	4.824.009
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	<b>059</b>	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	<b>060</b>	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>	69.912.954	69.912.954	19.553.575	19.553.575
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>	3.617.183	3.617.183	6.055.143	6.055.143
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>	-97.545.827	-97.545.827	65.864.224	65.864.224
17. Ostali prihodi	<b>064</b>	75.815.056	75.815.056	14.614.775	14.614.775
18. Ostali troškovi	<b>065</b>	32.428.626	32.428.626	33.171.438	33.171.438
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>	405.422.767	405.422.767	407.396.866	407.396.866
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	703.124.193	703.124.193	612.761.966	612.761.966
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>	180.876.000	180.876.000	150.599.427	150.599.427
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	522.248.193	522.248.193	462.162.539	462.162.539
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	89.989.420	89.989.420	87.528.444	87.528.444
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	432.258.773	432.258.773	374.634.095	374.634.095
25. Zarada po dionici	<b>072</b>	4	4	5	5
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	0	0	0	0
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	0	0	0	0
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012. 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>	591.148.425	553.763.488
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.320.450.707	1.509.271.456
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	242.966.759	232.206.283
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-579.292.499	-856.206.752
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-31.625.882	-29.768.721
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-348.862.116	-357.385.355
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-24.950.346	38.294.342
1.7. Ostali primici	008	12.461.802	17.352.235
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-4.009.115.398	-3.321.075.821
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-164.285.556	-698.465.612
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-345.428.196	-958.190.940
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.175.160.349	-1.288.857.150
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-2.984.363.577	-1.530.591.123
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	138.242.083	354.723.579
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	599.883.653	778.537.603
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	-78.003.456	21.767.822
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	1.597.875.956	-1.801.822.771
3.1. Depoziti po viđenju	020	36.283.735	-1.511.132.853
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1.587.363.574	-307.694.372
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	209.341	0
3.4. Ostale obveze	023	-25.980.694	17.004.454
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-1.820.091.017	-4.569.135.104
5. Plaćeni porez na dobit	025	-49.264.963	-85.668.381
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-1.869.355.980	-4.654.803.485
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	34.486.050	-56.109.852
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-41.581.361	-56.074.948
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	2.537.274	-6.090.047
7.4. Prilježene dividende	031	73.530.137	6.055.143
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	1.429.737.801	2.313.006.619
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.430.453.927	2.313.207.822
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	-716.126	-201.203
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	-405.132.129	-2.397.906.718
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-6.707.860	-71.503
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-411.839.989	-2.397.978.221
<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>	3.701.613.501	3.820.993.419

\* 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 31.03.2012.						u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8			
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	<b>002</b>	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	<b>004</b>	0	0	0	0	0	-4.824.009	0	-4.824.009	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	49.572.420	0	49.572.420	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	-8.949.683	0	-8.949.683	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	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	35.798.728	0	35.798.728	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	374.634.095	0	0	374.634.095	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	374.634.095	35.798.728	0	410.432.823	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	1.315.794.747	-1.315.794.747	0	0	0	
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	1.315.794.747	-1.315.794.747	0	0	0	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	5.000.958.680	374.634.095	8.178.367	0	15.918.106.431	

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>1)     <i>GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.629.392.504	1.368.811.503
Instrumenti u postupku naplate	1.051.013	752.233
	<b>1.630.443.517</b>	<b>1.369.563.736</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	2.153.414.852
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	7.151.097.256
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.743.290.811
	<b>12.365.119.169</b>	<b>11.047.802.919</b>

u kunama

<b>2)     <i>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Tekući računi kod drugih banaka	459.029.251	298.014.832
Plasmani bankama	7.790.622.197	8.051.564.328
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-24.367.871	-23.757.230
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>8.225.283.577</b>	<b>8.325.821.930</b>

u kunama

<b>3)     <i>KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Zajmovi bankama	1.022.279.699	2.016.301.255
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-59.524.070	-58.103.267
	<b>962.755.629</b>	<b>1.958.197.988</b>

u kunama

<b>4)     <i>KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</i></b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	69.857.354.117	71.116.209.489
	<b>69.857.354.117</b>	<b>71.116.209.489</b>

u kunama

<b>4.1.) Krediti ostalim komitenatima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	42.750.972.287	44.320.922.016
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.244.158.457	31.059.430.034
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>73.995.130.744</b>	<b>75.380.352.050</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-2.471.784.488	-2.587.457.162
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.665.992.139	-1.676.685.399
<b>Rezervacije za umanjenja vrijednosti</b>	<b>-4.137.776.627</b>	<b>-4.264.142.561</b>
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>69.857.354.117</b>	<b>71.116.209.489</b>

u kunama

<b>5) DIONIČKI KAPITAL</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</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 31.03.2012.</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 31. ožujka 2012. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 45,48 kuna (31. prosinca 2011: 40,58 kuna) po dionici.

u kunama

6) <b>KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.235.426.415		12.526.368.439	
<b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b>	<b>10.235.426.415</b>		<b>12.526.368.439</b>	

u kunama

7) <b>DEPOZITI</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	40.021.825.510		40.392.641.123	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	16.561.327.980		15.001.857.093	
Banke i ostale financijske institucije	18.798.059.326		17.952.099.666	
	<b>75.381.212.816</b>		<b>73.346.597.882</b>	

u kunama

8) <b>KAMATNI PRIHODI</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.197.125.049	1.197.125.049	1.261.995.924	1.261.995.924
Dužničke vrijednosnice	57.397.485	57.397.485	71.096.628	71.096.628
Obvezna pričuva kod HNB-a	4.027.629	4.027.629	271.175	271.175
Zajmovi i potraživanja od banaka	18.449.078	18.449.078	29.933.612	29.933.612
Derivativni instrumenti	14.669.677	14.669.677	121.967.713	121.967.713
	<b>1.291.668.918</b>	<b>1.291.668.918</b>	<b>1.485.265.052</b>	<b>1.485.265.052</b>

u kunama

9) <b>KAMATNI TROŠKOVI</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
Tekući računi i depoziti banaka	114.706.505	114.706.505	150.360.171	150.360.171
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	70.181.575	70.181.575	92.431.256	92.431.256
Tekući računi i depoziti stanovništva	290.418.163	290.418.163	271.029.154	271.029.154
Uzeti zajmovi	49.573.260	49.573.260	108.694.486	108.694.486
Derivativni instrumenti	9.251.991	9.251.991	113.274.169	113.274.169
	<b>534.131.494</b>	<b>534.131.494</b>	<b>735.789.236</b>	<b>735.789.236</b>

u kunama

10) <b>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	3.606.971	3.606.971	691.928	691.928
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	46.840.912	46.840.912	48.104.655	48.104.655
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	108.236.765	108.236.765	107.100.834	107.100.834
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	26.927.942	26.927.942	25.726.816	25.726.816
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	14.857.421	14.857.421	14.595.345	14.595.345
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	25.467.543	25.467.543	17.652.624	17.652.624
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	16.527.794	16.527.794	16.817.576	16.817.576
	<b>242.465.348</b>	<b>242.465.348</b>	<b>230.689.778</b>	<b>230.689.778</b>

u kunama

11) <b>TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	17.358.224	17.358.224	16.563.716	16.563.716
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	10.573.907	10.573.907	9.020.871	9.020.871
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	1.295.727	1.295.727	1.605.357	1.605.357
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	2.376.426	2.376.426	2.666.090	2.666.090
	<b>31.604.284</b>	<b>31.604.284</b>	<b>29.856.034</b>	<b>29.856.034</b>

u kunama

12) <b>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	5.501.981	5.501.981	1.401.166	1.401.166
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim swapovima	105.141.623	105.141.623	-25.301.421	-25.301.421
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	97.876	97.876	5.756	5.756
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	7.309.527	7.309.527	11.980.142	11.980.142
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	693.461	693.461	536.803	536.803
	<b>118.744.468</b>	<b>118.744.468</b>	<b>-11.377.554</b>	<b>-11.377.554</b>

u kunama

13) <b>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	1.409.282	1.409.282	4.824.009	4.824.009
	<b>1.409.282</b>	<b>1.409.282</b>	<b>4.824.009</b>	<b>4.824.009</b>

u kunama

14) <b>PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	25.970.000	25.970.000	0	0
Dividende od podružnica	43.942.954	43.942.954	19.553.575	19.553.575
	<b>69.912.954</b>	<b>69.912.954</b>	<b>19.553.575</b>	<b>19.553.575</b>

u kunama

15) <b>PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	3.617.183	3.617.183	6.055.143	6.055.143
	<b>3.617.183</b>	<b>3.617.183</b>	<b>6.055.143</b>	<b>6.055.143</b>

u kunama

16) <b>DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	38.139.100	38.139.100	46.041.065	46.041.065
Neto gubici/dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	-101.757.956	-101.757.956	8.208.163	8.208.163
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima	-33.926.971	-33.926.971	11.614.996	11.614.996
	<b>-97.545.827</b>	<b>-97.545.827</b>	<b>65.864.224</b>	<b>65.864.224</b>

u kunama

17) <b>OSTALI PRIHODI</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	1.300.015	1.300.015	1.199.829	1.199.829
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	572.037	572.037	1.471.062	1.471.062
Naplaćena otpisana potraživanja	1.809.934	1.809.934	3.087.751	3.087.751
Indeksacija zamjenskih obveznica	63.483.279	63.483.279	0	0
Ostali prihodi	8.649.791	8.649.791	8.856.133	8.856.133
	<b>75.815.056</b>	<b>75.815.056</b>	<b>14.614.775</b>	<b>14.614.775</b>

u kunama

18) <b>OSTALI TROŠKOVI</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	25.200.000	25.200.000	25.250.000	25.250.000
Državni doprinosi	5.902.929	5.902.929	2.312.799	2.312.799
Ostali troškovi	1.325.697	1.325.697	5.608.639	5.608.639
	<b>32.428.626</b>	<b>32.428.626</b>	<b>33.171.438</b>	<b>33.171.438</b>

u kunama

19) <b>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b>	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	226.068.070	226.068.070	224.802.413	224.802.413
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	132.631.509	132.631.509	137.585.329	137.585.329
Amortizacija	46.723.188	46.723.188	45.009.124	45.009.124
	<b>405.422.767</b>	<b>405.422.767</b>	<b>407.396.866</b>	<b>407.396.866</b>



u kunama

<b>20) TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.03.2011.</b>		<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-164.010.967	-164.010.967	-139.349.064	-139.349.064
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-16.328.148	-16.328.148	-7.378.846	-7.378.846
Rezerviranja za sudske sporove	1.416.555	1.416.555	-1.327.315	-1.327.315
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.378	-415.378
Dobit/gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	174.972	174.972	-4.556	-4.556
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-1.713.034	-1.713.034	-2.124.268	-2.124.268
	<b>-180.876.000</b>	<b>-180.876.000</b>	<b>-150.599.427</b>	<b>-150.599.427</b>

u kunama

<b>21) ZARADA PO DIONICI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.315.794.747	374.634.095
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.868.351	319.760.288
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,11	4,69