

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečnih financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 30.06.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine

- Poslovni prihodi Banke iznose 2.189 milijuna kuna
- Poslovni prihodi po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznose 2.017 milijuna kuna (+4,8%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 411 milijuna kuna
- Dobit nakon oporezivanja iznosi 726 milijuna kuna
- Dobit nakon oporezivanja po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznosi 577 milijuna kuna (+8,3%)
- Neto krediti komitentima iznose 67.595 milijuna kuna i povećani su za 2.857 milijuna kuna (+4,4%)

Zagrebačka banka uspješno je poslovala u prvom polugodištu 2011. godine s ostvarenom dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 726 milijuna kuna što je 193 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+4,4%), nižih troškova financiranja te značajno povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja neto dobit Banke iznosila bi 577 milijuna kuna što je 8,3% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Niži troškovi financiranja i dostupna likvidnost s financijskih tržišta Banci su omogućili selektivno smanjenje kamatnih stopa na kredite što je rezultiralo povećanjem kredita u segmentu gospodarstva i javnog sektora (+8,5%). U isto vrijeme u segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što je rezultiralo neznatnim povećanjem kredita (+0,3%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka provodi strategiju usmjerenu na jačanje kreditne aktivnosti, podizanje procesne efikasnosti te implementaciju inovativnih rješenja u pružanju usluga klijentima. Širenjem regionalne prisutnosti, pružanjem integralnih rješenja i savjetovanjem klijenata Banka povećava sposobnost generiranja dugoročno održivih prihoda.

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

Poslovni prihodi Banke iznose 2.189 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porasli su za 264 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.518 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 238 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+4,4%) i značajno nižih troškova financiranja (-143 milijuna kuna) te povećanih neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja (+63 milijuna kuna).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 425 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 22 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat drugačije dinamike realizacije prihoda u segmentu investicijskog bankarstva te nižih naknada od platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 246 milijuna kuna što je za 48 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+52 milijuna kuna) te prihoda od dividendi (+57 milijuna kuna).

Poslovni prihodi Banke po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznosili bi 2.017 milijuna kuna što je 92 milijuna kuna više (+4,8%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 894 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani (+2,9%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 40,8% u odnosu na 45,1% u istom razdoblju prethodne godine. Ovakvo kretanje ilustrira porast produktivnosti uz istovremeno smanjenje troškova bankarskog posredovanja.

Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 1.295 milijuna kuna, što je 239 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 411 milijuna kuna što je 16 milijuna kuna ili 4,1% više nego u prvom polugodištu prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 726 milijuna kuna, što je 193 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+4,4%), nižih troškova financiranja te značajno povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja.

Po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja neto dobit Banke iznosila bi 577 milijuna kuna što je 8,3% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 101.102 milijuna kuna i porasla je za 5,1% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 67.595 milijuna kuna i povećani su za 2.857 milijuna kuna (+4,4%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 27.532 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 5.183 milijuna kuna.
- **Depoziti komitenata** iznose 56.012 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 1.030 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 512 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Banka je zadržala vodeći tržišni udio (25,0%) u depozitima klijenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)					Δ 2011. vs A 2010.		Δ prvo polugodište 2011. po isključenju povećanih prihoda vs A 2010.	
	Prvo polugodište 2010.	Prvo polugodište 2011.	Povećani prihodi u prvom polugodištu 2011.	Prvo polugodište 2011. po isključenju povećanih prihoda	%	HRK mln	%	HRK mln
	1	2	3	4 (2-3)	5 (2/1)	6 (2-1)	7 (4/1)	8 (4-1)
Prihodi od kamata	2.508	2.603	63	2.540	3,8%	95	1,3%	32
Rashodi od kamata	(1.228)	(1.085)	-	(1.085)	-11,6%	143	-11,6%	143
Neto prihodi od kamata	1.280	1.518	-	1.455	18,6%	238	13,7%	175
Prihodi od provizija i naknada	519	494	-	494	-4,8%	(25)	-4,8%	(25)
Rashodi od provizija i naknada	(72)	(69)	-	(69)	-4,2%	3	-4,2%	3
Neto prihodi od provizija i naknada	447	425	-	425	-4,9%	(22)	-4,9%	(22)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	198	246	109	137	24,2%	48	-30,8%	(61)
Poslovni prihodi	1.925	2.189	172	2.017	13,7%	264	4,8%	92
Ukupni troškovi	(869)	(894)	-	(894)	2,9%	(25)	2,9%	(25)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.056	1.295	172	1.123	22,6%	239	6,3%	67
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(395)	(411)	-	(411)	4,1%	(16)	4,1%	(16)
Dobit prije oporezivanja	661	884	-	712	33,7%	223	7,7%	51
Porez na dobit	(128)	(158)	(23)	(135)	23,4%	(30)	5,5%	(7)
Dobit razdoblja	533	726	-	577	36,2%	193	8,3%	44

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2011. vs A 2010.			
	31.12.2010.	30.06.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.960	11.328	3,4%	368
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686	8.671	29,7%	1.985
Kreditni financijskim institucijama	958	1.167	21,8%	209
Vrijednosni papiri	7.583	6.915	-8,8%	(668)
Neto krediti komitentima	64.738	67.595	4,4%	2.857
Zamjenske obveznice	1.511	1.612	6,7%	101
Materijalna i nematerijalna imovina	1.276	1.312	2,8%	36
Ostala imovina	2.444	2.502	2,4%	58
Ukupna aktiva	96.156	101.102	5,1%	4.946
Depoziti komitenata	57.042	56.012	-1,8%	(1.030)
Depoziti banaka	22.349	27.532	23,2%	5.183
Ostale obveze	2.521	2.587	2,6%	66
Kapital i rezerve	14.244	14.972	5,1%	728
Ukupna pasiva	96.156	101.102	5,1%	4.946

Ratings		30.06.2011.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 29. srpnja 2011.



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



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.06.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): **03234495**

Matični broj subjekta (MBS): **080000014**

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: **4.606**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**

Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Jovanović Jadranka**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-599**

Telefaks: **01/4810-383**

Adresa e-pošte: **jadranka.jovanovic@unicreditgroup.zaba.hr**

Prezime i ime: **Luković Franjo**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

BILANCA

stanje na dan

30.06.2011.

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	10.959.566.950	11.327.616.327
1.1. Gotovina	002	1.520.611.713	1.829.605.845
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.438.955.237	9.498.010.482
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.686.386.978	8.671.108.631
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.069.487.598	2.962.660.564
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	364.251.751
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.365.784.822	2.922.567.299
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	584.829.557	576.824.692
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	91.926.530	88.834.807
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	71.125.790	119.586.476
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	958.234.929	1.166.620.945
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	66.248.247.107	69.207.129.575
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	31.477.695	31.980.132
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.277.342.017	1.312.159.875
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.423.196.374	1.432.991.366
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	96.155.979.798	101.102.221.945
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.722.749.425	10.010.186.865
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.368.489.144	583.100.976
1.2. Dugoročni krediti	020	7.354.260.281	9.427.085.889
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	70.668.282.261	73.532.945.299
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.090.924.827	10.999.100.610
2.2. Štedni depoziti	023	6.572.867.271	6.649.108.046
2.3. Oročeni depoziti	024	54.004.490.163	55.884.736.643
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	182.348.374	265.376.822
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	2.338.351.027	2.321.660.046
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	81.911.731.087	86.130.169.032
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.281.376.832	725.623.857
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.527.658.381	8.809.035.213
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.091.743.822	4.085.970.939
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.546.666	6.406.562
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.244.248.711	14.972.052.913
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	96.155.979.798	101.102.221.945
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.507.429.152	1.243.466.506	2.602.930.339	1.311.261.421
2. Kamatni troškovi	049	1.227.615.505	596.369.750	1.085.204.190	551.072.696
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.279.813.647	647.096.756	1.517.726.149	760.188.725
4. Prihodi od provizija i naknada	051	519.379.077	259.824.886	493.968.900	251.503.552
5. Troškovi provizija i naknada	052	72.039.790	38.024.745	69.474.865	37.870.581
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	447.339.287	221.800.141	424.494.035	213.632.971
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-269.492.577	-212.241.974	-63.383.257	-182.127.725
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.061.848	-1.967.955	-417.087	-416.309
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-1.174.858	-3.433.716	-3.001.680	-3.626.440
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.017.743	1.478.073	1.573.944	164.662
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	28.411.073	28.411.073	78.818.290	8.905.336
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.182	1.182	6.257.297	2.640.114
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	370.931.580	243.383.210	101.848.176	199.394.003
17. Ostali prihodi	064	61.860.625	34.817.452	124.857.783	49.042.727
18. Ostali troškovi	065	63.816.249	31.218.907	64.456.880	32.028.254
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	805.255.019	410.638.215	829.070.197	423.647.430
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.056.574.586	517.487.120	1.295.246.573	592.122.380
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	395.071.158	204.394.446	411.155.706	230.279.706
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	661.503.428	313.092.674	884.090.867	361.842.674
23. POREZ NA DOBIT	070	128.043.700	57.544.942	158.467.010	68.477.590
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	533.459.728	255.547.732	725.623.857	293.365.084
25. Zarada po dionici	072	20	20	23	23
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

 u razdoblju od **01.01.2011.** do **30.06.2011.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.146.315.942	1.084.309.837
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	2.447.732.265	2.478.106.528
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	517.806.350	493.103.073
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-998.666.279	-1.024.378.846
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-75.695.885	-69.328.460
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-779.848.492	-798.309.657
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	13.605.890	-17.886.160
1.7. Ostali primici	008	21.382.093	23.003.359
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-1.710.360.934	-4.956.710.241
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	611.749.586	-523.988.241
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.061.662.052	-893.172.966
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	565.643.580	-1.940.222.243
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-2.314.426.659	-3.117.158.857
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	159.512.985	108.983.327
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	399.629.519	1.448.917.468
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	-70.807.893	-40.068.729
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-781.417.638	3.102.625.702
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.490.274.055	1.029.549.332
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-2.465.601.799	1.998.477.677
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	193.910.106	74.598.693
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.345.462.630	-769.774.702
5. Plaćeni porez na dobit	025	-139.817.317	-173.475.777
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.485.279.947	-943.250.479
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-76.749.991	-43.108.416
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-93.197.056	-127.721.502
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	-11.965.190	8.503.736
7.4. Prilijene dividende	031	28.412.255	76.109.350
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	621.139.449	1.217.709.216
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	621.270.073	1.220.221.747
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	-130.624	-2.512.531
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-940.890.489	231.350.321
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	14.387.515	14.403.433
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-926.502.974	245.753.754
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	5.260.029.472	4.113.453.490
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.333.526.498	4.359.207.244

* 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

30.06.2011.

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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	7.527.658.381	1.281.376.832	-1.546.666	0	14.244.248.711	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	7.527.658.381	1.281.376.832	-1.546.666	0	14.244.248.711	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.573.944	0	-1.573.944	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	11.515.478	0	11.515.478	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.988.306	0	-1.988.306	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	7.953.228	0	7.953.228	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	1.281.376.832	725.623.857	0	0	2.007.000.689	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	1.281.376.832	725.623.857	7.953.228	0	2.014.953.917	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-5.772.883	0	0	0	0	0	-5.772.883	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	-1.281.376.832	0	0	-1.281.376.832	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	-1.281.376.832	0	0	-1.281.376.832	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-5.784.800	4.155.804.261	8.809.035.213	725.623.857	6.406.562	0	14.972.052.913	

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.519.462.953	1.827.870.218
Instrumenti u postupku naplate	1.148.760	1.735.627
	1.520.611.713	1.829.605.845
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	2.040.964.364
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	6.027.472.352
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.429.573.766
	9.438.955.237	9.498.010.482

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Tekući računi kod drugih banaka	159.994.430	488.637.035
Plasmani bankama	6.549.872.112	8.204.617.720
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-23.479.564	-22.146.124
Neto plasmani bankama	6.686.386.978	8.671.108.631

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Zajmovi bankama	1.015.496.277	1.221.001.027
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-57.261.348	-54.380.082
	958.234.929	1.166.620.945

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	1.612.132.842
Zajmovi i potraživanja od komitenata	64.737.657.689	67.594.996.733
	66.248.247.107	69.207.129.575

u kunama

4.1.) Kreditni ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	37.048.630.957	40.209.501.471
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.138.113.024	31.223.863.900
Ukupno bruto krediti	68.186.743.981	71.433.365.371
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.449.086.292	-3.838.368.638
Neto krediti ostalim komitentima	64.737.657.689	67.594.996.733

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Dionički kapital (u tisućama kn)	1.280.967.820	1.280.967.820
Broj redovnih dionica	64.048.391	64.048.391
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20.00	20.00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	4,07	3,81
	100	100

Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 30. lipnja 2011. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 287,71 kuna (31. prosinca 2010: 250,05 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.010.186.865
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.010.186.865

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	39.916.633.623	39.405.030.676
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	17.125.434.678	16.606.566.102
Banke i ostale financijske institucije	13.626.213.960	17.521.348.521
	70.668.282.261	73.532.945.299

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.310.845.424	1.150.641.939	2.416.332.568	1.217.119.357
Dužničke vrijednosnice	117.571.275	54.800.943	110.564.963	53.167.478
Obvezna pričuva kod HNB-a	23.156.257	11.088.974	4.931.737	904.108
Zajmovi i potraživanja od banaka	55.856.196	26.934.650	71.101.071	40.070.478
	2.507.429.152	1.243.466.506	2.602.930.339	1.311.261.421

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	218.740.865	102.241.535	246.192.392	131.485.887
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	172.631.441	78.995.225	134.167.081	63.985.506
Tekući računi i depoziti stanovništva	756.344.069	377.209.934	588.802.959	289.331.431
Uzeti zajmovi	79.899.130	37.923.056	116.041.758	66.269.872
	1.227.615.505	596.369.750	1.085.204.190	551.072.696

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	1.759.653	1.004.807	4.488.105	881.134
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	109.411.026	59.806.818	105.725.111	58.884.199
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	228.848.468	115.416.020	219.478.280	111.241.515
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	50.925.805	26.597.024	54.174.573	27.246.631
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	32.200.004	15.937.776	30.723.695	15.866.273
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	63.737.261	24.892.262	47.640.898	22.173.355
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	32.496.860	16.170.179	31.738.238	15.210.445
	519.379.077	259.824.886	493.968.900	251.503.552

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	40.572.498	21.912.264	39.406.040	22.047.816
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	23.650.705	12.673.287	22.721.868	12.147.961
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	3.006.553	1.423.275	2.936.209	1.640.482
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	4.810.034	2.015.919	4.410.748	2.034.322
	72.039.790	38.024.745	69.474.865	37.870.581

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	16.500.498	6.262.730	13.202.942	7.700.961
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-311.200.885	-218.459.322	-89.585.084	-194.726.707
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	2.279.320	1.220.739	169.774	71.898
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	23.017.825	-726.205	11.703.111	4.393.584
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-89.335	-539.916	1.126.000	432.539
	-269.492.577	-212.241.974	-63.383.257	-182.127.725

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	3.071.435	1.478.073	1.573.944	164.662
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	6.946.308	0	0	0
	10.017.743	1.478.073	1.573.944	164.662

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	28.411.073	28.411.073	34.875.337	8.905.336
Dividende od podružnica	0	0	43.942.953	0
	28.411.073	28.411.073	78.818.290	8.905.336

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	1.182	1.182	6.257.297	2.640.114
	1.182	1.182	6.257.297	2.640.114

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	114.030.407	49.744.750	88.664.900	50.525.800
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	391.089.193	222.773.693	86.268.129	188.026.085
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-134.188.020	-29.135.233	-73.084.853	-39.157.882
	370.931.580	243.383.210	101.848.176	199.394.003

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	2.739.945	1.384.639	2.594.525	1.294.510
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	304.855	113.019	897.565	325.528
Naplaćena otpisana potraživanja	599.855	488.641	2.436.142	626.208
Indeksacija zamjenskih obveznica	49.771.964	27.960.733	101.543.425	38.060.146
Ostali prihodi	8.444.006	4.870.420	17.386.126	8.736.335
	61.860.625	34.817.452	124.857.783	49.042.727

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	47.134.000	22.634.000	49.600.000	24.400.000
Državni doprinosi	13.606.775	7.273.711	12.183.398	6.280.469
Ostali troškovi	3.075.474	1.311.196	2.673.482	1.347.785
	63.816.249	31.218.907	64.456.880	32.028.254

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	425.909.073	215.007.939	453.517.727	227.449.657
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	272.135.703	142.400.268	283.185.924	150.554.415
Amortizacija	107.210.243	53.230.008	92.366.546	45.643.358
	805.255.019	410.638.215	829.070.197	423.647.430

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-376.970.302	-187.366.105	-397.225.608	-233.214.641
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-8.653.495	-11.247.938	-12.944.391	3.383.757
Rezerviranja za sudske sporove	-2.847.327	-2.180.538	2.458.231	1.041.676
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-830.756	-415.378	-830.755	-415.377
Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-745.645	-413.545	174.972	0
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-5.023.633	-2.770.942	-2.788.155	-1.075.121
	-395.071.158	-204.394.446	-411.155.706	-230.279.706