

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 31.03.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011. godine

- **Poslovni prihodi Banke iznose 1.141 milijun kuna**
- **Poslovni prihodi po isključenju povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od dividendi i neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja iznose 981 milijun kuna (+1,5%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 432 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 290 milijuna kuna (+4,2%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 67.209 milijuna kuna i povećani su za 2.471 milijun kuna (+3,8%)**

Zagrebačka banka uspješno je poslovala u prvom kvartalu 2011. godine s ostvarenom dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 432 milijuna kuna što je 11 milijuna kuna manje u odnosu na prethodno tromjesečje odnosno 154 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+3,8%), 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 290 milijuna kuna što je 4,2% 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 (+8,1%). U isto vrijeme u segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što je rezultiralo neznatnim smanjenjem kredita (-1,3%) 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 1.141 milijun kuna te su u odnosu na prethodno tromjesečje smanjeni za 48 milijuna kuna, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porasli su za 175 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 757 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 124 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+3,8%) i značajno nižih troškova financiranja (-97 milijuna kuna) te povećanih neto prihoda od suspendirane kamate iz prethodnih razdoblja (+45 milijuna kuna).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 211 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 14 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 173 milijuna kuna što je za 65 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+42 milijuna kuna) te prihoda od dividendi (+74 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 981 milijun kuna što je 15 milijuna kuna više (+1,5%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 438 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani (+2,6%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 38,4% u odnosu na 44,2% u istom razdoblju prethodne godine. Ovakvo kretanje ilustrira porast produktivnosti uz istovremeno smanjenje troškova bankarskog posredovanja.

Dobit iz poslovanja prije umanjavanja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 703 milijuna kuna, što je na istoj razini ostvarenja u odnosu na prethodno tromjesečje odnosno 164 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 181 milijun kuna što je 10 milijuna kuna ili 5,2% manje nego u prvom tromjesečju prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 432 milijuna kuna, što je 11 milijuna kuna manje u odnosu na prethodno tromjesečje odnosno 154 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+3,8%), 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 290 milijuna kuna što je 4,2% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 99.092 milijuna kuna i porasla je za 3,1% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 67.209 milijuna kuna i povećani su za 2.471 milijun kuna (+3,8%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 26.192 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 3.843 milijuna kuna. Na povećanje je utjecao porast depozita i uzetih kredita od banaka i financijskih institucija.
- **Depoziti komitenata** iznose 55.891 milijun kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 1.151 milijun kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 522 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Banka je zadržala vodeći tržišni udio (25%) u depozitima klijenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)					Δ 2011. vs A 2010.		Δ prvo tromjesečje 2011. po isključenju povećanih prihoda vs A 2010.	
	Prvo tromjesečje 2010.	Prvo tromjesečje 2011.	Povećani prihodi u prvom tromjesečju 2011.	Prvo tromjesečje 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	1.264	1.291	45	1.246	2,1%	27	-1,4%	(18)
Rashodi od kamata	(631)	(534)	-	(534)	-15,4%	97	-15,4%	97
Neto prihodi od kamata	633	757	-	712	19,6%	124	12,5%	79
Prihodi od provizija i naknada	259	243	-	243	-6,2%	(16)	-6,2%	(16)
Rashodi od provizija i naknada	(34)	(32)	-	(32)	-5,9%	2	-5,9%	2
Neto prihodi od provizija i naknada	225	211	-	211	-6,2%	(14)	-6,2%	(14)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	108	173	115	58	60,2%	65	-46,3%	(50)
Poslovni prihodi	966	1.141	160	981	18,1%	175	1,5%	15
Ukupni troškovi	(427)	(438)	-	(438)	2,6%	(11)	2,6%	(11)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	539	703	-	543	30,4%	164	0,7%	4
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(191)	(181)	-	(181)	-5,2%	10	-5,2%	10
Dobit prije oporezivanja	348	522	-	362	50,0%	174	4,0%	14
Porez na dobit	(70)	(90)	(18)	(72)	28,6%	(20)	2,9%	(2)
Dobit razdoblja	278	432	-	290	55,4%	154	4,2%	12

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2011. vs A 2010.			
	31.12.2010.	31.03.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.960	10.705	-2,3%	(255)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686	7.554	13,0%	868
Kreditni financijskim institucijama	958	1.168	21,9%	210
Vrijednosni papiri	7.583	7.192	-5,2%	(391)
Neto krediti komitentima	64.738	67.209	3,8%	2.471
Zamjenske obveznice	1.511	1.574	4,2%	63
Materijalna i nematerijalna imovina	1.276	1.272	-0,3%	(4)
Ostala imovina	2.444	2.418	-1,1%	(26)
Ukupna aktiva	96.156	99.092	3,1%	2.936
Depoziti komitenata	57.042	55.891	-2,0%	(1.151)
Depoziti banaka	22.349	26.192	17,2%	3.843
Ostale obveze	2.521	2.371	-6,0%	(150)
Kapital i rezerve	14.244	14.638	2,8%	394
Ukupna pasiva	96.156	99.092	3,1%	2.936

Ratings		31.03.2011.
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. travnja 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

31.03.2011.

Tromjesečni finansijski 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: **4.609**

(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.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
 stanje na dan 31.03.2011. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	10.959.566.950	10.705.362.561
1.1. Gotovina	002	1.520.611.713	1.266.773.814
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.438.955.237	9.438.588.747
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.686.386.978	7.554.157.719
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.069.487.598	2.414.915.795
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	336.501.496
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.365.784.822	3.765.684.710
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	584.829.557	582.451.181
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	91.926.530	92.533.210
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	71.125.790	96.001.862
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	958.234.929	1.167.576.686
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	66.248.247.107	68.783.462.446
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.504
12. PREUZETA IMOVINA	014	31.477.695	32.509.943
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.277.342.017	1.272.220.639
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.423.196.374	1.370.253.084
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	96.155.979.798	99.091.520.836
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.722.749.425	10.081.924.168
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.368.489.144	605.191.048
1.2. Dugoročni krediti	020	7.354.260.281	9.476.733.120
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	70.668.282.261	72.001.472.803
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.090.924.827	10.225.300.005
2.2. Štedni depoziti	023	6.572.867.271	6.414.241.270
2.3. Oročeni depoziti	024	54.004.490.163	55.361.931.528
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	63.846.689
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	2.306.493.263
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	81.911.731.087	84.453.736.923
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.281.376.832	432.258.773
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	4.052.861.212
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.546.666	-1.387.627
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.244.248.711	14.637.783.913
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	96.155.979.798	99.091.520.836
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.263.962.646	1.263.962.646	1.291.668.918	1.291.668.918
2. Kamatni troškovi	049	631.245.755	631.245.755	534.131.494	534.131.494
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	632.716.891	632.716.891	757.537.424	757.537.424
4. Prihodi od provizija i naknada	051	259.554.191	259.554.191	242.465.348	242.465.348
5. Troškovi provizija i naknada	052	34.015.045	34.015.045	31.604.284	31.604.284
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	225.539.146	225.539.146	210.861.064	210.861.064
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-57.250.603	-57.250.603	118.744.468	118.744.468
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-93.893	-93.893	-778	-778
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.258.858	2.258.858	624.760	624.760
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.539.670	8.539.670	1.409.282	1.409.282
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	69.912.954	69.912.954
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	3.617.183	3.617.183
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	127.548.370	127.548.370	-97.545.827	-97.545.827
17. Ostali prihodi	064	27.043.173	27.043.173	75.815.056	75.815.056
18. Ostali troškovi	065	32.597.342	32.597.342	32.428.626	32.428.626
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	394.616.804	394.616.804	405.422.767	405.422.767
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	539.087.466	539.087.466	703.124.193	703.124.193
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	190.676.712	190.676.712	180.876.000	180.876.000
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	348.410.754	348.410.754	522.248.193	522.248.193
23. POREZ NA DOBIT	070	70.498.758	70.498.758	89.989.420	89.989.420
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	277.911.996	277.911.996	432.258.773	432.258.773
25. Zarada po dionici	072	20	20	27	27
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.03.2011. 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	650.463.310	591.148.425
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.358.099.683	1.320.450.707
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	259.894.263	242.966.759
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-560.027.538	-579.292.499
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-37.649.161	-31.625.882
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-345.124.710	-348.862.116
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-37.997.779	-24.950.346
1.7. Ostali primici	008	13.268.552	12.461.802
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-357.684.214	-4.009.115.398
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	482.486.760	-164.285.556
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-710.251.359	-345.428.196
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.280.704.188	-1.175.160.349
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1.695.553.907	-2.984.363.577
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	29.849.906	138.242.083
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	237.678.637	599.883.653
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	17.401.561	-78.003.456
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-232.378.413	1.597.875.956
3.1. Depoziti po viđenju	020	378.221.131	36.283.735
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-628.115.131	1.587.363.574
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	209.341
3.4. Ostale obveze	023	17.515.587	-25.980.694
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	60.400.683	-1.820.091.017
5. Plaćeni porez na dobit	025	-104.776.231	-49.264.963
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-44.375.548	-1.869.355.980
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-20.090.466	34.486.050
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-24.404.039	-41.581.361
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	4.313.573	2.537.274
7.4. Primljene dividende	031	0	73.530.137
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	-1.037.769.500	1.429.737.801
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-1.037.647.201	1.430.453.927
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	-122.299	-716.126
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-1.102.235.514	-405.132.129
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	2.776.434	-6.707.860
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-1.099.459.080	-411.839.989
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	4.160.570.392	3.701.613.501

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2010.

do

31.03.2011.

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	-1.409.282	0	-1.409.282	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	1.608.081	0	1.608.081	
Přez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-39.760	0	-39.760	
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	159.039	0	159.039	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	432.258.773	0	0	432.258.773	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	432.258.773	159.039	0	432.417.812	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	864.517.546	318.078	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-38.882.610	0	0	1.729.035.092	636.156	0	-38.882.610	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.281.376.832	-1.281.376.832	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.281.376.832	-1.281.376.832	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-38.894.527	4.155.804.261	8.809.035.213	3.025.811.411	-433.393	0	14.637.783.913	

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 31.03.2011.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.519.462.953	1.265.790.043
Instrumenti u postupku naplate	1.148.760	983.771
	1.520.611.713	1.266.773.814
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	2.322.153.293
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	5.784.483.877
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.331.951.577
	9.438.955.237	9.438.588.747

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Tekući računi kod drugih banaka	159.994.430	112.686.394
Plasmani bankama	6.549.872.112	7.463.976.611
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-23.479.564	-22.505.286
Neto plasmani bankama	6.686.386.978	7.554.157.719

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Zajmovi bankama	1.015.496.277	1.222.471.098
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-57.261.348	-54.894.412
	958.234.929	1.167.576.686

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	1.574.072.697
Zajmovi i potraživanja od komitenata	64.737.657.689	67.209.389.749
	66.248.247.107	68.783.462.446

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	37.048.630.957	40.016.070.222
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.138.113.024	30.795.046.889
Ukupno bruto krediti	68.186.743.981	70.811.117.111
Rezervacije za umanjena vrijednosti	-3.449.086.292	-3.601.727.362
Neto krediti ostalim komitentima	64.737.657.689	67.209.389.749

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
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 31.03.2011.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	100	100

Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. ožujka 2011. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 265 kuna (31. prosinca 2010: 250,05 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.081.924.168
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.722.749.425	10.081.924.168

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	39.916.633.623	39.394.293.038
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	17.125.434.678	16.496.715.480
Banke i ostale financijske institucije	13.626.213.960	16.110.464.285
	70.668.282.261	72.001.472.803

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.160.203.485	1.160.203.485	1.199.213.211	1.199.213.211
Dužničke vrijednosnice	62.770.332	62.770.332	57.397.485	57.397.485
Obvezna pričuva kod HNB-a	12.067.283	12.067.283	4.027.629	4.027.629
Zajmovi i potraživanja od banaka	28.921.546	28.921.546	31.030.593	31.030.593
	1.263.962.646	1.263.962.646	1.291.668.918	1.291.668.918

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	116.499.330	116.499.330	114.706.505	114.706.505
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	93.636.216	93.636.216	70.181.575	70.181.575
Tekući računi i depoziti stanovništva	379.134.135	379.134.135	299.471.528	299.471.528
Uzeti zajmovi	41.976.074	41.976.074	49.771.886	49.771.886
	631.245.755	631.245.755	534.131.494	534.131.494

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	754.846	754.846	3.606.971	3.606.971
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	49.604.208	49.604.208	46.840.912	46.840.912
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	113.432.448	113.432.448	108.236.765	108.236.765
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	24.328.781	24.328.781	26.927.942	26.927.942
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	16.262.229	16.262.229	14.857.421	14.857.421
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	38.844.999	38.844.999	25.467.543	25.467.543
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	16.326.680	16.326.680	16.527.794	16.527.794
	259.554.191	259.554.191	242.465.348	242.465.348

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	18.660.234	18.660.234	17.358.224	17.358.224
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	10.977.418	10.977.418	10.573.907	10.573.907
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	1.583.278	1.583.278	1.295.727	1.295.727
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	2.794.115	2.794.115	2.376.426	2.376.426
	34.015.045	34.015.045	31.604.284	31.604.284

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	10.237.768	10.237.768	5.501.981	5.501.981
Neto gubitak/dobitak od trgovanja valutnim swapovima	-92.741.562	-92.741.562	105.141.623	105.141.623
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	1.058.580	1.058.580	97.876	97.876
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	23.744.031	23.744.031	7.309.527	7.309.527
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	450.580	450.580	693.461	693.461
	-57.250.603	-57.250.603	118.744.468	118.744.468

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	1.593.362	1.593.362	1.409.282	1.409.282
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	6.946.308	6.946.308	0	0
	8.539.670	8.539.670	1.409.282	1.409.282

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	0	0	25.970.000	25.970.000
Dividende od podružnica	0	0	43.942.954	43.942.954
	0	0	69.912.954	69.912.954

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0	3.617.183	3.617.183
	0	0	3.617.183	3.617.183

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	64.285.657	64.285.657	38.139.100	38.139.100
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	168.315.499	168.315.499	-101.757.956	-101.757.956
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-105.052.786	-105.052.786	-33.926.971	-33.926.971
	127.548.370	127.548.370	-97.545.827	-97.545.827

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	1.355.306	1.355.306	1.300.015	1.300.015
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	191.836	191.836	572.037	572.037
Naplaćena otpisana potraživanja	111.214	111.214	1.809.934	1.809.934
Indeksacija zamjenskih obveznica	21.811.231	21.811.231	63.483.279	63.483.279
Ostali prihodi	3.573.586	3.573.586	8.649.791	8.649.791
	27.043.173	27.043.173	75.815.056	75.815.056

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	24.500.000	24.500.000	25.200.000	25.200.000
Državni doprinosi	6.333.065	6.333.065	5.902.929	5.902.929
Ostali troškovi	1.764.277	1.764.277	1.325.697	1.325.697
	32.597.342	32.597.342	32.428.626	32.428.626

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	210.901.134	210.901.134	226.068.070	226.068.070
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	129.735.435	129.735.435	132.631.509	132.631.509
Amortizacija	53.980.235	53.980.235	46.723.188	46.723.188
	394.616.804	394.616.804	405.422.767	405.422.767

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.03.2010.		Tekuće razdoblje 31.03.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-189.604.197	-189.604.197	-164.010.967	-164.010.967
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	2.594.443	2.594.443	-16.328.148	-16.328.148
Rezerviranja za sudske sporove	-666.789	-666.789	1.416.555	1.416.555
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.378	-415.378
Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-332.100	-332.100	174.972	174.972
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-2.252.691	-2.252.691	-1.713.034	-1.713.034
	-190.676.712	-190.676.712	-180.876.000	-180.876.000