

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

Sadržaj:

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

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvih devet mjeseci 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **702 milijuna kuna** što je za 20,1% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

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

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

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

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 2.788 mln. kuna (-5,4%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.242 mln. kuna (-5,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.546 mln. kuna (-5,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 684 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 702 mln. kuna (-20,1%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.898 mln. kuna (+3,6%)**

Poslovni prihodi Banke u prvih devet mjeseci 2013. godine iznose 2.788 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 159 milijuna kuna (-5,4%) najviše kao rezultat nižeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.838 milijuna kuna, što je 212 milijuna kuna (-10,3%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci 2012. godine, kao rezultat nešto viših volumena kredita kao i viših udjela neprihodujućih kredita te pada referentne stope (Euribora).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 646 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 18 milijuna kuna (+2,9%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ponajviše kao rezultat viših neto prihoda od provizija i naknada od kartičnog poslovanja, te prihoda od naknada za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 304 milijuna kuna što je za 35 milijuna kuna (+13,0%) više u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine, uglavnom zbog viših prihoda od dividendi te boljeg rezultata ostvarenog od derivatnih transakcija.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.242 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 69 milijuna kuna (-5,3%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 44,5% (2012.: 44,5%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.546 milijuna kuna, što je 90 milijuna kuna (-5,5%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno zadržavanje troškovne efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 684 milijuna kuna što je 132 milijuna kuna (+23,9%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja, povećanja udjela neprihodujućih kredita, visoke stope nezaposlenosti i pada raspoloživog dohotka.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 702 milijuna kuna, što je 177 milijuna kuna (-20,1%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 106.315 milijuna kuna i veća je za 2.180 milijuna kuna ili 2,1% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 30.449 milijuna kuna i neznatno je smanjena, za 298 milijuna kuna (-1,0%), u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše kao rezultat smanjenja depozita kod HNB-a, zajmova financijskim institucijama i likvidnih vrijednosnih papira.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.898 milijuna kuna i povećani su za 2.436 milijuna kuna (+3,6%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je rast kredita od 3.171 milijun kuna, uglavnom kao rezultat novih plasmana Državi, dok su plasmani stanovništvu smanjeni za 734 milijuna kuna uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 60.623 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine povećani su za 2.285 milijuna kuna (+3,9%), pri čemu su povećani kako depoziti stanovništva (za 1.237 milijuna kuna), tako i depoziti pravnih osoba i države (za 1.049 milijuna kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 25.975 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 966 milijuna kuna (-3,6%) uslijed smanjenog financiranja od drugih banaka.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. 2012.			
	30.09.2012.	30.09.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.315	4.234	-1,9%	(81)
Rashodi od kamata	(2.265)	(2.396)	5,8%	(131)
Neto prihodi od kamata	2.050	1.838	-10,3%	(212)
Prihodi od provizija i naknada	740	755	2,0%	15
Rashodi od provizija i naknada	(112)	(109)	-2,7%	3
Neto prihodi od provizija i naknada	628	646	2,9%	18
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	269	304	13,0%	35
Poslovni prihodi	2.947	2.788	-5,4%	(159)
Ukupni troškovi	(1.311)	(1.242)	-5,3%	69
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.636	1.546	-5,5%	(90)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(552)	(684)	23,9%	(132)
Dobit prije oporezivanja	1.084	862	-20,5%	(222)
Porez na dobit	(205)	(160)	-22,0%	45
Dobit razdoblja	879	702	-20,1%	(177)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2013. vs 2012.			
	31.12.2012.	30.09.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.522	12.081	-10,7%	(1.441)
Depoziti kod bankarskih institucija	5.614	8.560	52,5%	2.946
Kreditni financijskim institucijama	2.691	1.707	-36,6%	(984)
Vrijednosni papiri	9.021	7.954	-11,8%	(1.067)
Neto krediti komitentima	68.462	70.898	3,6%	2.436
Materijalna i nematerijalna imovina	1.355	1.287	-5,0%	(68)
Ostala imovina	3.470	3.828	10,3%	358
Ukupna aktiva	104.135	106.315	2,1%	2.180
Depoziti komitenata	58.338	60.623	3,9%	2.285
Depoziti banaka	26.945	25.979	-3,6%	(966)
Ostale obveze	3.087	3.275	6,1%	188
Kapital i rezerve	15.765	16.438	4,3%	673
Ukupna pasiva	104.135	106.315	2,1%	2.180

Rejting		30.09.2013.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Negative /--
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 30. listopada 2013.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 92963223473

Tvrta izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.340

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavateljca.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	13.521.561.463	12.081.491.992
1.1. Gotovina	002	1.557.193.642	1.540.693.919
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	10.540.798.073
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.613.880.831	8.559.829.426
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.680.335.027	3.853.368.745
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	61.395.852	93.572.561
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.326.747.803	3.094.868.552
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	863.933.646	820.578.287
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	88.635.214	91.532.096
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	763.576.985	968.128.613
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.691.342.211	1.706.651.132
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	68.461.871.514	70.898.337.051
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	1.074.699.799
12. PREUZETA IMOVINA	014	52.508.168	52.675.961
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.354.579.016	1.286.666.728
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.736.286.724	1.732.368.449
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	104.134.543.959	106.314.769.392
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.350.003.363	12.414.687.276
1.1. Kratkoročni krediti	019	617.886.175	383.003.404
1.2. Dugoročni krediti	020	11.732.117.188	12.031.683.872
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	72.931.723.753	74.187.323.010
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.753.687.154	11.258.118.439
2.2. Štedni depoziti	023	7.022.298.659	7.439.129.477
2.3. Oročeni depoziti	024	55.155.737.940	55.490.075.094
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	558.433.512	762.599.887
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	2.529.586.429	2.512.232.933
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.369.747.057	89.876.843.106
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	887.582.331	702.376.425
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.461.131.304	5.348.713.635
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	53.591.028	24.343.987
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.764.796.902	16.437.926.286
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	104.134.543.959	106.314.769.392
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2013 do 30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.315.182.056	1.383.663.334	4.234.637.839	1.443.904.880
2. Kamatni troškovi	049	2.264.933.270	752.930.470	2.396.040.441	808.722.966
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.050.248.786	630.732.864	1.838.597.398	635.181.914
4. Prihodi od provizija i naknada	051	740.053.006	263.095.531	754.978.112	286.302.231
5. Troškovi provizija i naknada	052	112.511.159	47.489.343	109.205.715	43.497.457
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	627.541.847	215.606.188	645.772.397	242.804.774
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	23.361.302	5.431.992	16.241.621	-13.209.603
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-111.777	-663	1.457	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.049.780	2.438.351	2.322.580	4.889.066
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	20.156.798	9.280.064	7.193.932	1.847.902
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	22.203.298	0	48.478.934	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	12.499.127	6.443.984	6.030.184	92.872
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	145.386.555	36.055.585	173.970.129	77.239.823
17. Ostali prihodi	064	41.642.889	6.725.123	49.884.767	9.417.819
18. Ostali troškovi	065	93.468.073	27.709.610	92.124.192	32.730.933
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.217.935.959	396.074.995	1.149.486.331	376.146.251
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.635.574.573	488.928.883	1.546.882.876	549.387.383
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	551.545.970	118.553.776	684.399.631	163.007.680
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.084.028.603	370.375.107	862.483.245	386.379.703
23. POREZ NA DOBIT	070	204.787.450	73.054.231	160.106.820	78.158.558
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	879.241.153	297.320.876	702.376.425	308.221.145
25. Zarada po dionici	072	4	4	3	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.09.2013. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.740.264.881	1.562.896.662
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	4.181.246.604	4.029.200.368
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	741.932.652	777.244.312
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.168.780.966	-2.293.067.521
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-112.409.502	-109.210.791
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.141.533.396	-1.037.430.212
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	181.163.778	145.487.590
1.7. Ostali primici	008	58.645.711	50.672.916
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-1.813.241.392	-2.601.038.450
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	181.676.907	-87.249.953
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.031.950.186	793.147.104
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.524.713.094	-818.094.976
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	762.837.174	-2.703.386.014
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	442.948.025	-38.763.495
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-619.717.210	268.556.523
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	-24.323.008	-15.247.639
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-1.198.204.331	948.696.873
3.1. Depoziti po viđenju	020	-974.710.594	873.602.195
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-356.486.139	130.815.368
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	132.992.402	-55.720.690
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.271.180.842	-89.444.915
5. Plaćeni porez na dobit	025	-320.951.692	-124.190.698
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.592.132.534	-213.635.613
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-350.514.686	-110.247.163
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-152.339.521	-52.362.870
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-156.810.294
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	030	-232.877.590	43.158.219
7.4. Primljene dividende	031	34.702.425	55.767.782
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	1.566.571.719	11.971.525
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	2.295.109.617	12.054.662
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-728.537.898	-83.137
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-376.075.501	-311.911.251
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-4.841.993	1.348.852
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-380.917.494	-310.562.399
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.218.971.640	4.555.006.874
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.838.054.146	4.244.444.475

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2012.	do		30.09.2013.	u kunama			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.461.131.304	887.582.331	53.591.028	0	15.764.796.902
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.461.131.304	887.582.331	53.591.028	0	15.764.796.902
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.193.932	0	-7.193.932
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-29.364.868	0	-29.364.868
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	7.311.759	0	7.311.759
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-29.247.041	0	-29.247.041
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	702.376.425	0	0	702.376.425
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	702.376.425	-29.247.041	0	673.129.384
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	887.582.331	-887.582.331	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	887.582.331	-887.582.331	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.348.713.635	702.376.425	24.343.987	0	16.437.926.286

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje 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 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.555.745.980	1.539.784.446
Instrumenti u postupku naplate	1.447.662	909.473
	1.557.193.642	1.540.693.919
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	2.605.761.908
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.364.565.268
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.570.470.897
Ostali depoziti kod HNB-a	1.500.000.000	0
	11.964.367.821	10.540.798.073

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	373.311.186	97.988.648
Plasmani bankama	5.264.672.026	8.485.750.484
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-24.102.381	-23.909.706
Neto plasmani bankama	5.613.880.831	8.559.829.426

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Zajmovi bankama	2.750.397.237	1.764.654.513
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	-59.055.026	-58.003.381
	2.691.342.211	1.706.651.132

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.461.871.514	70.898.337.051
	68.461.871.514	70.898.337.051

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	42.760.216.809	46.478.502.682
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	30.800.425.318	30.126.486.821
Ukupno bruto krediti	73.560.642.127	76.604.989.503
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.288.001.997	-3.835.353.807
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.810.768.616	-1.871.298.645
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-5.098.770.613	-5.706.652.452
Neto krediti ostalim komitentima	68.461.871.514	70.898.337.051

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20,00	20,00
<p>Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.</p>		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. rujna 2013. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 26,00 kuna (31. prosinca 2012: 37,59 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.350.003.363	12.414.687.276
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.350.003.363	12.414.687.276

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	41.506.674.288		42.743.976.406	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	16.830.195.505		17.879.075.964	
Banke i ostale financijske institucije	14.594.853.960		13.564.270.640	
	72.931.723.753		74.187.323.010	

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.571.199.932	1.121.029.644	3.102.263.872	1.057.081.223
Dužničke vrijednosnice	215.628.824	71.361.863	202.593.494	60.839.813
Obvezna pričuva kod HNB-a	1.556.010	325.819	1.016.898	134
Zajmovi i potraživanja od banaka	76.071.244	19.317.986	43.539.230	13.352.458
Derivativni instrumenti	450.726.046	171.628.022	885.224.345	312.631.252
	4.315.182.056	1.383.663.334	4.234.637.839	1.443.904.880

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	417.380.689	119.812.923	197.534.879	60.377.478
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	256.082.439	82.641.577	261.820.886	78.762.084
Tekući računi i depoziti stanovništva	847.581.520	285.721.596	843.566.376	282.215.933
Uzeti zajmovi	315.100.867	100.722.140	245.947.825	85.417.487
Derivativni instrumenti	428.787.755	164.032.234	847.170.475	301.949.984
	2.264.933.270	752.930.470	2.396.040.441	808.722.966

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	3.095.734	605.413	4.836.447	895.678
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	176.955.486	72.109.727	187.815.782	84.647.777
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	325.308.886	109.626.732	323.443.401	110.892.825
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	80.984.464	28.428.319	84.951.474	29.559.743
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	45.951.875	15.466.539	46.553.874	16.239.346
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	67.927.798	25.912.668	74.930.244	34.370.694
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	39.828.763	10.946.133	32.446.890	9.696.168
	740.053.006	263.095.531	754.978.112	286.302.231

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	71.654.558	33.752.769	66.531.228	28.791.219
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	28.883.454	9.845.280	27.898.195	9.754.243
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	4.963.872	1.831.563	6.174.686	2.458.347
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	7.009.275	2.059.731	8.601.606	2.493.648
	112.511.159	47.489.343	109.205.715	43.497.457

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	8.951.149	-1.368.359	-9.071.591	-2.695.733
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim swapovima	601.874	9.460.663	31.192.983	-6.257.670
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	16.539	3.315	783	0
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	13.862.020	-2.442.121	-5.701.365	-4.082.842
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-70.280	-221.506	-179.189	-173.358
	23.361.302	5.431.992	16.241.621	-13.209.603

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	20.156.798	9.280.064	7.193.932	1.847.902
	20.156.798	9.280.064	7.193.932	1.847.902

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od podružnica	20.944.634	0	19.847.095	0
	20.944.634	0	19.847.095	0

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	1.258.664	0	28.631.839	0
	1.258.664	0	28.631.839	0

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNatih TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	165.287.491	66.770.632	109.496.440	32.052.761
Neto gubici/dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	-42.016.211	-62.974.119	51.102.915	97.269.301
Neto dobiti/gubici od trgovanja valutnim derivativima	22.115.275	32.259.072	13.370.774	-52.082.239
	145.386.555	36.055.585	173.970.129	77.239.823

u kunama

17) <i>OSTALI PRIHODI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	3.557.637	1.206.683	4.644.703	1.572.769
Dobit/gubitak od prodaje nekretnina i opreme	3.561.141	1.194.175	4.293.950	-223.505
Naplaćena otpisana potraživanja	4.596.094	698.861	3.164.417	780.990
Ostali prihodi	29.928.017	3.625.404	37.781.697	7.287.565
	41.642.889	6.725.123	49.884.767	9.417.819

u kunama

18) <i>OSTALI TROŠKOVI</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	75.845.144	25.495.001	80.500.000	29.400.000
Državni doprinosi	6.190.096	1.586.789	6.821.349	2.159.148
Ostali troškovi	11.432.833	627.820	4.802.843	1.171.785
	93.468.073	27.709.610	92.124.192	32.730.933

u kunama

19) <i>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	668.421.219	217.210.480	633.089.882	200.989.022
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	417.201.004	135.264.656	394.180.719	134.306.647
Amortizacija	132.313.736	43.599.859	122.215.730	40.850.582
	1.217.935.959	396.074.995	1.149.486.331	376.146.251

u kunama

20) <i>TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2012.		Tekuće razdoblje 30.09.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-549.575.742	-127.695.523	-672.359.620	-167.300.406
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	-203.504	0	0	0
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	9.097.800	8.431.282	-4.170.688	6.863.289
Rezerviranja za sudske sporove	-3.030.357	-1.697.065	-111.022	-387.410
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.246.133	-415.378	-1.246.133	-415.378
Dobitak od ukidanja ispravka vrijednosti nekretnina i opreme	4.089.254	4.089.254	0	0
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospeljeća	-5.310.692	0	-50.094	12.476
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-5.366.596	-1.266.346	-6.462.074	-1.780.251
	-551.545.970	-118.553.776	-684.399.631	-163.007.680

u kunama

21) <i>ZARADA PO DIONICI</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.09.2013.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	887.582.331
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,77	2,93