

**Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 30.06.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

Prema nerevidiranim polugodišnjim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom polugodištu 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **394 milijuna kuna** što je za 32,3% 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.

Neznatan porast neto kredita poduzećima pod utjecajem je recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je kod plasmana stanovništvu i dalje prisutna smanjena potražnja te oni imaju kontinuirani pad volumena uslijed povećane nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i razduživanja građana.

Banka je zadržala vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima poslovanja čime Banka deponentima, štedišama, partnerima i kreditorima osigurava dugoročnu sigurnost i oslonac u njihovim poslovnim i privatnim financijama.

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 1.830 mln. kuna (-10,0%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 833 mln. kuna (-6,1%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 997 mln. kuna (-13,1%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 521 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 394 mln. kuna (-32,3%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.359 mln. kuna (+2,8%)**

Poslovni prihodi Banke u prvih šest mjeseci 2013. godine iznose 1.830 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 204 milijuna kuna (-10,0%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.203 milijuna kuna, što je 216 milijuna kuna (-15,2%) manje u odnosu na prvo polugodište 2012. godine, kao rezultat recesijskog okruženja i posljedično nižih volumena kredita, pada Euribora kao referentne stope kao i povećanja udjela neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 403 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 9 milijuna kuna (-2,2%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat nižih prihoda od provizija i naknada iz domaćeg platnog prometa te nižih prihoda od provizija i naknada od ostalih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 224 milijuna kuna što je za 21 milijun kuna (+10,3%) više u odnosu na prvo polugodište prethodne godine, uglavnom zbog viših prihoda od dividendi te boljih neto rezultata od trgovanja.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 833 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 54 milijuna kuna (-6,1%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 45,5%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 997 milijuna kuna, što je 150 milijuna kuna (-13,1%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno povećanje troškovne efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 521 milijun kuna što je 88 milijuna kuna (+20,3%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja uslijed visoke stope nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti i pada raspoloživog dohotka i dobiti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 394 milijuna kuna, što je 188 milijuna kuna (-32,3%) manje u odnosu na prvo polugodište prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 104.710 milijuna kuna i veća je za 575 milijuna kuna ili 0,6% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 29.164 milijuna kuna i smanjena je za 1.583 milijuna kuna (-5,1%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjenja vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, uslijed smanjene potražnje za kreditima.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.359 milijuna kuna i povećani su za 1.897 milijuna kuna (+2,8%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je rast kredita od 2,8 milijarde kuna, uglavnom kao rezultat novih plasmana Državi, dok su plasmani stanovništvu smanjeni za 0,9 milijarde kuna uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 57.856 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine smanjeni su za 482 milijuna kuna (-0,8%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 200 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 682 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 27.599 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 654 milijuna kuna (+2,4%) uslijed povećanog financiranja od inozemnih banaka.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	30.06.2012.	30.06.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.931	2.790	-4,8%	(141)
Rashodi od kamata	(1.512)	(1.587)	5,0%	(75)
Neto prihodi od kamata	1.419	1.203	-15,2%	(216)
Prihodi od provizija i naknada	477	469	-1,7%	(8)
Rashodi od provizija i naknada	(65)	(66)	1,5%	(1)
Neto prihodi od provizija i naknada	412	403	-2,2%	(9)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	203	224	10,3%	21
Poslovni prihodi	2.034	1.830	-10,0%	(204)
Ukupni troškovi	(887)	(833)	-6,1%	54
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.147	997	-13,1%	(150)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(433)	(521)	20,3%	(88)
Dobit prije oporezivanja	714	476	-33,3%	(238)
Porez na dobit	(132)	(82)	-37,9%	50
Dobit razdoblja	582	394	-32,3%	(188)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2013. vs A 2012.			
	31.12.2012.	30.06.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.522	13.350	-1,3%	(172)
Depoziti kod bankarskih institucija	5.614	6.510	16,0%	896
Kreditni financijskim institucijama	2.691	1.956	-27,3%	(735)
Vrijednosni papiri	9.021	7.306	-19,0%	(1.715)
Neto krediti komitentima	68.462	70.359	2,8%	1.897
Materijalna i nematerijalna imovina	1.355	1.303	-3,8%	(52)
Ostala imovina	3.470	3.926	13,1%	456
Ukupna aktiva	104.135	104.710	0,6%	575
Depoziti komitenata	58.338	57.856	-0,8%	(482)
Depoziti banaka	26.945	27.599	2,4%	654
Ostale obveze	3.087	3.133	1,5%	46
Kapital i rezerve	15.765	16.122	2,3%	357
Ukupna pasiva	104.135	104.710	0,6%	575

Rejting	30.06.2013.	
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Stable/--
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 30. srpnja 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

30.06.2013.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdatelja: 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: 4.372

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Milas Nikolina

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

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2013.

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	13.350.081.572
1.1. Gotovina	002	1.557.193.642	1.526.844.801
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	11.823.236.771
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.613.880.831	6.509.882.061
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.680.335.027	4.783.126.254
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	61.395.852	133.946.914
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.326.747.803	1.447.532.862
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	863.933.646	856.345.618
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	88.635.214	85.304.390
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	763.576.985	898.788.103
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.691.342.211	1.955.609.815
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	68.461.871.514	70.358.775.027
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	1.073.199.798
12. PREUZETA IMOVINA	014	52.508.168	54.517.051
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.354.579.016	1.302.890.884
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.736.286.724	1.900.215.543
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	104.134.543.959	104.710.215.892
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.350.003.363	12.581.502.211
1.1. Kratkoročni krediti	019	617.886.175	824.316.325
1.2. Dugoročni krediti	020	11.732.117.188	11.757.185.886
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	72.931.723.753	72.873.006.036
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.753.687.154	13.276.426.611
2.2. Štedni depoziti	023	7.022.298.659	6.735.683.907
2.3. Oročeni depoziti	024	55.155.737.940	52.860.895.518
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	558.433.512	591.153.719
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	2.542.576.528
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.369.747.057	88.588.238.494
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	887.582.331	394.155.280
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 USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	53.591.028	16.616.244
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.764.796.902	16.121.977.398
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	104.134.543.959	104.710.215.892
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 **30.06.2013.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.931.518.721	1.446.253.669	2.790.732.960	1.400.410.557
2. Kamatni troškovi	049	1.512.002.800	776.213.564	1.587.317.475	778.101.522
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.419.515.921	670.040.105	1.203.415.485	622.309.035
4. Prihodi od provizija i naknada	051	476.957.475	246.267.698	468.675.881	240.065.354
5. Troškovi provizija i naknada	052	65.021.816	35.165.782	65.708.258	36.862.431
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	411.935.659	211.101.916	402.967.623	203.202.923
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.929.311	29.306.865	29.451.223	-14.884.079
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-111.114	-112.917	1.457	235
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.611.429	-1.873.306	-2.566.487	-6.071.791
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.876.734	6.052.725	5.346.030	998.326
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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	22.203.298	2.649.723	48.478.934	30.177.459
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.055.143	0	5.937.312	5.893.312
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	109.330.970	43.466.746	96.730.307	40.825.048
17. Ostali prihodi	064	34.917.766	20.302.991	40.466.947	14.345.956
18. Ostali troškovi	065	65.758.463	32.587.025	59.393.258	30.807.450
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	821.860.965	414.464.099	773.340.080	390.367.014
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.146.645.689	533.883.724	997.495.493	475.621.960
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	432.992.194	282.392.767	521.391.951	448.210.442
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	713.653.495	251.490.957	476.103.542	27.411.518
23. POREZ NA DOBIT	070	131.733.219	44.204.775	81.948.262	-7.888.086
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	581.920.276	207.286.182	394.155.280	35.299.604
25. Zarada po dionici	072	4	4	2	2
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-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2013.** do **30.06.2013.** 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	1.084.309.837	950.058.368
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	2.478.106.528	2.623.305.307
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	493.103.073	488.979.068
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.024.378.846	-1.522.243.864
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-69.328.460	-65.645.687
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-798.309.657	-686.584.311
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-17.886.160	71.749.044
1.7. Ostali primici	008	23.003.359	40.498.811
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-4.956.710.241	-615.728.029
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-523.988.241	109.770.167
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-893.172.966	-139.564.265
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.940.222.243	940.904.814
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.117.158.857	-3.214.422.716
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	108.983.327	-76.769.710
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	1.448.917.468	1.821.767.033
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	-40.068.729	-57.413.352
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	3.102.625.702	758.996.153
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.029.549.332	2.311.596.242
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1.998.477.677	-1.531.969.486
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	74.598.693	-20.630.603
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-769.774.702	1.093.326.492
5. Plaćeni porez na dobit	025	-173.475.777	-124.127.730
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-943.250.479	969.198.762
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-43.108.416	-149.208.406
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-127.721.502	-26.884.862
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-155.310.294
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	8.503.736	7.202.343
7.4. Prilijene dividende	031	76.109.350	25.784.407
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	1.217.709.216	391.506.235
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.220.221.747	391.577.118
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	-2.512.531	-70.883
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	231.350.321	1.211.496.591
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	14.403.433	-14.877.259
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	245.753.754	1.196.619.332
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.113.453.490	4.555.006.874
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.359.207.244	5.751.626.206

* 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		30.06.2013.	u kunama			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima a 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 osnovne 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	-4.276.824	0	-4.276.824
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-40.872.449	0	-40.872.449
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	8.174.489	0	8.174.489
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	-36.974.784	0	-36.974.784
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	394.155.280	0	0	394.155.280
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	394.155.280	-36.974.784	0	357.180.496
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 dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.348.713.635	394.155.280	16.616.244	0	16.121.977.398

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 30.06.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.555.745.980	1.525.906.050
Instrumenti u postupku naplate	1.447.662	938.751
	1.557.193.642	1.526.844.801
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	4.117.703.944
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.225.167.626
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.480.365.201
Ostali depoziti kod HNB-a	1.500.000.000	0
	11.964.367.821	11.823.236.771

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	373.311.186	107.077.461
Plasmani bankama	5.264.672.026	6.426.759.142
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.102.381	-23.954.542
Neto plasmani bankama	5.613.880.831	6.509.882.061

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Zajmovi bankama	2.750.397.237	2.013.789.869
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.055.026	-58.180.054
	2.691.342.211	1.955.609.815

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.461.871.514	70.358.775.027
	68.461.871.514	70.358.775.027

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	42.760.216.809	46.005.676.301
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	30.800.425.318	29.882.348.380
Ukupno bruto krediti	73.560.642.127	75.888.024.681
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.288.001.997	-3.699.491.874
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.810.768.616	-1.829.757.780
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-5.098.770.613	-5.529.249.654
Neto krediti ostalim komitentima	68.461.871.514	70.358.775.027

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
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

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 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
	% 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. lipnja 2013. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 31,70 kuna (31. prosinca 2012: 37,59 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.350.003.363	12.581.502.211
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.350.003.363	12.581.502.211

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	41.506.674.288		41.706.549.167	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	16.830.195.505		16.148.991.738	
Banke i ostale financijske institucije	14.594.853.960		15.017.465.131	
	72.931.723.753		72.873.006.036	

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.450.170.287	1.188.174.363	2.045.182.649	1.008.703.516
Dužničke vrijednosnice	144.266.961	73.170.333	141.753.681	70.605.610
Obvezna pričuva kod HNB-a	1.230.191	959.016	1.016.765	304.794
Zajmovi i potraživanja od banaka	56.753.258	26.819.646	30.186.772	14.419.702
Derivativni instrumenti	279.098.024	157.130.311	572.593.093	306.376.935
	2.931.518.721	1.446.253.669	2.790.732.960	1.400.410.557

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	297.567.766	147.207.595	137.157.401	60.090.348
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	173.440.862	81.009.606	183.058.802	78.674.917
Tekući računi i depoziti stanovništva	561.859.925	290.830.771	561.350.443	268.760.401
Uzeti zajmovi	214.378.727	105.684.241	160.530.338	78.577.099
Derivativni instrumenti	264.755.520	151.481.351	545.220.491	291.998.757
	1.512.002.800	776.213.564	1.587.317.475	778.101.522

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	2.490.321	1.798.393	3.940.769	3.560.431
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	104.845.759	56.741.104	103.168.005	56.897.329
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	215.682.154	108.581.320	212.550.576	107.147.716
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	52.556.145	26.829.329	55.391.731	28.661.474
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	30.485.336	15.889.991	30.314.528	15.570.161
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	42.015.130	24.362.506	40.559.550	20.083.292
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	28.882.630	12.065.055	22.750.722	8.144.951
	476.957.475	246.267.698	468.675.881	240.065.354

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	37.901.789	21.338.073	37.740.009	22.219.817
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	19.038.174	10.017.303	18.143.952	9.821.313
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	3.132.309	1.526.952	3.716.339	1.924.074
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	4.949.544	2.283.454	6.107.958	2.897.227
	65.021.816	35.165.782	65.708.258	36.862.431

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	10.319.508	8.918.342	-6.375.858	-1.829.075
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim swapovima	-8.858.789	16.442.632	37.450.653	-10.713.135
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	13.224	7.468	783	73
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	16.304.141	4.323.999	-1.618.523	-2.133.389
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	151.227	-385.576	-5.832	-208.553
	17.929.311	29.306.865	29.451.223	-14.884.079

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	10.876.734	6.052.725	5.346.030	998.326
	10.876.734	6.052.725	5.346.030	998.326

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od podružnica	20.944.633	1.391.058	19.847.095	1.545.620
	20.944.633	1.391.058	19.847.095	1.545.620

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	1.258.665	1.258.665	28.631.839	28.631.839
	1.258.665	1.258.665	28.631.839	28.631.839

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	98.516.859	52.475.794	77.443.680	45.408.006
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	20.957.908	12.749.745	-46.166.386	-70.531.585
Neto gubici/dobici od trgovanja valutnim derivativima	-10.143.797	-21.758.793	65.453.013	65.948.627
	109.330.970	43.466.746	96.730.307	40.825.048

u kunama

17) <i>OSTALI PRIHODI</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	2.350.954	1.151.125	3.071.934	1.659.790
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	2.366.966	895.904	4.517.455	2.989.634
Naplaćena otpisana potraživanja	3.897.233	809.482	2.383.427	514.763
Ostali prihodi	26.302.613	17.446.480	30.494.131	9.181.769
	34.917.766	20.302.991	40.466.947	14.345.956

u kunama

18) <i>OSTALI TROŠKOVI</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	50.350.143	25.100.143	51.100.000	25.650.000
Državni doprinosi	4.603.307	2.290.508	4.662.200	2.705.069
Ostali troškovi	10.805.013	5.196.374	3.631.058	2.452.381
	65.758.463	32.587.025	59.393.258	30.807.450

u kunama

19) <i>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	451.210.739	226.408.326	432.100.860	214.282.643
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	281.936.349	144.351.020	259.874.072	134.620.907
Amortizacija	88.713.877	43.704.753	81.365.148	41.463.464
	821.860.965	414.464.099	773.340.080	390.367.014

u kunama

20) <i>TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-421.880.219	-282.531.155	-505.059.214	-411.631.520
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	-203.504	-203.504	0	0
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	666.518	8.045.364	-11.033.977	-35.949.160
Rezerviranja za sudske sporove	-1.333.292	-5.977	276.388	914.587
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-830.755	-415.377	-830.755	-415.377
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospelja	-5.310.692	-5.306.136	-62.570	-63.570
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-4.100.250	-1.975.982	-4.681.823	-1.065.402
	-432.992.194	-282.392.767	-521.391.951	-448.210.442

u kunama

21) <i>ZARADA PO DIONICI</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
	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	2,46