

## **Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaj)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2012. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 30.09.2012. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke je u prvih devet mjeseci 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 1.200 milijuna kuna što je za **3,8% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je još uvijek visokih troškova rezerviranja, povećanih troškova financiranja uzrokovanih fiskalnom krizom u Europi, povećanih kamatnih stopa na depozite kao primarnog izvora financiranja, smanjene potražnje za kreditima te nižih prihoda od naknada. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.

Grupa je kontinuirano usmjerena na podizanje troškovne i procesne efikasnosti što je uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 4.019 milijuna kuna (-3,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.017 milijuna kuna (-0,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 571 milijun kuna (-10,6%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.200 milijuna kuna (-3,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 77.540 milijuna kuna (-2,5%)**

Imovina Grupe iznosi 120.475 milijuna kuna i porasla je za 784 milijuna kuna ili 0,7% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 77.540 milijuna kuna i smanjeni su za 1.974 milijuna kuna (-2,5%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat recesijskog okruženja, odgođenih investicija, razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka. U isto vrijeme, ostvaren je porast likvidne imovine uslijed ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija i ostale financijske instrumente raspoložive za prodaju što je značajno utjecalo na strukturu imovine Grupe.

Ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost Grupe Zagrebačke banke. Grupa je zadržala vodeću tržišnu poziciju u poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivni, приходima i dobiti. Grupa je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

**Poslovni prihodi Grupe** iznose 4.019 milijuna kuna te su u odnosu isto razdoblje prethodne godine manji za 147 milijuna kuna (-3,5%).

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.456 milijuna kuna, što je za 208 milijuna kuna (-7,8%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine na što su utjecali viši troškovi financiranja i potreba održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnoj razini, smanjen volumen kredita komitentima, ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa na kredite u postojećem okruženju uz zadržavanje visokih i stabilnih kamatnih stopa na depozite komitenata.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 803 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 25 milijuna kuna (-3,0%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od brokerskih i konzultantskih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 760 milijuna kuna što je za 86 milijuna kuna (+12,8%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uglavnom zbog boljih operativnih rezultata članica Grupe.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 2.017 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjeni su za 11 milijuna kuna (-0,5%) uslijed pada troškova osoblja i amortizacije. Zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima i unaprjeđene efikasnosti, operativni troškovi su dobro kontrolirani i stabilni tijekom godine te je unatoč smanjenju prihoda, Grupa ostvarila omjer troškova i prihoda (C/I) u visini od 50,2%, znatno bolji od prosjeka tržišta.

**Dobit iz poslovanja prije umanjena vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.002 milijuna kuna, što je 136 milijuna kuna (-6,4%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda i izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 571 milijun kuna što je 68 milijuna kuna (-10,6%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 1.200 milijuna kuna, što je 47 milijuna kuna (-3,8%) manje u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

**Imovina Grupe** iznosi 120.475 milijuna kuna i porasla je za 784 milijuna kuna ili 0,7% 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 37.101 milijun kuna i povećana je za 2.627 milijuna kuna (+7,6%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti klijentima** iznose 77.540 milijuna kuna i smanjeni su za 1.974 milijuna kuna (-2,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 30.381 milijun kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 288 milijuna kuna (-0,9%).
- **Depoziti komitenata** iznose 68.243 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 383 milijuna kuna (+0,6%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1.137 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 754 milijuna kuna.

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	30.09.2011.	30.09.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.585	4.899	6,8%	314
Rashodi od kamata	(1.921)	(2.443)	27,2%	(522)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2.664</b>	<b>2.456</b>	<b>-7,8%</b>	<b>(208)</b>
Prihodi od provizija i naknada	953	927	-2,7%	(26)
Rashodi od provizija i naknada	(125)	(124)	-0,8%	1
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>828</b>	<b>803</b>	<b>-3,0%</b>	<b>(25)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>674</b>	<b>760</b>	<b>12,8%</b>	<b>86</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>4.166</b>	<b>4.019</b>	<b>-3,5%</b>	<b>(147)</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(2.028)</b>	<b>(2.017)</b>	<b>-0,5%</b>	<b>11</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.138</b>	<b>2.002</b>	<b>-6,4%</b>	<b>(136)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(639)	(571)	-10,6%	68
<b>Operativna dobit</b>	<b>1.499</b>	<b>1.431</b>	<b>-4,5%</b>	<b>(68)</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	27	20	-25,9%	(7)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.526</b>	<b>1.451</b>	<b>-4,9%</b>	<b>(75)</b>
Porez na dobit	(279)	(251)	-10,0%	28
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.247</b>	<b>1.200</b>	<b>-3,8%</b>	<b>(47)</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.174	1.109	-5,5%	(65)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	73	91	24,7%	18
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.247</b>	<b>1.200</b>	<b>-3,8%</b>	<b>(47)</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2012. vs A 2011.			
	31.12.2011.	30.09.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.432	13.809	-4,3%	(623)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.844	12.505	5,6%	661
Kreditni financijskim institucijama	963	1.844	91,5%	881
Vrijednosni papiri	7.235	8.943	23,6%	1.708
Neto krediti komitentima	79.514	77.540	-2,5%	(1.974)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.138	3.162	0,8%	24
Ostala imovina	2.565	2.672	4,2%	107
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>119.691</b>	<b>120.475</b>	<b>0,7%</b>	<b>784</b>
Depoziti komitenata	67.860	68.243	0,6%	383
Depoziti banaka	30.669	30.381	-0,9%	(288)
Ostale obveze	3.694	3.822	3,5%	128
Kapital i rezerve	17.468	18.029	3,2%	561
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>119.691</b>	<b>120.475</b>	<b>0,7%</b>	<b>784</b>
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	16.660	17.137	2,9%	477
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	808	892	10,4%	84

U Zagrebu, 29. listopada 2012.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, 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 Grupe Zagrebačke banke
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke



Direktorica Računovodstva  
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

### **Dodatne informacije:**

*Odnosi s javnošću*

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.09.2012.

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

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdavalca: 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: 7.122

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

**Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)**

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Prva stambena štedionica d.d. | Savska 62, 10000 Zagreb | 01391178

ZB Invest d.o.o. | Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb | 01500937

Centar Kaptol d.o.o. | Nova Ves 17, 10000 Zagreb | 01149440

Pominvest d.d. | Gundulićeva 26a, 21000 Split | 03891984

Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. | Savska cesta 28, 10000 Zagreb | 03773965

Zagreb nekretnine d.o.o. | Nova Ves 17, 10000 Zagreb | 03709124

Istraturist d.d. | Jadranska 66, 52470 Umag | 03052745

Istra D.M.C. d.o.o. | Jadranska 66, 52470 Umag | 03530124

UniCredit Bank d.d. | Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar | 07700822

Zane BH d.o.o. | Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo | 79524093

Multiplus card d.o.o., Zagreb | Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb | 02638541

Allianz ZB d.o.o., Zagreb | Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb | 01581864

Allianz ZB d.o.o., Zagreb | Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb | 01637886

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Višnjić Gracijela

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-659

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: gracijela.visnjic@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 izdavalca.

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	14.432.557.518	13.808.546.614
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2.067.438.349	1.928.852.737
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	12.365.119.169	11.879.693.877
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	11.843.730.709	12.505.267.315
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	3.289.111.076	4.554.949.084
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	518.357.846	76.729.195
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	2.528.741.638	3.348.488.304
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	781.714.675	821.756.598
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	116.724.613	141.450.048
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	510.659.156	634.000.609
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	962.755.629	1.843.682.600
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	79.513.793.922	77.540.497.788
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	49.718.930	68.509.105
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	32.424.890	34.984.666
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	3.138.578.438	3.162.197.524
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.971.702.397	1.933.941.526
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	119.690.571.437	120.475.000.976
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	11.644.707.801	13.712.562.835
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	1.047.519.784	1.090.072.993
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	10.597.188.017	12.622.489.842
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	86.884.489.057	84.912.041.801
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	14.859.379.573	13.996.613.609
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	7.596.655.033	7.279.485.080
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	64.428.454.451	63.635.943.112
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	425.496.044	518.064.497
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	75.304.208	74.497.467
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	3.192.959.974	3.228.888.870
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	102.222.957.084	102.446.055.470
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	1.492.115.507	1.200.367.241
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	5.464.478.465	6.395.984.403
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	4.065.447.667	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	-23.314.908	70.101.623
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	17.467.614.353	18.028.945.506
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	119.690.571.437	120.475.000.976
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	17.467.614.353	18.028.945.506
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	16.659.972.861	17.137.140.291
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	807.641.492	891.805.215

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012.

do 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.585.151.172	1.588.402.196	4.899.315.693	1.579.285.654
2. Kamatni troškovi	049	1.920.766.102	713.528.923	2.443.574.027	811.186.854
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.664.385.070</b>	<b>874.873.273</b>	<b>2.455.741.666</b>	<b>768.098.800</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	953.214.523	338.322.547	926.611.122	327.056.633
5. Troškovi provizija i naknada	052	125.637.360	51.096.418	123.579.801	52.719.416
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>827.577.163</b>	<b>287.226.129</b>	<b>803.031.321</b>	<b>274.337.217</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	27.122.587	8.825.488	20.048.985	7.138.944
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.281.908	66.645.573	25.712.824	6.551.313
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-412.015	5.072	-111.777	-663
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.811.604	-10.057.556	3.446.374	2.260.188
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.530.356	-97.436	20.296.868	9.280.063
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	7.122.773	737.872	12.633.560	6.445.277
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	94.296.810	-11.586.202	181.379.202	55.659.957
17. Ostali prihodi	064	581.129.284	310.079.777	516.505.503	335.550.285
18. Ostali troškovi	065	134.724.437	43.431.370	137.037.799	41.858.164
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.893.714.228	688.513.307	1.879.867.084	677.133.091
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>2.164.783.667</b>	<b>794.707.313</b>	<b>2.021.779.643</b>	<b>746.330.126</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	638.999.905	191.843.459	571.104.552	127.415.039
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.525.783.762</b>	<b>602.863.854</b>	<b>1.450.675.091</b>	<b>618.915.087</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>279.197.348</b>	<b>97.853.008</b>	<b>250.307.850</b>	<b>92.799.378</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>1.246.586.414</b>	<b>505.010.846</b>	<b>1.200.367.241</b>	<b>526.115.709</b>
25. Zarada po dionici	072	4	4	5	5
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>1.246.586.414</b>	<b>505.010.846</b>	<b>1.200.367.241</b>	<b>526.115.709</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>1.173.885.671</b>	<b>454.121.278</b>	<b>1.108.699.508</b>	<b>463.158.304</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>72.700.743</b>	<b>50.889.568</b>	<b>91.667.733</b>	<b>62.957.405</b>



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	2.105.292.030	2.218.459.811
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	4.451.184.926	4.759.723.808
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	955.608.509	926.899.262
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-1.884.621.969	-2.353.321.600
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-124.481.139	-122.298.058
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-1.744.905.260	-1.739.121.337
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	-28.287.008	212.972.412
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	480.793.971	533.605.324
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-5.527.334.398	-2.005.423.003
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-607.568.393	181.676.907
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-876.476.139	-1.199.108.155
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	-4.158.844.149	-1.309.645.591
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	-1.200.701.189	737.101.036
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trovanja	<b>015</b>	-243.174.154	442.948.025
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	1.605.628.668	-820.944.872
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>	-31.370.127	-22.136.653
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	-14.828.915	-15.313.700
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	1.168.367.283	-1.116.108.760
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	-924.143.830	-1.117.307.660
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	2.000.138.314	-171.507.716
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	13
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	92.372.799	172.706.603
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-2.253.675.085	-903.071.952
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-269.004.877	-352.810.477
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-2.522.679.962	-1.255.882.429
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-228.306.061	-278.088.382
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-289.500.913	-252.279.170
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>029</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	<b>030</b>	19.196.367	-39.701.114
7.4. Primljene dividende	<b>031</b>	41.998.485	13.891.902
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	2.057.279.748	1.453.988.700
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	2.074.859.166	2.182.633.301
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	-14.984.048	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	-2.595.370	-728.644.601
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	-693.706.275	-79.982.111
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	37.830.206	-14.203.789
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-655.876.069	-94.185.900
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	6.441.885.979	7.298.726.542
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	5.786.009.910	7.204.540.642

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

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od		31.12.2011.		do		30.09.2012.		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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-20.331.885	0	-20.331.885
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	137.132.564	-387.762	136.744.802
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-23.413.660	0	-23.413.660
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-13.278.183	0	29.512	-6.938.907	-20.187.578
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	-13.278.183	0	93.416.531	-7.326.669	72.811.679
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.108.699.508	0	91.667.733	1.200.367.241
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	-13.278.183	1.108.699.508	93.416.531	84.341.064	1.273.178.920
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	17.383.442	0	0	0	0	0	17.383.442
Ostale promjene	013	0	0	-189.226.492	189.226.492	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.415.965.557	-1.415.965.557	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-729.053.868	0	0	-177.341	-729.231.209
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	686.911.689	-1.415.965.557	0	-177.341	-729.231.209
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.595.846.921	1.108.699.508	70.101.623	891.805.215	18.028.945.506

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	2.065.814.014	1.927.568.846
Instrumenti u postupku naplate	1.624.335	1.283.891
	<b>2.067.438.349</b>	<b>1.928.852.737</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	3.838.718.232
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	6.468.183.405
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.572.792.240
	<b>12.365.119.169</b>	<b>11.879.693.877</b>

u kunama

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
Tekući računi kod drugih banaka	1.101.789.321	1.436.969.673
Plasmani bankama	10.767.994.839	11.094.070.643
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-26.053.451	-25.773.001
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>11.843.730.709</b>	<b>12.505.267.315</b>

u kunama

<b>3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
Zajmovi bankama	1.022.279.699	1.902.928.997
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-59.246.397
	<b>962.755.629</b>	<b>1.843.682.600</b>

u kunama

<b>4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.513.793.922	77.540.497.788
	<b>79.513.793.922</b>	<b>77.540.497.788</b>

u kunama

<b>4.1) Krediti ostalim komitentima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.09.2012.</b>
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.136.311.940	46.153.810.348
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.529.749.573	36.958.362.431
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>84.666.061.513</b>	<b>83.112.172.779</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.160.343.454	-3.475.353.099
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.991.924.137	-2.096.321.892
<b>Rezervacije za umanjenja vrijednosti</b>	<b>-5.152.267.591</b>	<b>-5.571.674.991</b>
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>79.513.793.922</b>	<b>77.540.497.788</b>

**5) POPIS PODRUŽNICA I PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA**

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

*Podružnice u punoj konsolidaciji:*

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	71,8

*Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:*

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	30.09.2012.
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.712.562.835
<b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b>	<b>11.644.707.801</b>	<b>13.712.562.835</b>

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	30.09.2012.
Stanovništvo	47.403.312.738	48.540.363.948
Pravne osobe i država	20.456.867.636	19.702.716.243
Banke i ostale financijske institucije	19.024.308.683	16.668.961.610
	<b>86.884.489.057</b>	<b>84.912.041.801</b>

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.163.947.838	1.382.716.367	4.134.608.735	1.307.941.767
Dužničke vrijednosnice	189.219.541	64.774.830	244.719.383	83.012.691
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.231.050	299.313	1.556.010	325.819
Zajmovi i potraživanja od banaka	95.721.139	38.819.053	72.366.134	17.914.423
Derivativni instrumenti	131.031.604	101.792.633	446.065.431	170.090.954
	<b>4.585.151.172</b>	<b>1.588.402.196</b>	<b>4.899.315.693</b>	<b>1.579.285.654</b>

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
Tekući računi i depoziti banaka	375.332.112	122.462.553	411.391.822	117.595.777
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	234.327.688	80.799.317	291.829.046	94.590.627
Tekući računi i depoziti stanovništva	976.148.140	330.472.888	963.663.381	324.403.491
Uzeti zajmovi	224.843.749	85.879.385	347.414.492	110.077.193
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	487.531	487.531
Derivativni instrumenti	110.114.413	93.914.780	428.787.755	164.032.235
	<b>1.920.766.102</b>	<b>713.528.923</b>	<b>2.443.574.027</b>	<b>811.186.854</b>

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	12.245.767	2.940.293	9.692.531	2.745.880
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	230.945.609	89.351.822	234.206.772	92.020.811
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	369.966.300	125.112.705	366.547.889	123.917.110
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	105.540.266	36.645.229	103.242.513	36.038.816
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	61.827.674	22.024.669	61.024.251	20.501.607
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	108.549.176	42.022.304	92.382.877	33.876.225
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	64.139.731	20.225.525	59.514.289	17.956.184
	<b>953.214.523</b>	<b>338.322.547</b>	<b>926.611.122</b>	<b>327.056.633</b>

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	72.518.700	32.811.677	73.888.388	35.321.833
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	35.994.194	12.115.203	31.191.251	10.639.441
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	7.320.826	3.070.130	7.408.869	2.875.115
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	9.803.640	3.099.408	11.091.293	3.883.027
	<b>125.637.360</b>	<b>51.096.418</b>	<b>123.579.801</b>	<b>52.719.416</b>

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	6.673.289	-6.529.653	8.951.149	-1.368.359
Neto dobit od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	12.262.591	102.828.084	2.772.254	10.580.557
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	170.193	418	16.539	3.315
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-15.569.812	-27.272.923	14.043.162	-2.442.693
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-1.254.353	-2.380.353	-70.280	-221.507
	<b>2.281.908</b>	<b>66.645.573</b>	<b>25.712.824</b>	<b>6.551.313</b>

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit/gubitak	2.530.356	-97.436	20.296.868	9.280.063
	<b>2.530.356</b>	<b>-97.436</b>	<b>20.296.868</b>	<b>9.280.063</b>

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	27.122.587	8.825.488	20.048.985	7.138.944
	<b>27.122.587</b>	<b>8.825.488</b>	<b>20.048.985</b>	<b>7.138.944</b>

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	7.122.773	737.872	12.633.560	6.445.277
	<b>7.122.773</b>	<b>737.872</b>	<b>12.633.560</b>	<b>6.445.277</b>

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	183.496.989	74.879.728	197.263.634	79.806.159
Neto dobitci/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	110.549.563	39.824.787	-37.757.810	-56.023.956
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima	-199.749.742	-126.290.717	21.873.378	31.877.754
	<b>94.296.810</b>	<b>-11.586.202</b>	<b>181.379.202</b>	<b>55.659.957</b>

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	21.665.739	6.977.992	19.783.321	6.159.161
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.190.692	160.109	5.840.621	1.265.908
Naplaćena otpisana potraživanja	2.549.603	101.893	4.604.172	698.861
Prihodi od hotelijerstva	386.972.710	279.144.467	418.054.425	307.600.537
Indeksacija zamjenskih obveznica	100.961.200	-582.224	-	-
Ostali prihodi	67.789.340	24.277.540	68.222.964	19.825.818
	<b>581.129.284</b>	<b>310.079.777</b>	<b>516.505.503</b>	<b>335.550.285</b>

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	96.509.371	32.300.195	97.962.652	32.768.114
Državni doprinosi	26.799.082	7.619.900	21.220.783	6.620.504
Ostali troškovi	11.415.984	3.511.275	17.854.364	2.469.546
	<b>134.724.437</b>	<b>43.431.370</b>	<b>137.037.799</b>	<b>41.858.164</b>

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	943.819.624	328.279.753	932.851.626	317.599.481
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	575.305.424	192.723.084	578.972.032	188.822.314
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	14.620.656	5.693.441	7.040.663	2.317.668
Troškovi u hotelijerstvu	127.903.238	84.290.409	139.257.000	94.396.409
Amortizacija	232.065.286	77.526.620	221.745.763	73.997.219
	<b>1.893.714.228</b>	<b>688.513.307</b>	<b>1.879.867.084</b>	<b>677.133.091</b>

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.09.2011.		Tekuće razdoblje 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	22	-	-203.505
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-609.357.686	-182.165.476	-578.915.225	-132.441.117
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-17.730.402	1.566.412	6.929.058	5.724.809
Rezerviranja za sudske sporove	-1.235.087	-2.493.563	9.514.410	-1.856.441
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.246.133	-415.378	-1.246.133	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-6.684.174	-6.859.146	-5.310.692	-
Ostale obveze	488.263	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.234.708	-1.476.308	-1.872.465	1.573.088
	<b>-638.999.905</b>	<b>-191.843.459</b>	<b>-571.104.552</b>	<b>-127.415.039</b>

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	30.09.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.415.965.557	1.108.699.508
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.760.288	319.861.764
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,4	4,6