

**Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 31.03.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom tromjesečju 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **359 milijuna kuna** što je za 4,3% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

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

U segmentu poslovanja s poduzećima neznatan rast kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed povećane 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 934 mln. kuna (-11,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 412 mln. kuna (-6,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 522 mln. kuna (-14,8%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 73 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 359 mln. kuna (-4,3%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 68.443 mln. kuna (-0,03%)**

Poslovni prihodi Banke iznose 934 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 119 milijuna kuna (-11,3%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 581 milijun kuna, što je za 168 milijuna kuna (-22,4%) manje u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine, kao rezultat smanjene potražnje za kreditima, nižih kamatnih prihoda i još uvijek relativno visokih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 200 milijuna kuna što predstavlja blago smanjenje od 1 milijun kuna (-0,5%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat manjih prihoda od provizija i naknada od ostalih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 153 milijuna kuna što je za 50 milijuna kuna (+48,5%) više u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine, uglavnom zbog boljih neto rezultata od trgovanja i ostalih prihoda.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 412 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 28 milijuna kuna (-6,4%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 44,1%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 522 milijuna kuna, što je 91 milijuna kuna (-14,8%) 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 73 milijuna kuna što je 77 milijuna kuna (-51,3%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 359 milijuna kuna, što je 16 milijuna kuna (-4,3%) manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine.

Imovina Banke iznosi 102.520 milijuna kuna i manja je za 1.615 milijuna kuna ili 1,6% 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 29.151 milijun kuna i smanjena je za 1.596 milijuna kuna (-5,2%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima.
- **Neto krediti komitentima** iznose 68.443 milijuna kuna i smanjeni su za 19 milijuna kuna (-0,03%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je blagi rast kredita, dok su plasmani stanovništvu smanjeni uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 58.848 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine veći su za 510 milijuna kuna (+0,9%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 597 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 87 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 24.592 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.353 milijuna kuna (-8,7%) uslijed razduživanja i smanjene potražnje za kreditima.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

| Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.) | Δ 2013. vs. A 2012. | | | |
|--|---------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 31.03.2012. | 31.03.2013. | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (2/1) | 4 (2-1) |
| Prihodi od kamata | 1.485 | 1.390 | -6,4% | (95) |
| Rashodi od kamata | (736) | (809) | 9,9% | (73) |
| Neto prihodi od kamata | 749 | 581 | -22,4% | (168) |
| Prihodi od provizija i naknada | 231 | 229 | -0,9% | (2) |
| Rashodi od provizija i naknada | (30) | (29) | -3,3% | 1 |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 201 | 200 | -0,5% | (1) |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | 103 | 153 | 48,5% | 50 |
| Poslovni prihodi | 1.053 | 934 | -11,3% | (119) |
| Ukupni troškovi | (440) | (412) | -6,4% | 28 |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 613 | 522 | -14,8% | (91) |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (150) | (73) | -51,3% | 77 |
| Dobit prije oporezivanja | 463 | 449 | -3,0% | (14) |
| Porez na dobit | (88) | (90) | 2,3% | 2 |
| Dobit razdoblja | 375 | 359 | -4,3% | (16) |

| Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.) | Δ 2013. vs A 2012. | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 31.12.2012. | 31.03.2013. | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (2/1) | 4 (2-1) |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a | 13.522 | 12.722 | -5,9% | (800) |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 5.614 | 5.536 | -1,4% | (78) |
| Kreditni financijskim institucijama | 2.691 | 2.141 | -20,4% | (550) |
| Vrijednosni papiri | 9.021 | 8.771 | -2,8% | (250) |
| Neto krediti komitentima | 68.462 | 68.443 | -0,0% | (19) |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.355 | 1.329 | -1,9% | (26) |
| Ostala imovina | 3.470 | 3.578 | 3,1% | 108 |
| Ukupna aktiva | 104.135 | 102.520 | -1,6% | (1.615) |
| Depoziti komitenata | 58.338 | 58.848 | 0,9% | 510 |
| Depoziti banaka | 26.945 | 24.592 | -8,7% | (2.353) |
| Ostale obveze | 3.087 | 2.968 | -3,9% | (119) |
| Kapital i rezerve | 15.765 | 16.112 | 2,2% | 347 |
| Ukupna pasiva | 104.135 | 102.520 | -1,6% | (1.615) |

| Rejting | 31.03.2013. | |
|------------------------------|---------------------------------|---------------|
| 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. travnja 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

31.03.2013.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta 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: 4.365

(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. 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 M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2013.

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 | 12.721.812.148 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.557.193.642 | 1.323.209.927 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 11.964.367.821 | 11.398.602.221 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 5.613.880.831 | 5.535.598.024 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 4.680.335.027 | 4.621.825.581 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 61.395.852 | 139.113.056 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 3.326.747.803 | 3.061.832.927 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 863.933.646 | 856.069.326 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 88.635.214 | 92.492.224 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 763.576.985 | 837.195.731 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 2.691.342.211 | 2.141.159.758 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 68.461.871.514 | 68.442.909.658 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 917.889.505 | 1.073.199.799 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 52.508.168 | 54.485.082 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.354.579.016 | 1.329.477.587 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1.736.286.724 | 1.613.121.014 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 104.134.543.959 | 102.520.291.915 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 12.350.003.363 | 12.303.534.572 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 617.886.175 | 477.430.198 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 11.732.117.188 | 11.826.104.374 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 72.931.723.753 | 71.135.816.330 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 10.753.687.154 | 10.355.898.400 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 7.022.298.659 | 6.274.075.286 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 55.155.737.940 | 54.505.842.644 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 558.433.512 | 585.337.452 |
| 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 | 2.383.543.847 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 88.369.747.057 | 86.408.232.201 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 6.404.839.100 | 6.404.839.100 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 887.582.331 | 358.855.676 |
| 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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 53.591.028 | 41.998.164 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 15.764.796.902 | 16.112.059.714 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 104.134.543.959 | 102.520.291.915 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 **31.03.2013.**

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | Kumulativ | Tromjeseče | Kumulativ | Tromjeseče |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 1.485.265.052 | 1.485.265.052 | 1.390.322.403 | 1.390.322.403 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 735.789.236 | 735.789.236 | 809.215.953 | 809.215.953 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 749.475.816 | 749.475.816 | 581.106.450 | 581.106.450 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 230.689.778 | 230.689.778 | 228.610.527 | 228.610.527 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 29.856.034 | 29.856.034 | 28.845.828 | 28.845.828 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 200.833.744 | 200.833.744 | 199.764.699 | 199.764.699 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | -11.377.554 | -11.377.554 | 44.335.302 | 44.335.302 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 1.803 | 1.803 | 1.222 | 1.222 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 3.484.735 | 3.484.735 | 3.505.305 | 3.505.305 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 4.824.009 | 4.824.009 | 4.347.704 | 4.347.704 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti | 059 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 19.553.575 | 19.553.575 | 18.301.475 | 18.301.475 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 6.055.143 | 6.055.143 | 44.000 | 44.000 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 65.864.224 | 65.864.224 | 55.905.258 | 55.905.258 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 14.614.775 | 14.614.775 | 26.120.992 | 26.120.992 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 33.171.438 | 33.171.438 | 28.585.808 | 28.585.808 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 407.396.866 | 407.396.866 | 382.973.066 | 382.973.066 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 612.761.966 | 612.761.966 | 521.873.533 | 521.873.533 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 150.599.427 | 150.599.427 | 73.181.509 | 73.181.509 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 462.162.539 | 462.162.539 | 448.692.024 | 448.692.024 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 87.528.444 | 87.528.444 | 89.836.348 | 89.836.348 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 374.634.095 | 374.634.095 | 358.855.676 | 358.855.676 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 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 31.03.2013. 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 | 553.763.488 | 523.851.069 |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici | 002 | 1.509.271.456 | 1.420.840.786 |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije | 003 | 232.206.283 | 246.430.808 |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci | 004 | -856.206.752 | -837.067.802 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije | 005 | -29.768.721 | -28.808.617 |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja | 006 | -357.385.355 | -336.033.389 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 007 | 38.294.342 | 29.505.116 |
| 1.7. Ostali primici | 008 | 17.352.235 | 28.984.167 |
| 1.8. Ostali izdaci | 009 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018) | 010 | -3.321.075.821 | 1.911.523.474 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 011 | -698.465.612 | 2.785.680 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 012 | -958.190.940 | 40.966.315 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 013 | -1.288.857.150 | 1.425.099.418 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 014 | -1.530.591.123 | 184.975.733 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 015 | 354.723.579 | -77.996.168 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 016 | 778.537.603 | 296.728.154 |
| 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 | 21.767.822 | 38.964.342 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023) | 019 | -1.801.822.771 | -2.238.883.835 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 020 | -1.511.132.853 | -1.191.963.363 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 021 | -307.694.372 | -968.647.731 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 022 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 023 | 17.004.454 | -78.272.741 |
| 4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019) | 024 | -4.569.135.104 | 196.490.708 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 025 | -85.668.381 | -93.064.156 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025) | 026 | -4.654.803.485 | 103.426.552 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032) | 027 | -56.109.852 | -161.549.803 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 028 | -56.074.948 | -14.289.711 |
| 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 | -6.090.047 | 8.006.202 |
| 7.4. Primljene dividende | 031 | 6.055.143 | 44.000 |
| 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 | 2.313.006.619 | -84.267.628 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita | 034 | 2.313.207.822 | -84.217.999 |
| 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 | -201.203 | -49.629 |
| 8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| 9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033) | 040 | -2.397.906.718 | -142.390.879 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 041 | -71.503 | 3.797.347 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041) | 042 | -2.397.978.221 | -138.593.532 |
| 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 | 3.820.993.419 | 4.416.413.342 |

* 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

31.03.2013.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|---|-----------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | 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 | -4.347.704 | 0 | -4.347.704 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -10.143.375 | 0 | -10.143.375 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.898.215 | 0 | 2.898.215 | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -11.592.864 | 0 | -11.592.864 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 358.855.676 | 0 | 0 | 358.855.676 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 358.855.676 | -11.592.864 | 0 | 347.262.812 | |
| 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 | 358.855.676 | 41.998.164 | 0 | 16.112.059.714 | |

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

| 1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|--|---|
| I. Gotovina | | |
| Gotovina u blagajni | 1.555.745.980 | 1.322.467.507 |
| Instrumenti u postupku naplate | 1.447.662 | 742.420 |
| | 1.557.193.642 | 1.323.209.927 |
| II. Depoziti kod HNB-a | | |
| Tekući račun kod HNB-a | 2.624.502.046 | 2.659.262.798 |
| Obvezna pričuva | | |
| - u kunama | 6.363.546.452 | 6.294.799.417 |
| - u stranoj valuti | 1.476.319.323 | 1.544.540.006 |
| Ostali depoziti kod HNB-a | 1.500.000.000 | 900.000.000 |
| | 11.964.367.821 | 11.398.602.221 |

u kunama

| 2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|--|---|
| Tekući računi kod drugih banaka | 373.311.186 | 433.940.616 |
| Plasmani bankama | 5.264.672.026 | 5.126.373.533 |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti | -24.102.381 | -24.716.125 |
| Neto plasmani bankama | 5.613.880.831 | 5.535.598.024 |

u kunama

| 3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|--|--|---|
| Zajmovi bankama | 2.750.397.237 | 2.201.393.353 |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti | -59.055.026 | -60.233.595 |
| | 2.691.342.211 | 2.141.159.758 |

u kunama

| 4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---------------------------------------|--|---|
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 68.461.871.514 | 68.442.909.658 |
| | 68.461.871.514 | 68.442.909.658 |

u kunama

| 4.1.) Krediti ostalim komitenatima | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|--|---|
| <i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i> | 42.760.216.809 | 43.075.647.027 |
| <i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i> | 30.800.425.318 | 30.562.312.139 |
| Ukupno bruto krediti | 73.560.642.127 | 73.637.959.166 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe | -3.288.001.997 | -3.363.671.328 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo | -1.810.768.616 | -1.831.378.180 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti | -5.098.770.613 | -5.195.049.508 |
| Neto krediti ostalim komitentima | 68.461.871.514 | 68.442.909.658 |

u kunama

| 5) DIONIČKI KAPITAL | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|--|---|
| 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 31.03.2013. |
|--|--|---|
| | % 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 31. ožujka 2013. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 38,00 kuna (31. prosinca 2012: 37,59 kuna) po dionici.

u kunama

| 6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|--|---|
| Ukupno krediti od financijskih institucija | 12.350.003.363 | 12.303.534.572 |
| Ukupno krediti od financijskih institucija | 12.350.003.363 | 12.303.534.572 |

u kunama

| 7) DEPOZITI | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--|------------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | | | | |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 41.506.674.288 | | 42.104.057.930 | |
| Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe) | 16.830.195.505 | | 16.743.823.718 | |
| Banke i ostale financijske institucije | 14.594.853.960 | | 12.287.934.682 | |
| | 72.931.723.753 | | 71.135.816.330 | |

u kunama

| 8) KAMATNI PRIHODI | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| 8.1. Analiza po proizvodima | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 1.261.995.924 | 1.261.995.924 | 1.036.479.133 | 1.036.479.133 |
| Dužničke vrijednosnice | 71.096.628 | 71.096.628 | 71.148.071 | 71.148.071 |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 271.175 | 271.175 | 711.971 | 711.971 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 29.933.612 | 29.933.612 | 15.767.070 | 15.767.070 |
| Derivativni instrumenti | 121.967.713 | 121.967.713 | 266.216.158 | 266.216.158 |
| | 1.485.265.052 | 1.485.265.052 | 1.390.322.403 | 1.390.322.403 |

u kunama

| 9) KAMATNI TROŠKOVI | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| 9.1. Analiza po proizvodima | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 150.360.171 | 150.360.171 | 77.067.053 | 77.067.053 |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 92.431.256 | 92.431.256 | 104.383.885 | 104.383.885 |
| Tekući računi i depoziti stanovništva | 271.029.154 | 271.029.154 | 292.590.042 | 292.590.042 |
| Uzeti zajmovi | 108.694.486 | 108.694.486 | 81.953.239 | 81.953.239 |
| Derivativni instrumenti | 113.274.169 | 113.274.169 | 253.221.734 | 253.221.734 |
| | 735.789.236 | 735.789.236 | 809.215.953 | 809.215.953 |

u kunama

| 10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja | 691.928 | 691.928 | 380.338 | 380.338 |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja | 48.104.655 | 48.104.655 | 46.270.676 | 46.270.676 |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa | 107.100.834 | 107.100.834 | 105.402.860 | 105.402.860 |
| Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom | 25.726.816 | 25.726.816 | 26.730.257 | 26.730.257 |
| Provizije i naknade iz garantnog poslovanja | 14.595.345 | 14.595.345 | 14.744.367 | 14.744.367 |
| Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 17.652.624 | 17.652.624 | 20.476.258 | 20.476.258 |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja | 16.817.576 | 16.817.576 | 14.605.771 | 14.605.771 |
| | 230.689.778 | 230.689.778 | 228.610.527 | 228.610.527 |

u kunama

| 11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja | 16.563.716 | 16.563.716 | 15.520.192 | 15.520.192 |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa | 9.020.871 | 9.020.871 | 8.322.639 | 8.322.639 |
| Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom | 1.605.357 | 1.605.357 | 1.792.265 | 1.792.265 |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja | 2.666.090 | 2.666.090 | 3.210.732 | 3.210.732 |
| | 29.856.034 | 29.856.034 | 28.845.828 | 28.845.828 |

u kunama

| 12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima | 1.401.166 | 1.401.166 | -4.546.784 | -4.546.784 |
| Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim swapovima | -25.301.421 | -25.301.421 | 48.163.788 | 48.163.788 |
| Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima | 5.756 | 5.756 | 710 | 710 |
| Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica | 11.980.142 | 11.980.142 | 514.867 | 514.867 |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | 536.803 | 536.803 | 202.721 | 202.721 |
| | -11.377.554 | -11.377.554 | 44.335.302 | 44.335.302 |

u kunama

| 13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJ IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit | 4.824.009 | 4.824.009 | 4.347.704 | 4.347.704 |
| | 4.824.009 | 4.824.009 | 4.347.704 | 4.347.704 |

u kunama

| 14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Dividende od podružnica | 19.553.575 | 19.553.575 | 18.301.475 | 18.301.475 |
| | 19.553.575 | 19.553.575 | 18.301.475 | 18.301.475 |

u kunama

| 15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--|------------------------------------|------------------|---------------------------------|---------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja | 6.055.143 | 6.055.143 | 44.000 | 44.000 |
| | 6.055.143 | 6.055.143 | 44.000 | 44.000 |

u kunama

| 16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Kupoprodaja valuta | 46.041.065 | 46.041.065 | 32.035.673 | 32.035.673 |
| Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza | 8.208.163 | 8.208.163 | 24.365.199 | 24.365.199 |
| Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim derivativima | 11.614.996 | 11.614.996 | -495.614 | -495.614 |
| | 65.864.224 | 65.864.224 | 55.905.258 | 55.905.258 |

u kunama

| 17) <i>OSTALI PRIHODI</i> | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|--|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine | 1.199.829 | 1.199.829 | 1.412.144 | 1.412.144 |
| Dobit od prodaje nekretnina i opreme | 1.471.062 | 1.471.062 | 1.527.821 | 1.527.821 |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 3.087.751 | 3.087.751 | 1.868.664 | 1.868.664 |
| Ostali prihodi | 8.856.133 | 8.856.133 | 21.312.363 | 21.312.363 |
| | 14.614.775 | 14.614.775 | 26.120.992 | 26.120.992 |

u kunama

| 18) <i>OSTALI TROŠKOVI</i> | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 25.250.000 | 25.250.000 | 25.450.000 | 25.450.000 |
| Državni doprinosi | 2.312.799 | 2.312.799 | 1.957.131 | 1.957.131 |
| Ostali troškovi | 5.608.639 | 5.608.639 | 1.178.677 | 1.178.677 |
| | 33.171.438 | 33.171.438 | 28.585.808 | 28.585.808 |

u kunama

| 19) <i>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</i> | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Plaće i ostali troškovi osoblja | 224.802.413 | 224.802.413 | 217.818.217 | 217.818.217 |
| Administrativni troškovi i troškovi marketinga | 137.585.329 | 137.585.329 | 125.253.165 | 125.253.165 |
| Amortizacija | 45.009.124 | 45.009.124 | 39.901.684 | 39.901.684 |
| | 407.396.866 | 407.396.866 | 382.973.066 | 382.973.066 |

u kunama

| 20) <i>TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</i> | Prethodno razdoblje 31.03.2012. | | Tekuće razdoblje 31.03.2013. | |
|---|------------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata | -139.349.064 | -139.349.064 | -93.427.694 | -93.427.694 |
| Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku | -7.378.846 | -7.378.846 | 24.915.183 | 24.915.183 |
| Rezerviranja za sudske sporove | -1.327.315 | -1.327.315 | -638.199 | -638.199 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine | -415.378 | -415.378 | -415.378 | -415.378 |
| Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospjeća | -4.556 | -4.556 | 1.000 | 1.000 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine | -2.124.268 | -2.124.268 | -3.616.421 | -3.616.421 |
| | -150.599.427 | -150.599.427 | -73.181.509 | -73.181.509 |

u kunama

| 21) <i>ZARADA PO DIONICI</i> | Prethodno razdoblje 31.12.2012. | Tekuće razdoblje 31.03.2013. |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| | 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 | 4,48 |