

## **Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2012. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 30.06.2012. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj poslovodstva za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka je u prvom polugodištu 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 582 milijuna kuna što je za **19,8% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih troškova financiranja, uzrokovanih fiskalnom krizom u Europi i, posljedično, rastom kreditnog rizika zemlje, povećanom cijenom primarnih izvora (depozita), još uvijek slabom potražnjom za kreditima te nižih prihoda od naknada.

Banka 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 Banke iznose 2.034 milijuna kuna (-7,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja 887 milijuna kuna (-0,7%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 433 milijuna kuna (+5,3%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 582 milijuna kuna (-19,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 68.791 milijun kuna i smanjeni su za 1.066 milijuna kuna (-1,5%)**

Imovina Banke iznosi 104.975 milijuna kuna i porasla je za 970 milijuna kuna ili 0,9% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima smanjeni su za 1.066 milijuna kuna (-1,5%) 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 povećanih regulatornih izdvajanja i ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1,8 milijardi kuna u veljači, što je značajno utjecalo na strukturu imovine Banke.

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

**Poslovni prihodi Banke** iznose 2.034 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 155 milijuna kuna (-7,1%).

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.419 milijuna kuna, što je za 99 milijuna kuna (-6,5%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine pod utjecajem:
  - viših kamatnih rashoda za 427 milijuna kuna (+39,3%) uslijed porasta troškova financiranja, održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnijoj razini i povećanih troškova primarnih izvora (depozita),
  - sporijeg porasta kamatnih prihoda u iznosu od 328 milijuna kuna (+12,6%) uslijed smanjene potražnje za kreditima i ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa na kredite u postojećem okruženju.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 412 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 13 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 platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 203 milijuna kuna što je za 43 milijuna kuna (-17,7%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uglavnom zbog izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 887 milijuna kuna i u odnosu na prvo polugodište prethodne godine su smanjeni za 7 milijuna kuna (-0,7%) uslijed pada administrativnih troškova i troškova osoblja. Usprkos smanjenju prihoda, Banka je zahvaljujući dobroj operativnoj efikasnosti i kontroli troškova ostvarila omjer troškova i prihoda (C/I) u visini od 43,6%, znatno bolje od prosjeka tržišta.

**Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 1.147 milijuna kuna, što je 148 milijuna kuna (-11,5%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uslijed nižeg neto kamatnog prihoda.

**Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 433 milijuna kuna što je 22 milijuna kuna (+5,3%) više u odnosu na prvo polugodište prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 582 milijuna kuna, što je 144 milijuna kuna (-19,8%) manje u odnosu na prvo polugodište prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je viših troškova financiranja, viših troškova vrijednosnih usklađenja, te izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

**Imovina Banke** iznosi 104.975 milijuna kuna i porasla je za 970 milijuna kuna ili 0,9% 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 31.351 milijun kuna i povećana je za 1.673 milijuna kuna (+5,6%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti komitentima** iznose 68.791 milijun kuna i smanjeni su za 1.066 milijuna kuna (-1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, pri čemu plasmani stanovništvu stagniraju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 30.807 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 1.774 milijuna kuna (+6,1%) radi financiranja porasta aktive i povećanih regulatornih izdvajanja.
- **Depoziti komitenata** iznose 55.581 milijun kuna i u odnosu na kraj 2011. godine manji su za 1.002 milijuna kuna (-1,8%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 379 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.381 milijun kuna.

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012.**

| Zagrebačka banka<br>Račun dobiti i gubitka (HRK mln)                               | Δ 2012. vs. A 2011. |              |               |              |
|--|---------------------|--------------|---------------|--------------|
|  | 30.06.2011.         | 30.06.2012.  | %             | HRK mln      |
|  | 1                   | 2            | 3 (2/1)       | 4 (2-1)      |
| Prihodi od kamata  | 2.603               | 2.931        | 12,6%         | 328          |
| Rashodi od kamata  | (1.085)             | (1.512)      | 39,3%         | (427)        |
| <b>Neto prihodi od kamata</b>  | <b>1.518</b>        | <b>1.419</b> | <b>-6,5%</b>  | <b>(99)</b>  |
| Prihodi od provizija i naknada   | 494                 | 477          | -3,4%         | (17)         |
| Rashodi od provizija i naknada   | (69)                | (65)         | -6,4%         | 4            |
| <b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>   | <b>425</b>          | <b>412</b>   | <b>-3,0%</b>  | <b>(13)</b>  |
| <b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>                                    | <b>246</b>          | <b>203</b>   | <b>-17,7%</b> | <b>(43)</b>  |
| <b>Poslovni prihodi</b>  | <b>2.189</b>        | <b>2.034</b> | <b>-7,1%</b>  | <b>(155)</b> |
| <b>Ukupni troškovi</b>   | <b>(894)</b>        | <b>(887)</b> | <b>-0,7%</b>  | <b>7</b>     |
| <b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b> | <b>1.295</b>        | <b>1.147</b> | <b>-11,5%</b> | <b>(148)</b> |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke                         | (411)               | (433)        | 5,3%          | (22)         |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>  | <b>884</b>          | <b>714</b>   | <b>-19,3%</b> | <b>(170)</b> |
| Porez na dobit   | (158)               | (132)        | -16,9%        | 26           |
| <b>Dobit razdoblja</b>   | <b>726</b>          | <b>582</b>   | <b>-19,8%</b> | <b>(144)</b> |

| Zagrebačka banka<br>Bilanca stanja (HRK mln) | Δ 2012. vs A 2011. |                |             |            |
|--|--------------------|----------------|-------------|------------|
|  | 31.12.2011.        | 30.06.2012.    | %           | HRK mln    |
|  | 1                  | 2              | 3 (2/1)     | 4 (2-1)    |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a                | 13.996             | 12.971         | -7,7%       | (1.075)    |
| Depoziti kod bankarskih institucija          | 8.225              | 8.207          | -0,2%       | (18)       |
| Kreditni financijskim institucijama          | 963                | 1.873          | 94,5%       | 910        |
| Vrijednosni papiri                           | 6.494              | 8.300          | 27,8%       | 1.806      |
| Neto krediti komitentima                     | 69.857             | 68.791         | -1,5%       | (1.066)    |
| Materijalna i nematerijalna imovina          | 1.392              | 1.408          | 1,1%        | 16         |
| Ostala imovina                               | 3.078              | 3.475          | 12,9%       | 397        |
| <b>Ukupna aktiva</b>                         | <b>104.005</b>     | <b>104.975</b> | <b>0,9%</b> | <b>970</b> |
| Depoziti komitenata                          | 56.583             | 55.581         | -1,8%       | (1.002)    |
| Depoziti banaka                              | 29.033             | 30.807         | 6,1%        | 1.774      |
| Ostale obveze                                | 2.881              | 3.148          | 9,3%        | 267        |
| Kapital i rezerve                            | 15.508             | 15.439         | -0,4%       | (69)       |
| <b>Ukupna pasiva</b>                         | <b>104.005</b>     | <b>104.975</b> | <b>0,9%</b> | <b>970</b> |

| <b>Ratings</b>               | <b>30.06.2012.</b>              |                      |
|------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>Standard &amp; Poor's</b> | Counterparty Credit Rating      | BBB- / Negative / -- |
|                              |                                 |                      |
| <b>Fitch Ratings Ltd.</b>    | Long Term Issuer Default Rating | BBB+                 |
|                              | Short Term Rating               | F2                   |
|                              | Individual                      | C/D                  |
|                              | Support                         | 2                    |
|                              | Outlook                         | Negative             |

U Zagrebu, 27. srpnja 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 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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

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

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdavalca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.470

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke 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. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan **30.06.2012.**

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|---------------|------------------------|------------------|
| 1  | 2             | 3                      | 4                |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                        |                  |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | <b>001</b>    | 13.995.562.686         | 12.921.219.247   |
| 1.1. Gotovina  | <b>002</b>    | 1.630.443.517          | 1.827.833.687    |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | <b>003</b>    | 12.365.119.169         | 11.093.385.560   |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | <b>004</b>    | 8.225.283.577          | 8.207.037.844    |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | <b>005</b>    | 2.786.531.233          | 4.123.139.275    |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>    | 518.357.846            | 103.523.992      |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>    | 2.518.561.861          | 3.271.881.877    |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | <b>008</b>    | 589.260.030            | 717.755.013      |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>    | 81.762.062             | 83.180.826       |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>    | 528.440.333            | 775.931.003      |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>    | 962.755.629            | 1.873.120.555    |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | <b>012</b>    | 69.857.354.117         | 68.790.619.846   |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | <b>013</b>    | 917.889.505            | 917.889.504      |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | <b>014</b>    | 32.395.758             | 33.763.424       |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | <b>015</b>    | 1.391.952.554          | 1.408.312.115    |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | <b>016</b>    | 1.598.949.761          | 1.747.892.502    |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | 104.005.056.952        | 104.975.267.023  |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                        |                  |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>    | 10.235.426.415         | 11.919.599.538   |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | <b>019</b>    | 919.533.319            | 456.577.150      |
| 1.2. Dugoročni krediti   | <b>020</b>    | 9.315.893.096          | 11.463.022.388   |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | <b>021</b>    | 75.381.212.816         | 74.468.436.237   |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | <b>022</b>    | 10.371.258.642         | 9.844.580.465    |
| 2.2. Štedni depoziti   | <b>023</b>    | 6.383.809.766          | 6.163.269.251    |
| 2.3. Oročeni depoziti  | <b>024</b>    | 58.626.144.408         | 58.460.586.521   |
| 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 FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | <b>028</b>    | 425.491.017            | 659.902.166      |
| 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>    | 0                      | 0                |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI   | <b>033</b>    | 0                      | 0                |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | <b>034</b>    | 2.455.253.096          | 2.488.506.647    |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | 88.497.383.344         | 89.536.444.588   |
| <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>    | 1.315.794.747          | 581.920.276      |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | <b>038</b>    | 3.685.163.933          | 4.461.131.304    |
| 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          | 3.893.589.045    |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | <b>041</b>    | -27.620.361            | 33.294.188       |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE  | <b>042</b>    | 0                      | 0                |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | 15.507.673.608         | 15.438.822.435   |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | 104.005.056.952        | 104.975.267.023  |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>                                     |               |                        |                  |
| 1. UKUPNO KAPITAL  | <b>045</b>    | 0                      | 0                |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva   | <b>046</b>    | 0                      | 0                |
| 3. Manjinski udjel (045-046)   | <b>047</b>    | 0                      | 0                |



## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012 do 30.06.2012.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje  |                    | Tekuće razdoblje     |                    |
|---|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|   |               | Kumulativ            | Tromjesečje        | Kumulativ            | Tromjesečje        |
| 1   | 2             | 3                    | 4                  | 5                    | 6                  |
| 1. Kamatni prihodi  | 048           | 2.602.931.450        | 1.311.262.532      | 2.931.518.721        | 1.446.253.669      |
| 2. Kamatni troškovi   | 049           | 1.085.204.190        | 551.072.696        | 1.512.002.800        | 776.213.564        |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | <b>1.517.727.260</b> | <b>760.189.836</b> | <b>1.419.515.921</b> | <b>670.040.105</b> |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | 051           | 493.968.900          | 251.503.552        | 476.957.475          | 246.267.698        |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | 052           | 69.474.865           | 37.870.581         | 65.021.816           | 35.165.782         |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | <b>424.494.035</b>   | <b>213.632.971</b> | <b>411.935.659</b>   | <b>211.101.916</b> |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                  | 054           | 0                    | 0                  | 0                    | 0                  |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja  | 055           | -63.383.257          | -182.127.725       | 17.929.311           | 29.306.865         |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata  | 056           | -417.087             | -416.309           | -111.114             | -112.917           |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG            | 057           | -3.001.680           | -3.626.440         | 1.611.429            | -1.873.306         |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju   | 058           | 1.573.944            | 164.662            | 10.876.734           | 6.052.725          |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja   | 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           | 78.818.290           | 8.905.336          | 22.203.298           | 2.649.723          |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja  | 062           | 6.257.297            | 2.640.114          | 6.055.143            | 0                  |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | 063           | 101.848.176          | 199.394.003        | 109.330.970          | 43.466.746         |
| 17. Ostali prihodi  | 064           | 124.857.783          | 49.042.727         | 34.917.766           | 20.302.991         |
| 18. Ostali troškovi   | 065           | 64.456.880           | 32.028.254         | 65.758.463           | 32.587.025         |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 066           | 829.070.197          | 423.647.430        | 821.860.965          | 414.464.099        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b> | <b>067</b>    | <b>1.295.247.684</b> | <b>592.123.491</b> | <b>1.146.645.689</b> | <b>533.883.724</b> |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | 068           | 411.156.817          | 230.279.706        | 432.992.194          | 282.392.767        |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | <b>884.090.867</b>   | <b>361.843.785</b> | <b>713.653.495</b>   | <b>251.490.957</b> |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    | <b>158.467.010</b>   | <b>68.477.590</b>  | <b>131.733.219</b>   | <b>44.204.775</b>  |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | <b>725.623.857</b>   | <b>293.366.195</b> | <b>581.920.276</b>   | <b>207.286.182</b> |
| 25. Zarada po dionici   | 072           | 4                    | 4                  | 4                    | 4                  |
| <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>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>  | <b>074</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>   | <b>075</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           |

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2012.** do **30.06.2012.** 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> | 1.084.309.837       | 1.093.113.917    |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici  | <b>002</b> | 2.478.106.528       | 2.726.087.401    |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije  | <b>003</b> | 493.103.073         | 473.378.030      |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci   | <b>004</b> | -1.024.378.846      | -1.378.917.118   |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije  | <b>005</b> | -69.328.460         | -64.920.310      |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja  | <b>006</b> | -798.309.657        | -794.336.903     |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka                               | <b>007</b> | -17.886.160         | 88.946.602       |
| 1.7. Ostali primici   | <b>008</b> | 23.003.359          | 42.876.215       |
| 1.8. Ostali izdaci  | <b>009</b> | 0                   | 0                |
| <b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>   | <b>010</b> | -4.956.710.241      | -1.914.070.522   |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | <b>011</b> | -523.988.241        | 189.294.721      |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | <b>012</b> | -893.172.966        | -1.308.324.668   |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | <b>013</b> | -1.940.222.243      | -1.037.865.367   |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | <b>014</b> | -3.117.158.857      | 598.836.177      |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | <b>015</b> | 108.983.327         | 419.565.099      |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | <b>016</b> | 1.448.917.468       | -716.273.642     |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | <b>017</b> | 0                   | 0                |
| 2.8. Ostala imovina   | <b>018</b> | -40.068.729         | -59.302.842      |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>  | <b>019</b> | 3.102.625.702       | -797.434.042     |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | <b>020</b> | 1.029.549.332       | -748.348.114     |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | <b>021</b> | 1.998.477.677       | -150.867.016     |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | <b>022</b> | 0                   | 0                |
| 3.4. Ostale obveze  | <b>023</b> | 74.598.693          | 101.781.088      |
| <b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>                     | <b>024</b> | -769.774.702        | -1.618.390.647   |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | <b>025</b> | -173.475.777        | -227.861.336     |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>  | <b>026</b> | -943.250.479        | -1.846.251.983   |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |            |                     |                  |
| <b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>   | <b>027</b> | -43.108.416         | -209.323.214     |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine  | <b>028</b> | -127.721.502        | -107.689.621     |
| 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 dospijeca     | <b>030</b> | 8.503.736           | -128.633.369     |
| 7.4. Prilijene dividende  | <b>031</b> | 76.109.350          | 26.999.776       |
| 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> | 1.217.709.216       | 969.264.813      |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita  | <b>034</b> | 1.220.221.747       | 1.697.205.530    |
| 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> | 0                   | 0                |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | <b>037</b> | 0                   | 0                |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | <b>038</b> | -2.512.531          | -727.940.717     |
| 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> | 231.350.321         | -1.086.310.384   |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | <b>041</b> | 14.403.433          | 6.463.449        |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>  | <b>042</b> | 245.753.754         | -1.079.846.935   |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>043</b> | 4.113.453.490       | 6.218.971.640    |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>  | <b>044</b> | 4.359.207.244       | 5.139.124.705    |

\* 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

30.06.2012.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |             | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------|--|-----------------|--------------------------|
|   |            | Dionički kapital                         | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine |             |  |                 |                          |
| 1   | 2          | 3  | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8           | 9  | 10              |                          |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>   | <b>001</b> | 6.404.839.100                            | -26.308.072       | 4.155.804.261                         | 3.685.163.933            | 1.315.794.747                 | -27.620.361 | 0  | 15.507.673.608  |                          |
| Pronjene 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                         | 3.685.163.933            | 1.315.794.747                 | -27.620.361 | 0  | 15.507.673.608  |                          |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                    | 004        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -10.876.734 | 0  | -10.876.734     |                          |
| Pronjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | 005        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 87.019.920  | 0  | 87.019.920      |                          |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                  | 006        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -15.228.637 | 0  | -15.228.637     |                          |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | 007        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0  | 0               |                          |
| <b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 60.914.549  | 0  | 60.914.549      |                          |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | 009        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 581.920.276                   | 0           | 0  | 581.920.276     |                          |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | <b>010</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 581.920.276                   | 60.914.549  | 0  | 642.834.825     |                          |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | 011        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0  | 0               |                          |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | 012        | 0  | 17.367.870        | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0  | 17.367.870      |                          |
| Ostale promjene   | 013        | 0  | 0                 | -189.226.492                          | 189.226.492              | 0                             | 0           | 0  | 0               |                          |
| Prijenos u rezerve  | 014        | 0  | 0                 | 0                                     | 1.315.794.747            | -1.315.794.747                | 0           | 0  | 0               |                          |
| Isplata dividende   | 015        | 0  | 0                 | 0                                     | -729.053.868             | 0                             | 0           | 0  | -729.053.868    |                          |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | <b>016</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 586.740.879              | -1.315.794.747                | 0           | 0  | -729.053.868    |                          |
| <b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>                          | <b>017</b> | 6.404.839.100                            | -8.940.202        | 3.966.577.769                         | 4.461.131.304            | 581.920.276                   | 33.294.188  | 0  | 15.438.822.435  |                          |

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<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|---|--|---|
| <b>I. Gotovina</b>                      |  |   |
| Gotovina u blagajni                     | 1.629.392.504                              | 1.826.876.689                           |
| Instrumenti u postupku naplate          | 1.051.013                                  | 956.998                                 |
|   | <b>1.630.443.517</b>                       | <b>1.827.833.687</b>                    |
| <b>II. Depoziti kod HNB-a</b>           |  |   |
| Tekući račun kod HNB-a                  | 4.129.498.872                              | 3.022.725.139                           |
| Obvezna pričuva                         |  |   |
| - u kunama                              | 6.619.995.185                              | 6.482.781.119                           |
| - u stranoj valuti                      | 1.615.625.112                              | 1.587.879.302                           |
|   | <b>12.365.119.169</b>                      | <b>11.093.385.560</b>                   |

u kunama

| <b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b> | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|---|--|---|
| Tekući računi kod drugih banaka               | 459.029.251                                | 288.565.879                             |
| Plasmani bankama                              | 7.790.622.197                              | 7.943.278.116                           |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti          | -24.367.871                                | -24.806.151                             |
| <b>Neto plasmani bankama</b>                  | <b>8.225.283.577</b>                       | <b>8.207.037.844</b>                    |

u kunama

| <b>3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</b> | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|--|--|---|
| Zajmovi bankama                              | 1.022.279.699                              | 1.933.862.275                           |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti         | -59.524.070                                | -60.741.720                             |
|  | <b>962.755.629</b>                         | <b>1.873.120.555</b>                    |

u kunama

| <b>4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b> | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|---------------------------------------|--|---|
| Zajmovi i potraživanja od komitenata  | 69.857.354.117                             | 68.790.619.846                          |
|                                       | <b>69.857.354.117</b>                      | <b>68.790.619.846</b>                   |

u kunama

| <b>4.1.) Krediti ostalim komitenatima</b>                             | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|---|--|---|
| <i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i> | 42.750.972.287                             | 42.141.227.248                          |
| <i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>                        | 31.244.158.457                             | 31.146.618.718                          |
| <b>Ukupno bruto krediti</b>   | <b>73.995.130.744</b>                      | <b>73.287.845.966</b>                   |
| Rezervacije za umanjena vrijednosti - pravne osobe                    | -2.471.784.488                             | -2.794.474.416                          |
| Rezervacije za umanjena vrijednosti - stanovništvo                    | -1.665.992.139                             | -1.702.751.704                          |
| <b>Rezervacije za umanjena vrijednosti</b>                            | <b>-4.137.776.627</b>                      | <b>-4.497.226.120</b>                   |
| <b>Neto krediti ostalim komitentima</b>                               | <b>69.857.354.117</b>                      | <b>68.790.619.846</b>                   |

u kunama

| <b>5) DIONIČKI KAPITAL</b>   | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|--|--|---|
| <b>Dionički kapital ( u tisućama kn)</b>   | <b>6.404.839.100</b>                       | <b>6.404.839.100</b>                    |
| <b>Broj redovnih dionica</b>   | 320.241.955                                | 320.241.955                             |
| <b>Nominalna vrijednost u kunama po dionici</b>  | 20,00                                      | 20,00                                   |
| Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu. |  |   |
| <b>5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:</b>   | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2011.</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>30.06.2012.</b> |
|  | <b>% vlasništva</b>                        | <b>% vlasništva</b>                     |
| UniCredit Bank Austria AG  | 84,47                                      | 84,47                                   |
| Allianz SE   | 11,72                                      | 11,72                                   |
| Ostali   | 3,81                                       | 3,81                                    |
|  | <b>100</b>                                 | <b>100</b>                              |

Na dan 30. lipnja 2012. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 38,01 kuna (31. prosinca 2011: 40,58 kuna) po dionici.

u kunama

| 6) <b>KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>     | Prethodno razdoblje<br>31.12.2011. |             | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |             |
|---|------------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje | Kumulativno                     | Tromjesečje |
| Ukupno krediti od financijskih institucija        | 10.235.426.415                     |             | 11.919.599.538                  |             |
| <b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b> | <b>10.235.426.415</b>              |             | <b>11.919.599.538</b>           |             |

u kunama

| 7) <b>DEPOZITI</b>   | Prethodno razdoblje<br>31.12.2011. |             | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |             |
|--|------------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|
|  | Kumulativno                        | Tromjesečje | Kumulativno                     | Tromjesečje |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)                        | 40.021.825.510                     |             | 40.400.541.547                  |             |
| Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe) | 16.561.327.980                     |             | 15.180.257.550                  |             |
| Banke i ostale financijske institucije                         | 18.798.059.326                     |             | 18.887.637.140                  |             |
|  | <b>75.381.212.816</b>              |             | <b>74.468.436.237</b>           |             |

u kunama

| 8) <b>KAMATNI PRIHODI</b>            | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                      | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                      |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
|                                      | Kumulativno                        | Tromjesečje          | Kumulativno                     | Tromjesečje          |
| <b>8.1. Analiza po proizvodima</b>   |                                    |                      |                                 |                      |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 2.411.664.569                      | 1.214.539.520        | 2.450.170.287                   | 1.188.174.363        |
| Dužničke vrijednosnice               | 110.564.963                        | 53.167.477           | 144.266.961                     | 73.170.333           |
| Obvezna pričuva kod HNB-a            | 4.931.736                          | 904.108              | 1.230.191                       | 959.016              |
| Zajmovi i potraživanja od banaka     | 43.341.677                         | 24.892.599           | 56.753.258                      | 26.819.646           |
| Derivativni instrumenti              | 32.428.505                         | 17.758.828           | 279.098.024                     | 157.130.311          |
|                                      | <b>2.602.931.450</b>               | <b>1.311.262.532</b> | <b>2.931.518.721</b>            | <b>1.446.253.669</b> |

u kunama

| 9) <b>KAMATNI TROŠKOVI</b>                                    | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                    | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                    |
|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje        | Kumulativno                     | Tromjesečje        |
| <b>9.1. Analiza po proizvodima</b>                            |                                    |                    |                                 |                    |
| Tekući računi i depoziti banaka                               | 246.192.392                        | 131.485.887        | 297.567.766                     | 147.207.595        |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 134.167.081                        | 63.985.506         | 173.440.862                     | 81.009.606         |
| Tekući računi i depoziti stanovništva                         | 570.097.856                        | 279.679.692        | 561.859.925                     | 290.830.771        |
| Uzeti zajmovi   | 115.357.693                        | 65.784.433         | 214.378.727                     | 105.684.241        |
| Derivativni instrumenti                                       | 19.389.168                         | 10.137.178         | 264.755.520                     | 151.481.351        |
|   | <b>1.085.204.190</b>               | <b>551.072.696</b> | <b>1.512.002.800</b>            | <b>776.213.564</b> |

u kunama

| 10) <b>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>  | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                    | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                    |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
|  | Kumulativno                        | Tromjesečje        | Kumulativno                     | Tromjesečje        |
| Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja                                      | 4.488.105                          | 881.134            | 2.490.321                       | 1.798.393          |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja                                      | 105.725.111                        | 58.884.199         | 104.845.759                     | 56.741.104         |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa                                   | 219.478.280                        | 111.241.515        | 215.682.154                     | 108.581.320        |
| Provizije i naknade iz platnog prometa<br>s inozemstvom                          | 54.174.573                         | 27.246.631         | 52.556.145                      | 26.829.329         |
| Provizije i naknade iz garantnog poslovanja                                      | 30.723.695                         | 15.866.273         | 30.485.336                      | 15.889.991         |
| Provizije i naknade za upravljanje imovinom,<br>brokerske i konzultantske usluge | 47.640.898                         | 22.173.355         | 42.015.130                      | 24.362.506         |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja  | 31.738.238                         | 15.210.445         | 28.882.630                      | 12.065.055         |
|  | <b>493.968.900</b>                 | <b>251.503.552</b> | <b>476.957.475</b>              | <b>246.267.698</b> |

u kunama

| 11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA                        | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                   | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                   |
|---|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje       | Kumulativno                     | Tromjesečje       |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja             | 39.406.040                         | 22.047.816        | 37.901.789                      | 21.338.073        |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa          | 22.721.868                         | 12.147.961        | 19.038.174                      | 10.017.303        |
| Provizije i naknade iz platnog prometa<br>s inozemstvom | 2.936.209                          | 1.640.482         | 3.132.309                       | 1.526.952         |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja               | 4.410.748                          | 2.034.322         | 4.949.544                       | 2.283.454         |
|   | <b>69.474.865</b>                  | <b>37.870.581</b> | <b>65.021.816</b>               | <b>35.165.782</b> |

u kunama

| 12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA         | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                     | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                   |
|---|------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje         | Kumulativno                     | Tromjesečje       |
| Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima          | 13.202.942                         | 7.700.961           | 10.319.508                      | 8.918.342         |
| Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim swapovima  | -89.585.084                        | -194.726.707        | -8.858.789                      | 16.442.632        |
| Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima        | 169.774                            | 71.898              | 13.224                          | 7.468             |
| Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica          | 11.703.111                         | 4.393.584           | 16.304.141                      | 4.323.999         |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | 1.126.000                          | 432.539             | 151.227                         | -385.576          |
|   | <b>-63.383.257</b>                 | <b>-182.127.725</b> | <b>17.929.311</b>               | <b>29.306.865</b> |

u kunama

| 13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJ<br>IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                  |
|---|------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje    | Kumulativno                     | Tromjesečje      |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani<br>dobitak          | 1.573.944                          | 164.662        | 10.876.734                      | 6.052.725        |
|   | <b>1.573.944</b>                   | <b>164.662</b> | <b>10.876.734</b>               | <b>6.052.725</b> |

u kunama

| 14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE,<br>PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                  | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                  |
|---|------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje      | Kumulativno                     | Tromjesečje      |
| Dividende od pridruženih društava   | 34.875.337                         | 8.905.336        | 1.258.665                       | 1.258.665        |
| Dividende od podružnica   | 43.942.953                         | 0                | 20.944.633                      | 1.391.058        |
|   | <b>78.818.290</b>                  | <b>8.905.336</b> | <b>22.203.298</b>               | <b>2.649.723</b> |

u kunama

| 15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                  | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |             |
|---|------------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje      | Kumulativno                     | Tromjesečje |
| Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja  | 6.257.297                          | 2.640.114        | 6.055.143                       | 0           |
|   | <b>6.257.297</b>                   | <b>2.640.114</b> | <b>6.055.143</b>                | <b>0</b>    |

u kunama

| 16) <b>DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA</b>                               | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                    | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                   |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
|  | Kumulativno                        | Tromjesečje        | Kumulativno                     | Tromjesečje       |
| Kupoprodaja valuta   | 88.664.900                         | 50.525.800         | 98.516.859                      | 52.475.794        |
| Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih<br>preračunavanjem monetarne imovine i obveza | 86.268.129                         | 188.026.085        | 20.957.908                      | 12.749.745        |
| Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima                                  | -73.084.853                        | -39.157.882        | -10.143.797                     | -21.758.793       |
|  | <b>101.848.176</b>                 | <b>199.394.003</b> | <b>109.330.970</b>              | <b>43.466.746</b> |

u kunama

| 17) <b>OSTALI PRIHODI</b>                    | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                   | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                   |
|--|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|  | Kumulativno                        | Tromjesečje       | Kumulativno                     | Tromjesečje       |
| Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine | 2.594.525                          | 1.294.510         | 2.350.954                       | 1.151.125         |
| Dobit od prodaje nekretnina i opreme         | 897.565                            | 325.528           | 2.366.966                       | 895.904           |
| Naplaćena otpisana potraživanja              | 2.436.142                          | 626.208           | 3.897.233                       | 809.482           |
| Indeksacija zamjenskih obveznica             | 101.543.425                        | 38.060.146        | 0                               | 0                 |
| Ostali prihodi                               | 17.386.126                         | 8.736.335         | 26.302.613                      | 17.446.480        |
|  | <b>124.857.783</b>                 | <b>49.042.727</b> | <b>34.917.766</b>               | <b>20.302.991</b> |

u kunama

| 18) <b>OSTALI TROŠKOVI</b>        | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                   | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                   |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                   | Kumulativno                        | Tromjesečje       | Kumulativno                     | Tromjesečje       |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 49.600.000                         | 24.400.000        | 50.350.143                      | 25.100.143        |
| Državni doprinosi                 | 12.183.398                         | 6.280.469         | 4.603.307                       | 2.290.508         |
| Ostali troškovi                   | 2.673.482                          | 1.347.785         | 10.805.013                      | 5.196.374         |
|                                   | <b>64.456.880</b>                  | <b>32.028.254</b> | <b>65.758.463</b>               | <b>32.587.025</b> |

u kunama

| 19) <b>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b> | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011. |                    | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                    |
|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
|   | Kumulativno                        | Tromjesečje        | Kumulativno                     | Tromjesečje        |
| Plaće i ostali troškovi osoblja                         | 453.517.727                        | 227.449.657        | 451.210.739                     | 226.408.326        |
| Administrativni troškovi i troškovi marketinga          | 283.185.924                        | 150.554.415        | 281.936.349                     | 144.351.020        |
| Amortizacija  | 92.366.546                         | 45.643.358         | 88.713.877                      | 43.704.753         |
|   | <b>829.070.197</b>                 | <b>423.647.430</b> | <b>821.860.965</b>              | <b>414.464.099</b> |



u kunama

| 20) TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE                        | Prethodno razdoblje<br>30.06.2011.                                   |                     | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |                     |
|--|--|---------------------|---------------------------------|---------------------|
|  | Kumulativno  | Tromjesečje         | Kumulativno                     | Tromjesečje         |
|  | Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata | -397.226.719        | -233.214.641                    | -421.880.219        |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od finansijskih institucija     | 0  | 0                   | -203.504                        | -203.504            |
| Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku                              | -12.944.391  | 3.383.757           | 666.518                         | 8.045.364           |
| Rezerviranja za sudske sporove   | 2.458.231  | 1.041.676           | -1.333.292                      | -5.977              |
| Ostala rezerviranja  |  |                     |                                 |                     |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine                                 | -830.755   | -415.377            | -830.755                        | -415.377            |
| Dobit/gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju | 174.972  | 0                   | -5.310.692                      | -5.306.136          |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine  | -2.788.155   | -1.075.121          | -4.100.250                      | -1.975.982          |
|  | <b>-411.156.817</b>  | <b>-230.279.706</b> | <b>-432.992.194</b>             | <b>-282.392.767</b> |

u kunama

| 21) ZARADA PO DIONICI   | Prethodno razdoblje<br>31.12.2011.  | Tekuće razdoblje<br>30.06.2012. |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|
|   | Dobit namijenjena dioničarima Banke | 1.315.794.747                   |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica                 | 319.868.351                         | 319.861.764                     |
| Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 4,11                                | 3,64                            |