PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Revidirano konsolidirano i nekonsolidirano izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. prosinca 2012.

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj poslovodstva za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. prosinca 2012. godine;
3. Revidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
   - 3.1 Bilanca na dan 31. prosinca 2012. godine;
   - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. prosinca 2012. godine;
   - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. prosinca 2012. godine;
   - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. prosinca 2012. godine i
   - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

PRIVREDNA BANKA ZAGREB

1. Izjava poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za 2012. godinu, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2012. godinu te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj poslovodstva za 2012. godinu sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

Setovi financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci) sastavni su dio ovog izvještaja Privredne banke Zagreb i društava uključenih u konsolidaciju, a sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku i bilješki uz financijske izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

Gabriele Pace
zamjenik predsjednika Uprave

Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.
Račkoga 6
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

24.travnja 2013. godine

PBZ je član grupe INTESA SANPAOLO

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2012. godinu

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima te posjeduje razgranatu mrežu podružnica i poslovnica koja se sastoji od 211 poslovnica u 6 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2012. godine zapošljava 4.158 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Dobit PBZ Grupe na kraju 2012. godine prije oporezivanja iznosi 1.272 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 1.014 milijuna kuna što je 20 posto manje u odnosu na prethodnu godinu.

Prezentirajući podrobnije financijske rezultate PBZ Grupe možemo istaknuti da je Grupa u 2012. godini ostvarila kamatni prihod u iznosu od 3.850 milijuna kuna što predstavlja smanjenje u iznosu od 84 milijuna kuna, odnosno 2,14 posto u odnosu na kraj prethodne godine, iz razloga relativno niže razine agregatne potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 10,6 milijuna kuna, odnosno 0,7 posto u odnosu na kraj 2011. što ublažava smanjenje neto kamatnog prihoda u 2012. godini koji u konačnici iznosi 2.406,3 milijuna kuna odnosno za 2,96 posto je manji od prethodne godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 1.089,99 milijuna kuna što je za 1,96 posto manje nego u usporednom razdoblju.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat.

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe lagani pad od 1,2 posto što je rezultat odluke PBZ Grupe da s posebnom pažnjom pristupa upravljanju troškovima kao i nastojanju svekolike racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za 2012. godinu iznosi 43,6 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravljanja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju te time izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 589,4 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 220,8 milijuna kuna ili 59,9 posto u odnosu na prošlu godinu. Povećanje navedenih troškova u prvom redu je odraz otežanih makroekonomskih prilika u zemlji, visoke stope nezaposlenosti i nižeg realnog dohotka stanovništva.

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2012. godinu / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72,5 milijarda kuna što predstavlja blago smanjenje u odnosu na razinu iz prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima sa 68 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,8 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija s 8,5 postotnim udjelom.

Na pasivnoj strani bilance Grupe, kapital i rezerve iznose ukupno 12,8 milijarda kuna i predstavljaju 17,6 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 66,7 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 12,3 postotnim udjelom.

Grupa redovito prati rezultate poslovanja i financijski položaj, stanje imovine i obveza na razini Banke i njezinih organizacijskih dijelova, ali i društava uključenih u konsolidaciju. Isto tako, provodi se analiza ostvarenih veličina u odnosu na planirane, uz kontinuirano praćenje i kontrolu kako bi rezultati poslovanja bili što uspješniji.

Privredna banka Zagreb

Najveći pojedinačni doprinos financijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 1.028,1 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 845,6 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 290,8 milijuna kuna odnosno 25,6 posto u odnosu na prethodnu godinu.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 3.550 milijuna što predstavlja smanjenje od 1,3 posto ostvarenog u prošloj godini. Kamatni troškovi iznose 1.336,9 milijuna kuna te su u usporedbi s prošlom godinom neznatno povećani za 0,5%. Sve navedeno utjecalo je na smanjenje neto prihoda od kamata u iznosu od 2,4 posto.

Tijekom 2012. godine Banka je ostvarila 506 milijuna neto prihoda od provizija i naknada čime je isti smanjen za 0,7 posto u odnosu na prošlogodišnji.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ bilježi neto pozitivan financijski rezultat.

Na smanjenje dobiti najviše je utjecalo povećanje troškova za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke čime Banka jasno izražava svoju usmjerenost na dodatnu zaštitu plasiranih kredita. Osim navedenoga, negativne makroekonomske prilike u zemlji su utjecale i na značajnije smanjenje neto kamatnog prihoda, a smanjen je i prihod od dividende koji je Banka ostvarila od članica PBZ Grupe.

U segmentu troškova Banka je zabilježila lagani pad od 0,9 posto u odnosu na 2011. godinu. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 41,9 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, u skladu s planom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 602,9 milijuna kuna. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2012. godinu / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 68,4 milijarda kuna što predstavlja blago smanjenje od 1,37% u odnosu na razinu s kraja 2011. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,16 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 12,8 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 9 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 11,7 milijardi kuna i predstavljaju 17 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,6 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 11,5 postotnim udjelom.

Analizirajući kretanja pozicija bilance, može se zaključiti da je utvrđeni rast bilance Banke impliciran blagim rastom primljenih depozita i zadržavanjem u kapitalu dijela dobiti ostvarene u 2011. godini. Porast sredstava je tijekom 2012. godine bio usmjeren u povećanje ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija i blagajničke zapise Hrvatske narodne banke koje karakterizira vrlo visoka razina sigurnosti i likvidnosti. Osim navedenih pozicija, rastu i druge visoko likvidne: gotovina i depoziti kod banaka. Razina odobrenih kredita je zadržana na približno istom nivou s kraja 2011. godine.

Ostale članice PBZ Grupe

U promatranom razdoblju članice PBZ Grupe koje su u potpunom i/ili većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit u iznosu od 33,4 milijuna kuna (do trenutka pripajanja PBZ-u), PBZ Card u iznosu od 219,5 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 15,9 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 5,7 milijuna kuna, dok dobit PBZ Leasinga iznosi 14,5 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 14,8 milijuna kuna, kao i drugo pridruženo društvo PBZ Grupe, Intesa Sanpaolo Card, s neto dobiti od 26,8 milijuna kuna.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2013. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2012. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 845.378.969,12 kuna, odnosno 44,47 kuna po jednoj dionici svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja te Odluke bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice). Dividenda će biti isplaćena dana 28. svibnja 2013. godine.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Međimurska banka d.d. Čakovec od 1. prosinca 2012. pripojena je Privrednoj banci Zagreb, čime je uspješno završen postupak pripajanja koji je počeo u veljači 2012. godine. U sklopu organizacijskog ustrojstva Privredne banke Zagreb osnovana je nova Podružnica Međimurje sa sjedištem u Čakovcu.
U PBZ-u i PBZ grupi se konstantno ulažu veliki napori u harmonizaciju i optimizaciju internih procesa te minimiziranje troškova i povećanje efikasnosti poslovanja. Spajanjem ovih banaka željelo se postojećim i novim fizičkim i korporativnim klijentima Međimurske banke na području Međimurske i Varaždinske županije ponuditi redizajnirane odnosno nove proizvode i usluge po

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

konkurentnim cijenama, uz istodobno unaprjeđenje kvalitete usluge, omogućiti povoljnije izvore financiranja, osuvremeniti poslovnu mrežu i tehnologiju rada i unaprijediti paletu postojećih kanala distribucije za isporuku budućeg asortimana proizvoda i usluga te općenito pojačati prisutnost PBZ-a na području Međimurske županije.

Očekivani razvoj društva u budućnosti

Fokus poslovanja PBZ Grupe će se i u budućem razdoblju temeljiti na sljedećim ciljevima: kvalitetna usluga našim klijentima i partnerima, učinkovito upravljanje rizicima, održavanje strateškog zamaha koristeći komparativne prednosti naše bilance te pružanjem klasičnih bankarskih aktivnosti po povoljnim cijenama. S obzirom na usmjerenost na navedene ciljeve, uz pravu diversifikaciju, očekuje se da će Grupa polučiti dobre financijske rezultate, unatoč izazovnom ekonomskom okruženju.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 2012. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

2.2. Najznačajniji rizici

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Grupa je prepoznala svoje rizike te svakodnevno poduzima brojne aktivnosti u cilju upravljanja istima određivanjem limita razine rizika koji su joj prihvatljivi. Rezultat takvih akcija je usklađenost s propisanim limitima uz primjenu svih raspoloživih financijskih instrumenata na tržištu.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane, ili kada izdaje garancije te preuzima obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima, neprekidno se prati. Radi upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) u skladu s Odlukom HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije stress testova.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala, što doprinosi fleksibilnosti izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito smanjuje trošak financiranja. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama, koje uključuju limite propisane od strane HNB-a, i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti, te planovima za nepredviđene događaje.

Tržišni rizici

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnom spreadu (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednosti financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženosti tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe i optimalni povrat.

Limiti tržišnog rizika određeni su strategijom i zahtjevima Grupe, sukladno odredbama višeg rukovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR (Value at Risk), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 bps na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa je izložena *valutnom riziku* temeljem transakcija u stranim valutama koje proizlaze iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu. Izloženost valutnom riziku se prati na dnevnoj osnovi na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama i prema internim limitima koji se temelje na naprednim metodama (VaR strane valute).

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu neusklađenosti valutne pozicije, osjetljivosti na promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ekonomsku vrijednost

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

kapitala. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomsku vrijednost kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, Grupa izrađuje interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja te sadrži pristup bazi distribucije gubitka, koja se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti, i integriranom procesu samodijagnoze, koji se temelji na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka. Napredni pristup mjerenja koristi se samo za izračun kapitalnih zahtjeva Privredne banke Zagreb koja ga primjenjuje od 31. ožujka 2011. godine. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup koji računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo koje na dan ovog izvješća posjeduje većinski paket dionica i predstavlja krajnje nadređeno društvo PBZ Grupe. U sklopu svoje djelatnosti, Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja: 01.01.2012. do 31.12.2012.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOGA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: (krajem godine) 3.779

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63-61992 Telefaks: 01/636-2044

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj poslovodstva
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

M.P.

DK

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.120.671.918	8.764.651.078
1.1.Gotovina	002	1.244.171.723	1.398.167.455
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	7.876.500.195	7.366.483.623
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.984.111.825	6.166.500.133
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.037.873.798	3.423.621.549
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	18.153.552
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	186.207.153	80.748.857
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.396.334	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	380.038.454
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	11.428.930	4.372.614
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.330.448.152	1.125.491.132
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.402.408.244	46.632.580.272
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	388.255.817	219.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.289.043	36.532.529
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	682.892.587	700.347.939
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	784.968.942	858.026.293
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.481.065.743	68.410.775.902
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.956.561.644	7.894.565.045
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.946.918	950.512.382
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.614.726	6.944.052.663
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.074.293.124	47.625.252.083
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.350.849.249	8.412.538.161
2.2. Štedni depoziti	023	6.050.027.973	7.290.928.280
2.3. Oročeni depoziti	024	32.673.415.902	31.921.785.642
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	8.922.982	3.625.091
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	1.247.611.179	1.160.963.031
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.287.388.929	56.684.405.250
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.136.335.824	845.559.207
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.367.129.280	7.179.955.536
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.554.918	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.664.328.750	1.667.325.009
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-11.148.858	-8.073.499
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.193.676.814	11.726.370.652
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.481.065.743	68.410.775.902
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.598.609.040	3.550.349.288
2. Kamatni troškovi	049	1.330.283.576	1.336.942.515
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.268.325.464	2.213.406.773
4. Prihodi od provizija i naknada	051	623.807.553	623.316.688
5. Troškovi provizija i naknada	052	113.788.806	117.237.643
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	510.018.747	506.079.045
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.668.905	-848.417
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-119.374	1.123
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.210.549	-56.303.449
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.885.488	1.985.102
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	179.146.196	142.998.911
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	143.358.881	193.251.845
17. Ostali prihodi	064	41.628.028	34.570.313
18. Ostali troškovi	065	278.238.308	313.208.898
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.138.565.215	1.090.933.717
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.728.981.551	1.630.998.631
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	352.685.960	602.888.780
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.376.295.591	1.028.109.851
23. POREZ NA DOBIT	070	239.959.767	182.550.644
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.136.335.824	845.559.207
25. Zarada po dionici	072	60	44
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.590.174.795	1.607.255.223
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.376.295.591	1.028.109.851
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	352.685.960	602.888.780
1.3. Amortizacija	004	140.626.382	124.591.637
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.493.109	-6.038.064
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-15.141.305	-1.056.495
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-265.784.942	-141.240.486
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.200.653.164	-30.595.574
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-389.823.729	313.330.491
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	322.161.101	-1.385.747.751
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-370.335.427	-144.526.470
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.397.924.227	500.033.002
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-737.612	5.230.262
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	558.817.347	88.832.535
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	2.939.093	9.728.796
2.8. Ostala poslovna imovina	016	74.250.290	582.523.561
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-404.066.263	-2.141.912.722
3.1. Depoziti po viđenju	018	317.986.425	446.686.514
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-611.188.966	-2.251.896.157
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-110.863.722	-336.703.079
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.014.544.632	-565.253.073
5. Plaćeni porez na dobit	023	-188.303.771	-253.846.162
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.202.848.403	-819.099.235
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	442.634.171	1.081.025.715
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	9.805.005	-81.185.571
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	3.300.000	898.816.041
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	250.382.970	120.396.334
7.4. Primljene dividende	029	179.146.196	142.998.911
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-749.391.584	-738.229.863
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-448.081.584	-169.827.993
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-301.310.000	-568.401.870
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.509.605.816	-476.303.383
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-23.879.985	4.538.463
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.533.485.801	-471.764.920
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	12.121.517.401	10.587.913.107
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	10.588.031.600	10.116.148.187

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	**001**	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858		11.193.676.815
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858	0	11.193.676.815
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**						-1.985.102		-1.985.102
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**			0			-7.532.171		-7.532.171
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**						-829.751		-829.751
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**						13.422.384		13.422.384
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**	0	0	0	0	0	3.075.360	0	3.075.360
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**					845.559.207			845.559.207
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**	0	0	0	0	845.559.207	3.075.360	0	848.634.567
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**								
Ostale promjene	**013**			7.568.839	244.892.301				252.461.140
Prijenos u rezerve	**014**				567.933.954	-567.933.954			0
Isplata dividende	**015**					-568.401.870			-568.401.870
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**	0	0	0	567.933.954	-1.136.335.824	0	0	-568.401.870
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.179.955.535	845.559.207	-8.073.498	0	11.726.370.652

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika
Tijekom 2012. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica
Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture
U vlasničkoj strukturi Banke u 2012. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.
Na dan 31. prosinca 2012. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding International	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja
Tijekom 2012. godine Međimurska banka pripojena je Privrednoj banci Zagreb

5. Neizvjesnost
Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.
Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja: 01.01.2012. do 31.12.2012.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOGA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: (krajem godine) 4.158

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
PBZ Card d.o.o.	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb	01406795
PBZ Stambena štedionica d.d.	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb	01702785
PBZ Leasing d.o.o.	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb	03796540
PBZ Nekretnine d.o.o.	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb	01423037
PBZ Invest d.o.o.	Ilica 5, 10 000 Zagreb	01417240

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-1992 Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj poslovodstva
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja, u PDF formatu

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb 8 M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.519.762.617	8.767.777.688
1.1.Gotovina	002	1.327.203.190	1.401.120.685
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	8.192.559.427	7.366.657.003
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.270.833.226	6.192.500.221
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.675.281.994	3.482.776.634
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	18.153.552
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	343.950.921	91.206.406
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	383.965.731	204.244.161
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	380.038.454
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	11.460.936	4.372.614
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	850.512.482	1.112.251.682
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.109.846.739	49.662.337.852
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.497.256	151.297.384
12. PREUZETA IMOVINA	014	34.437.912	36.532.529
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.203.611.298	1.254.034.240
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.207.721.640	1.196.757.029
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.153.995.752	72.554.280.446
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.273.010.111	8.909.615.045
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.950.256	953.512.382
1.2. Dugoročni krediti	020	7.975.059.855	7.956.102.663
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	49.998.201.223	48.415.104.628
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.688.138.239	8.270.511.134
2.2. Štedni depoziti	023	6.647.248.085	7.451.305.914
2.3. Oročeni depoziti	024	34.662.814.899	32.693.287.580
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	8.954.988	3.625.091
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	2.552.208.923	2.437.715.203
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61.832.375.245	59.766.059.967
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.267.574.929	1.014.451.905
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.326.035.377	8.024.732.943
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.086.866	136.562.358
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.355.522	1.732.372.568
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-47.909.087	-27.376.195
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.321.620.507	12.788.220.479
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.153.995.752	72.554.280.446
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.321.620.507	12.788.220.479
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.321.620.507	12.788.220.479
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.934.017.482	3.850.007.277
2. Kamatni troškovi	049	1.454.366.070	1.443.750.320
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.479.651.412	2.406.256.957
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.351.623.821	1.352.938.439
5. Troškovi provizija i naknada	052	239.878.711	262.947.912
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.111.745.110	1.089.990.527
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	17.728.943	15.783.083
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.668.905	-848.417
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-119.374	1.123
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.210.549	-54.054.614
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	6.349.601	7.780.565
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	233.023	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.675.734	3.022.262
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	144.844.969	197.824.015
17. Ostali prihodi	064	126.043.369	111.362.208
18. Ostali troškovi	065	470.541.806	493.407.862
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.470.604.446	1.422.539.064
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.949.548.179	1.861.170.783
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	368.515.950	589.389.931
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.581.032.229	1.271.780.852
23. POREZ NA DOBIT	070	313.457.299	257.328.947
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.267.574.930	1.014.451.905
25. Zarada po dionici	072	67	53
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.267.574.930	1.014.451.905
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.267.574.930	1.014.451.905
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	2.055.956.840	2.037.341.122
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.581.032.228	1.271.780.852
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	368.515.950	589.389.931
1.3. Amortizacija	004	212.583.684	190.801.660
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.493.109	-7.998.279
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-17.353.651	-5.369.205
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-90.314.480	-1.263.837
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.146.929.929	37.546.263
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-397.087.419	321.396.220
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	206.188.052	-807.494.640
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-132.376.975	-619.241.749
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.245.954.536	879.113.725
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-737.611	5.230.262
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	614.562.287	246.853.434
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	2.939.093	11.689.011
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-194.462.820	0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-583.479.366	-1.746.199.612
3.1. Depoziti po viđenju	018	692.369.796	-417.627.105
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.463.630.774	-1.165.469.489
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	187.781.612	-163.103.018
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-674.452.455	328.687.773
5. Plaćeni porez na dobit	023	-288.074.644	-304.768.368
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-962.527.099	23.919.405
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	116.459.955	-13.990.672
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-136.385.668	-196.734.504
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	249.169.889	179.721.570
7.4. Primljene dividende	029	3.675.734	3.022.262
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-885.264.297	-931.796.938
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-583.954.297	-363.395.067
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-301.310.000	-568.401.871
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.731.331.441	-921.868.205
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-23.879.985	4.538.463
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.755.211.426	-917.329.742
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	12.779.384.363	11.024.172.937
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	11.024.172.937	10.106.843.195

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	**001**	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**						-7.780.565		-7.780.565
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**						3.840.240		3.840.240
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**						-3.735.954		-3.735.954
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**						28.209.171		28.209.171
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**	0	0	0	0	0	20.532.892	0	20.532.892
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**					1.014.451.905			1.014.451.905
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**	0	0	0	0	1.014.451.905	20.532.892	0	1.034.984.797
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**								0
Ostale promjene	**013**			17.045					17.045
Prijenos u rezerve	**014**			475.493	698.697.566	-699.173.059			0
Isplata dividende	**015**					-568.401.870			-568.401.870
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**	0	0	475.493	698.697.566	-1.267.574.929	0	0	-568.401.870
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195	0	12.788.220.479

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika
Tijekom 2012. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica
Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture
U vlasničkoj strukturi Banke za 2012. godinu nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.
Na dan 31. prosinca 2012. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4.Pripajanja i spajanja
Grupu Privredne banke Zagreb čine:

	% udjela u vlasništvu
PBZ Card d.o.o.	100,00%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,00%
PBZ Leasing d.o.o.	100,00%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,00%
PBZ Invest d.o.o.	100,00%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,00%
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	31,20%

5. Neizvjesnost
Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.
Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.