PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. ožujka 2013.

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj poslovodstva za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. ožujka 2013. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
   - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2013. godine;
   - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. ožujka 2013. godine;
   - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. ožujka 2013. godine;
   - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. ožujka 2013. 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 prvo tromjesečje 2013. godine, 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 prvo tromjesečje 2013. godine 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 prvo tromjesečje 2013. godine 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

PRIVREDNA BANKA ZAGREB Zagreb 8 dionička društvo

Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

30. travnja 2013. godine

PBZ je član grupe INTESA SANPAOLO

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2013. godine

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. ožujka 2013. godine zapošljava 4.117 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u prvom tromjesečju 2013. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 396,9 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 313,2 milijuna kuna što je 9,1 posto više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Razlog ovog povećanja je u jednokratnom utjecaju posebne transakcije prodaje ovisnog društva PBZ Investa, ugovorom o prijenosu poslovnog udjela sklopljenim dana 12. veljače 2013. godine između Privredne banke Zagreb i društva VUB Asset Management iz Slovačke. Više podataka o transakciji navedeno je u poglavlju „Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju".

Prezentirajući podrobnije financijske rezultate PBZ Grupe možemo istaknuti da je Grupa u prvom tromjesečju 2013. godine ostvarila kamatni prihod u iznosu od 880,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 11,8 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, iz razloga relativno niže razine agregatne potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 29,4 milijuna kuna, odnosno 8 posto u odnosu na isti period prethodne godine, što ublažava smanjenje neto kamatnog prihoda u promatranom periodu. Neto kamatni prihod u konačnici iznosi 543,2 milijuna kuna, odnosno za 14 posto je manji od prihoda ostvarenog u istom periodu prethodne godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 246 milijuna kuna što je za 5,8 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 od 182,2 milijuna kuna, od čega se 133 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu. U istom periodu prethodne godine ostvareno je 66,7 milijuna kuna ostalih prihoda iz poslovanja.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe, zajedno s amortizacijom bilježe lagani pad od 1,98 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 u prvom tromjesečju 2013. godine iznosi 47,6 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravlja 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 107,8 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja smanjenje od 12,8 milijuna kuna ili 10,2 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 71,9 milijardi kuna što predstavlja blago smanjenje u odnosu na razinu iz prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima s 69,3 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,9 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija s 6 postotnim udjelom.

Na pasivnoj strani bilance Grupe, kapital i rezerve iznose ukupno 12,2 milijarde kuna i predstavljaju 1,7 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 67,5 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 10,9 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 358,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 286,6 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 81,2 milijuna kuna odnosno 39,6 posto u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine, najviše zbog utjecaja navedene prodaje ovisnog društva PBZ Invest.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 841,8 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 8,3 posto ostvarenog u istom periodu prošle godine. Kamatni troškovi iznose 324,4 milijuna kuna te su u usporedbi s istim razdobljem prošle godine smanjeni za 2,9 posto. Obzirom da je smanjenje kamatnih prihoda bilo veće, utjecalo je na smanjenje neto prihoda od kamata u iznosu od 11,3 posto.

Tijekom prvog tromjesečja 2013. godine Banka je ostvarila 122,6 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja rast od 0,7 posto u odnosu na prošlogodišnji.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Invest u iznosu od 156 milijuna kuna što je utjecalo na značajan porast u odnosu na prethodnu godinu.

U prvom tromjesečju 2013. godine ostvaren je veći dobitak nakon oporezivanja za 39,6 posto u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

U segmentu troškova Banka je zabilježila lagani pad od 4,6 posto u odnosu na isti period 2012. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 49,0 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 102,1 milijun 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 prvo tromjesečje 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 67,7 milijardi kuna što predstavlja blago smanjenje u odnosu na razinu s kraja 2012. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 69,1 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,7 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 6,4 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 11,2 milijarda kuna i predstavljaju 16,5 postotni udio. Najznačajnije izvori sredstava su depoziti sa 70,5 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 10 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

U promatranom razdoblju članice PBZ Grupe koje su u potpunom vlasništvu Privredne banke Zagreb ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je PBZ Card ostvario dobit nakon oporezivanja u iznosu od 40,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 3,2 milijuna kuna, PBZ Nekretnine u iznosu od 0,4 milijuna kuna, dok dobit PBZ Leasinga iznosi 2,6 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 3,9 milijuna kuna, kao i drugo pridruženo društvo PBZ Grupe, Intesa Sanpaolo Card, s neto dobiti od 1,2 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 844.048.262,40 kuna, odnosno 44,40 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 najkasnije dana 28. svibnja 2013. godine.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Tijekom 2013. godine Banka Intesa Sanpaolo, većinski vlasnik Privredne banke Zagreb, otvorila je Regionalni centar za poslove upravljanja imovinom i to konsolidacijom svojih društava za upravljanje investicijskim fondovima i imovinom klijenata u Slovačkoj, Mađarskoj i Hrvatskoj. Društvo VUB ASSETS MANAGEMENT iz Slovačke (skraćeno: VUB AM) odabrano je kao holding društvo Regionalnog centra. PBZ kao članica Grupe Intesa Sanpaolo unijela je 100% poslovni udio društva PBZ Investa u društvo VUB AM. Nakon predviđenih postupaka prodaje udjela PBZ zadržava vlasništvo od 9,3% udjela u dioničkom kapitalu VUB AM-a, a društvo VUB AM postaje jedini imatelj poslovnog udjela u društvu PBZ Invest.

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Promjena vlasničke strukture PBZ Investa neće imati nikakav utjecaj na sadašnje poslovanje društva, a srednjoročno će biti osigurano proširenje palete investicijskih proizvoda i usluga u skladu s potrebama klijenata. PBZ i nadalje ostaje, putem svoje prodajne mreže, najznačajniji distributer investicijskih fondova kojima upravlja PBZ Invest.

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 prvog tromjesečja 2013. 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. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2013. godine / nastavak

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).

2. Izvještaj poslovodstva Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2013. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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 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: 01.01.2013. do 31.03.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-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: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.745 (krajem izvještajnog razdoblja)

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: 01-636-61992

Telefaks:

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

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

Dokumentacija za objavu:
1. Financijski izvštaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj poslovodstva,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

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

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.764.651.078	9.284.813.330
1.1.Gotovina	002	1.398.167.455	1.272.891.894
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	7.366.483.623	8.011.921.436
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.166.500.133	4.329.621.739
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.423.621.549	3.770.971.707
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	15.937.088
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	80.748.857	66.585.898
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	465.621.250
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	6.579.995
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.125.491.132	1.070.157.169
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.632.580.272	46.813.272.527
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	219.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.548.759
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	700.347.939	683.242.860
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	858.026.293	962.153.040
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.410.775.902	67.726.216.862
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.894.565.045	6.798.326.374
1.1. Kratkoročni krediti	019	950.512.382	753.996.026
1.2. Dugoročni krediti	020	6.944.052.663	6.044.330.348
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.625.252.083	47.771.924.913
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.412.538.161	8.081.467.670
2.2. Štedni depoziti	023	7.290.928.280	6.550.351.232
2.3. Oročeni depoziti	024	31.921.785.642	33.140.106.011
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	2.788.381
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.160.963.032	1.983.172.204
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.684.405.250	56.556.211.872
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	845.559.207	286.625.570
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.179.955.536	7.181.466.480
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.009	1.667.325.009
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-8.073.499	-7.016.469
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.726.370.652	11.170.004.990
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.410.775.902	67.726.216.862
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani 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 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	917.852.012	917.852.012	841.706.989	841.706.989
2. Kamatni troškovi	049	334.461.958	334.461.958	324.374.991	324.374.991
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	583.390.054	583.390.054	517.331.998	517.331.998
4. Prihodi od provizija i naknada	051	150.500.561	150.500.561	146.800.383	146.800.383
5. Troškovi provizija i naknada	052	28.824.059	28.824.059	24.242.718	24.242.718
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	121.676.502	121.676.502	122.557.665	122.557.665
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-660.035	-660.035	2.076.885	2.076.885
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	27.768	27.768	-20.295	-20.295
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	15.970.428	15.970.428	-26.734.939	-26.734.939
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-9.676	-9.676	12.704	12.704
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.437.422	1.437.422	3.044	3.044
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	22.684.014	22.684.014	44.013.647	44.013.647
17. Ostali prihodi	064	4.600.429	4.600.429	165.107.679	165.107.679
18. Ostali troškovi	065	73.628.774	73.628.774	83.018.898	83.018.898
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	276.745.796	276.745.796	280.797.067	280.797.067
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	398.742.336	398.742.336	460.532.422	460.532.422
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	138.367.031	138.367.031	102.115.446	102.115.446
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	260.375.305	260.375.305	358.416.976	358.416.976
23. POREZ NA DOBIT	070	55.000.897	55.000.897	71.791.405	71.791.405
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	205.374.408	205.374.408	286.625.570	286.625.570
25. Zarada po dionici	072	11	11	15	15
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	440.368.851	650.773.720
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	260.375.305	358.416.976
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	138.367.031	102.115.446
1.3. Amortizacija	004	32.712.987	31.812.525
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-3.373.579	6.433.047
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-322.409	-1.305.127
1.6. Ostali dobici / gubici	007	12.609.516	153.300.854
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.037.864.401	-722.629.579
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-397.502.567	120.134.133
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-621.125.965	-347.350.158
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	461.125.609	98.003.223
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-590.697.467	-273.452.274
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	506.606	3.638.538
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	46.439.942	271.661
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	4.670.246	-93.437.916
2.8. Ostala poslovna imovina	016	58.719.195	-230.436.785
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-729.648.708	79.667.388
3.1. Depoziti po viđenju	018	-1.790.531.653	-1.071.647.539
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.154.899.641	1.218.320.369
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	
3.4. Ostale obveze	021	-94.016.696	-67.005.442
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.327.144.258	7.811.530
5. Plaćeni porez na dobit	023	-47.086.278	-57.345.350
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.374.230.536	-49.533.820
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	110.794.466	-8.271.538
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-11.039.290	-8.274.582
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	120.396.334	
7.4. Primljene dividende	029	1.437.422	3.044
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-457.185.012	-1.096.238.670
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-457.185.012	-1.096.238.670
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.720.621.082	-1.154.044.028
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	6.843.655	-24.700.847
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.713.777.427	-1.178.744.875
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.588.031.600	10.116.148.187
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.874.254.173	8.937.403.313

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. 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	1.877.500.205	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500		11.726.370.652
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500	0	11.726.370.652
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-12.704		-12.704
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-113.404		-113.404
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-341.546		-341.546
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						1.524.685		1.524.685
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.057.031	0	1.057.031
Dobit / gubitak tekuće godine	009					286.625.570			286.625.570
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	286.625.570	1.057.031	0	287.682.601
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				1.510.944	-1.510.944			0
Isplata dividende	015					-844.048.262			-844.048.262
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.510.944	-845.559.206	0	0	-844.048.262
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.181.466.480	286.625.571	-7.016.469	0	11.170.004.991

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika
Tijekom prvog tromjesečja 2013. 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 prvom tromjesečju 2013. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.
Na dan 31. ožujka 2013. 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 prvog tromjesečja 2013. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

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: 01.01.2013. do 31.03.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-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: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.117 (krajem izvještajnog razdoblja)

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

Knjigovodstveni servis:

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

Telefon: 01-636-61992 Telefaks:

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

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

Dokumentacija za objavu:
1. Financijski izvjštaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj poslovodstva,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

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

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.767.777.688	9.285.093.691
1.1.Gotovina	002	1.401.120.685	1.272.960.086
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	7.366.657.003	8.012.133.605
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.192.500.221	4.329.621.827
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.482.776.634	3.830.345.588
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	15.937.088
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	91.206.406	86.698.407
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	204.244.161	205.188.973
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	465.621.250
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	6.579.995
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.112.251.682	1.056.886.492
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.662.337.852	49.867.577.454
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	151.297.384	147.562.634
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.548.759
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.254.034.240	1.211.484.469
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.196.757.029	1.355.272.659
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.554.280.446	71.906.419.287
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.909.615.045	7.818.870.374
1.1. Kratkoročni krediti	019	953.512.382	753.996.026
1.2. Dugoročni krediti	020	7.956.102.663	7.064.874.348
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.415.104.628	48.536.935.966
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.270.511.134	7.923.445.407
2.2. Štedni depoziti	023	7.451.305.914	6.687.918.750
2.3. Oročeni depoziti	024	32.693.287.580	33.925.571.809
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	2.788.381
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.437.715.203	3.292.888.537
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.766.059.967	59.651.483.258
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.014.451.905	313.241.195
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.024.732.943	8.194.341.100
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.562.358	137.357.318
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.372.568	1.726.325.892
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.376.195	-23.806.376
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.788.220.479	12.254.936.029
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.554.280.446	71.906.419.287
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.788.220.479	12.254.936.029
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.788.220.479	12.254.936.029
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	998.205.802	998.205.802	880.212.473	880.212.473
2. Kamatni troškovi	049	366.312.741	366.312.741	336.943.428	336.943.428
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	631.893.061	631.893.061	543.269.045	543.269.045
4. Prihodi od provizija i naknada	051	315.084.870	315.084.870	295.511.044	295.511.044
5. Troškovi provizija i naknada	052	53.895.019	53.895.019	49.464.281	49.464.281
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	261.189.851	261.189.851	246.046.764	246.046.764
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	639.395	639.395	2.312.452	2.312.452
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-660.035	-660.035	2.076.885	2.076.885
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	27.768	27.768	-20.295	-20.295
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	15.970.428	15.970.428	-26.630.740	-26.630.740
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	479.235	479.235	12.704	12.704
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.460.774	1.460.774	3.044	3.044
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	24.930.544	24.930.544	44.243.843	44.243.843
17. Ostali prihodi	064	23.859.790	23.859.790	160.193.410	160.193.410
18. Ostali troškovi	065	117.532.240	117.532.240	97.167.853	97.167.853
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	358.635.396	358.635.396	369.596.972	369.596.972
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	483.623.175	483.623.175	504.742.287	504.742.287
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	120.677.132	120.677.132	107.877.468	107.877.468
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	362.946.043	362.946.043	396.864.819	396.864.819
23. POREZ NA DOBIT	070	75.875.277	75.875.277	83.623.624	83.623.624
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	287.070.766	287.070.766	313.241.195	313.241.195
25. Zarada po dionici	072	15	15	17	17
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	287.070.766	287.070.766	313.241.195	313.241.195
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	287.070.766	287.070.766	313.241.195	313.241.195
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	541.045.006	708.809.795
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	362.946.043	419.724.865
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	120.677.132	107.877.468
1.3. Amortizacija	004	49.509.491	46.600.605
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-3.373.579	6.433.047
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.299.978	-2.266.997
1.6. Ostali dobici / gubici	007	12.585.897	130.440.807
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.497.582.696	-853.670.242
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-413.512.517	120.095.344
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-626.498.697	-347.568.954
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	11.798.913	124.021.078
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-565.361.622	-303.135.020
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	506.606	3.638.538
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	64.296.040	-6.870.510
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	4.670.246	-93.437.916
2.8. Ostala poslovna imovina	016	26.518.333	-350.412.802
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-483.527.785	165.091.593
3.1. Depoziti po viđenju	018	-1.351.462.233	-347.065.727
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	981.692.114	468.897.065
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-113.757.665	43.260.255
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.440.065.475	20.231.146
5. Plaćeni porez na dobit	023	-67.394.378	-89.428.945
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.507.459.853	-69.197.800
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	85.969.738	2.887.498
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-36.962.374	3.829.267
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	121.471.337	-944.812
7.4. Primljene dividende	029	1.460.774	3.044
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-455.604.532	-1.090.744.670
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-455.604.532	-1.090.744.670
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.877.094.647	-1.157.054.972
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	6.843.655	-24.700.847
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.870.250.992	-1.181.755.819
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	11.024.295.533	10.106.843.195
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	9.154.044.541	8.925.087.376

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

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	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195		12.788.220.479
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-12.704		-12.704
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-82.612		-82.612
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-969.743		-969.743
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						4.634.879		4.634.879
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	3.569.820	0	3.569.820
Dobit / gubitak tekuće godine	009					313.241.195			313.241.195
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	313.241.195	3.569.820	0	316.811.015
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013			-6.047.203					-6.047.203
Prijenos u rezerve	014			795.486	169.608.157	-170.403.643			0
Isplata dividende	015					-844.048.262			-844.048.262
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	795.486	169.608.157	-1.014.451.905	0	0	-844.048.262
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.939.730.905	8.194.341.100	313.241.195	-23.806.375	0	12.254.936.029

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika
Tijekom prvog tromjesečja 2013. 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 u prvom tromjesečju 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.
Na dan 31. ožujak 2013. 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 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.