

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. ožujka 2014.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. ožujka 2014. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2014. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. ožujka 2014. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. ožujka 2014. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. ožujka 2014. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

1. Izjava posloводства 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. 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 posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. 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



Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

30. travnja 2014. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine

Grupa Privredne banke Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga te usluga lizinga i poslovanja s nekretninama. Stanovništvu i korporativnim klijentima je u tu svrhu na raspolaganju razgranata mreža podružnica i poslovnica koja se sastoji od 202 poslovnice u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. ožujka 2014. godine zapošljava 4.027 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u prvom tromjesečju 2014. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 274,2 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 216,8 milijuna kuna. Dobit iz redovnog poslovanja u promatranom razdoblju 2014. godine ostvarena je u manjem iznosu od ostvarene u istom razdoblju 2013. godine zbog izvanrednog prihoda od prodaje PBZ Investa, dotadašnje članice PBZ Grupe, što je povećalo dobit 2013. godine za 133,5 milijuna kuna. Izuzevši ovaj izvanredni prihod, dobit prije oporezivanja u prva tri mjeseca 2014. godine veća je za 4,1 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog tromjesečja 2014. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 817,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,2 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao nastavak trenda smanjenja potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 68,2 milijuna kuna, odnosno 20,3 posto u odnosu na isti period prethodne godine, što je utjecalo na porast neto kamatnog prihoda u promatranom razdoblju. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 548,5 milijuna kuna, odnosno za 1 posto su veći od prihoda ostvarenih u prva tri mjeseca 2013. godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 260,8 milijuna kuna što je za 6 posto više 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 69,1 milijun kuna. U istom periodu prethodne godine ostvareno je 182,2 milijuna kuna ostalih prihoda iz poslovanja, od čega se 133,5 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe lagani pad od 1,9 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 prvo tromjesečje 2014. godine iznosi 45 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 145,9 milijuna

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 38,1 milijun kuna ili 35,3 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 70,8 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 1 posto u odnosu na kraj prvog tromjesečja 2013. godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 67,0 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,5 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija sa 7,2 postotnim udjelom i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,3 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,5 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,7 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 8,6 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima, čak štoviše, depoziti komitenata premašuju iznos kredita za 4,2 posto što predstavlja stabilnu osnovicu za plasmane u druge kategorije imovine.

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 208,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 163,4 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 123,2 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim dijelom s osnove prodaje udjela PBZ Investa u prethodnoj godini.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 777,4 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,6 posto ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Kamatni troškovi iznose 255,8 milijuna kuna te su u usporedbi s prvim tromjesečjem 2013. godine smanjeni za 21,1 posto. S obzirom da je smanjenje kamatnih prihoda obujmom bilo manje od smanjenja kamatnih troškova, utjecalo je na povećanje neto prihoda od kamata od 0,8 posto.

Tijekom prvog tromjesečja 2014. godine Banka je ostvarila 136,4 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast od 11,3 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Unatoč porastu troškova provizija i naknada od 9,0 posto porast prihoda od provizija i naknada od 10,9 posto u odnosu na isti period prethodne godine utjecao je na porast neto prihoda u promatranom razdoblju.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio porast dobiti od aktivnosti trgovanja u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine. Na značajan pad ostalih prihoda u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine utjecala je prodaja udjela u ovisnom društvu PBZ Invest tijekom prethodne godine.

U segmentu troškova Banka je zabilježila pad od 0,8 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 46,4 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 138,0 milijuna kuna što je u odnosu na prethodnu godinu više za 35,1 posto. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,6 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 1,5 posto u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine. Banka je u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine više ulagala u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su zabilježili porast za više od 3 puta, a rast je zabilježen i kod trezorskih i blagajničkih zapisa HNB-a od 23,6 posto te depozita kod bankarskih institucija od 5,8 posto.

Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 66,9 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,3 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 7,6 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,7 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,2 milijarde kuna i predstavlja 16,8 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 73,2 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 7,6 postotnim udjelom. Smanjenje potražnje za kreditima utjecalo je na potrebe za dodatnim financiranjem kod financijskih institucija koje se u odnosu na izvještajno razdoblje prethodne godine smanjilo za 10,4 posto.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovu godinu također su ostvarile uspješne financijske rezultate.

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 pružanje klasičnih bankarskih usluga 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.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 31. ožujka 2014. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2013. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 490.460.476,80 kuna, odnosno 25,80 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 30 dana od dana donošenja Odluke, odnosno do 30. travnja 2014. godine.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvog tromjesečja 2014. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine / nastavak

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. Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

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 umanjene vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena 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.

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.

Restrukturiranje plasmana se radi tamo gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Aktivnosti restrukturiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/izloženosti koje su predmetom restrukturiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije restrukturiranja, analiziranje prijave za restrukturiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za restrukturiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine umanjene vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti kolateralom kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima 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 rasponu (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 razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

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.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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.

Grupa se služi *derivatnom financijskom imovinom i obvezama* prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu

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, izrađuju se interni modeli 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 (engleski Advanced Measurement Approach ili skraćeno AMA) te sadrži sljedeće komponente: pristup na bazi distribucije gubitka koji se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti i integriranom procesu samodijagnoze (engleski self-diagnosis process, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa 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 S.p.A 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:

01.01.2014.

do

31.03.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtka izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

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: 3.660

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.03.2014.**

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	8.833.018.735	8.877.877.863
1.1. Gotovina	002	1.404.276.842	1.282.235.351
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.741.893	7.595.642.512
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.170	5.090.296.816
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.127.318.257	5.100.550.271
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	203.821.184
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	286.747.985
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	138.773.361	286.576.458
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	1.092.283
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	978.333.903	496.682.114
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.900.420.964	44.564.108.519
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	62.697.468	66.288.406
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	717.153.722	692.142.489
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	708.673.377	744.014.495
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.617.197.873	66.624.910.383
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	5.665.951.789	5.078.907.294
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	1.163.585.025
1.2. Dugoročni krediti	020	5.243.332.184	3.915.322.269
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.294.595.672	48.766.064.159
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.363.331.426	8.848.690.227
2.2. Štedni depoziti	023	6.711.581.509	6.801.056.177
2.3. Oročeni depoziti	024	31.219.682.737	33.116.317.755
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	4.698.320	1.142.093
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	1.152.592.977	1.601.229.184
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	54.117.838.758	55.447.342.730
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	614.685.977	163.406.834
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.181.466.480	7.305.691.981
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.010	1.667.325.009
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-5.722.751	-460.570
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.499.359.115	11.177.567.653
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.617.197.873	66.624.910.383
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2014. do 31.03.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	841.706.989	841.706.989	777.397.275	777.397.275
2. Kamatni troškovi	049	324.374.991	324.374.991	255.814.518	255.814.518
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	517.331.998	517.331.998	521.582.757	521.582.757
4. Prihodi od provizija i naknada	051	146.800.383	146.800.383	162.834.619	162.834.619
5. Troškovi provizija i naknada	052	24.242.718	24.242.718	26.428.562	26.428.562
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	122.557.665	122.557.665	136.406.057	136.406.057
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.076.885	2.076.885	5.268.432	5.268.432
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-20.295	-20.295	7.219	7.219
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-26.734.939	-26.734.939	4.135.646	4.135.646
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	12.704	12.704	229.492	229.492
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	3.044	3.044	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	44.013.647	44.013.647	31.352.210	31.352.210
17. Ostali prihodi	064	165.107.679	165.107.679	8.324.855	8.324.855
18. Ostali troškovi	065	83.018.898	83.018.898	80.874.385	80.874.385
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	280.797.067	280.797.067	280.001.569	280.001.569
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	460.532.422	460.532.422	346.430.714	346.430.714
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	102.115.446	102.115.446	138.002.503	138.002.503
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	358.416.976	358.416.976	208.428.211	208.428.211
23. POREZ NA DOBIT	070	71.791.405	71.791.405	45.021.377	45.021.377
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	286.625.570	286.625.570	163.406.834	163.406.834
25. Zarada po dionici	072	15	15	7	7
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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 01.01.2014.

do

31.03.2014.

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	650.773.720	365.493.940
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	358.416.976	208.428.212
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	102.115.446	138.002.503
1.3. Amortizacija	004	31.812.525	29.078.879
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	6.433.047	-9.404.078
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.305.127	-611.576
1.6. Ostali dobici / gubici	007	153.300.854	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-722.629.579	-930.932.096
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	120.134.133	23.451.723
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-347.350.158	-973.232.014
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	98.003.223	319.833.029
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-273.452.274	199.341.980
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	3.638.538	-182.608.235
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	271.661	-179.982.748
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-93.437.916	-143.667.450
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-230.436.785	5.931.619
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	79.667.388	1.386.797.174
3.1. Depoziti po viđenju	018	-1.071.647.539	-514.641.199
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.218.320.369	1.986.109.686
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-3.556.227
3.4. Ostale obveze	021	-67.005.442	-81.115.086
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	7.811.530	821.359.018
5. Plaćeni porez na dobit	023	-57.345.350	-52.166.030
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-49.533.820	769.192.988
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-8.271.538	3.379.533
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.274.582	3.379.533
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 dospelosti	028		0
7.4. Primljene dividende	029	3.044	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.096.238.670	-587.044.495
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.096.238.670	-587.044.495
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 ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-1.154.044.028	185.528.026
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-24.700.847	-6.214.633
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-1.178.744.875	179.313.393
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.116.148.187	9.074.220.325
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.937.403.313	9.253.533.718

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od			01.01.2014.		do		31.03.2014.		u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.115		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.115		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						229.492		229.492		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						5.530.150		5.530.150		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-1.315.545		-1.315.545		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						818.084		818.084		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	5.262.181	0	5.262.181		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					163.406.834			163.406.834		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	163.406.834	5.262.181	0	168.669.015		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014				124.225.500	-124.225.500			0		
Isplata dividende	015					-490.460.477			-490.460.477		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	124.225.500	-614.685.977	0	0	-490.460.477		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.305.691.981	163.406.834	-460.570	0	11.177.567.653		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog kvartala 2014. 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 tijekom prvog kvartala 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujka 2014. 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 kvartala 2014. 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:

01.01.2014.

do

31.03.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtka izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

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: 4.027

(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 ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 31.03.2014.

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	8.836.146.325	8.877.921.902
1.1. Gotovina	002	1.407.404.268	1.282.279.390
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.742.057	7.595.642.512
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.932	5.090.296.824
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.186.647.564	5.160.079.821
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	203.821.184
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	645.229.750
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	206.126.753	174.448.389
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	241.492.610	314.811.988
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	1.092.283
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	921.815.087	496.682.114
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	48.349.218.580	47.419.155.557
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.165.140	139.988.737
12. PREUZETA IMOVINA	014	100.733.084	104.184.374
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.232.635.928	1.186.769.397
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	970.641.679	973.870.237
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	70.116.720.098	70.788.352.557
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	6.692.391.789	6.108.027.294
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	1.962.305.025
1.2. Dugoročni krediti	020	6.269.772.184	4.145.722.269
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.253.444.544	49.412.051.940
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.315.585.482	8.589.845.963
2.2. Štedni depoziti	023	6.935.214.026	6.952.141.130
2.3. Oročeni depoziti	024	32.002.645.036	33.870.064.847
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	4.698.320	1.142.093
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	2.393.977.368	2.754.913.743
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.344.512.021	58.276.135.070
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	820.910.451	216.834.892
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.188.370.482	8.518.036.463
4. ZAKONSKE REZERVE	039	137.357.318	138.141.310
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.387.630	1.732.436.043
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-14.294.704	-708.121
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.772.208.077	12.512.217.487
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	70.116.720.098	70.788.352.557
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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

01.01.2014.

do

31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	880.212.473	880.212.473	817.188.370	817.188.370
2. Kamatni troškovi	049	336.943.428	336.943.428	268.705.126	268.705.126
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	543.269.045	543.269.045	548.483.244	548.483.244
4. Prihodi od provizija i naknada	051	295.511.044	295.511.044	314.524.702	314.524.702
5. Troškovi provizija i naknada	052	49.464.281	49.464.281	53.742.977	53.742.977
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	246.046.764	246.046.764	260.781.725	260.781.725
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	2.312.452	2.312.452	4.774.999	4.774.999
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.076.885	2.076.885	5.268.432	5.268.432
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-20.295	-20.295	-7.219	-7.219
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-26.630.740	-26.630.740	4.173.038	4.173.038
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	12.704	12.704	229.492	229.492
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca	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	3.044	3.044	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	44.243.843	44.243.843	31.873.484	31.873.484
17. Ostali prihodi	064	160.193.410	160.193.410	22.774.813	22.774.813
18. Ostali troškovi	065	131.044.773	131.044.773	124.613.485	124.613.485
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	335.720.052	335.720.052	333.558.115	333.558.115
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	504.742.287	504.742.287	420.180.408	420.180.408
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	107.877.468	107.877.468	145.939.932	145.939.932
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	396.864.819	396.864.819	274.240.476	274.240.476
23. POREZ NA DOBIT	070	83.623.624	83.623.624	57.405.584	57.405.584
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	313.241.195	313.241.195	216.834.892	216.834.892
25. Zarada po dionici	072	17	17	11	11
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	313.241.195	313.241.195	216.834.892	216.834.892
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	313.241.195	313.241.195	216.834.892	216.834.892
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 31.03.2014. 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	708.809.795	450.830.644
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	419.724.865	274.240.476
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	107.877.468	145.939.932
1.3. Amortizacija	004	46.600.605	41.054.808
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	6.433.047	-9.441.470
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.266.997	-963.102
1.6. Ostali dobici / gubici	007	130.440.807	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-853.670.242	-594.707.063
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	120.095.344	23.451.887
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-347.568.954	-973.432.257
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	124.021.078	319.297.132
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-303.135.020	782.069.855
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	3.638.538	-182.608.235
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-6.870.510	-530.140.111
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-93.437.916	-69.146.340
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-350.412.802	35.801.006
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	165.091.593	975.539.049
3.1. Depoziti po viđenju	018	-347.065.727	-725.739.519
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	468.897.065	1.884.346.915
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	-3.556.227
3.4. Ostale obveze	021	43.260.255	-179.512.120
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	20.231.146	831.662.630
5. Plaćeni porez na dobit	023	-89.428.945	-63.886.614
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-69.197.800	767.776.016
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	2.887.498	55.550.924
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.829.267	23.872.560
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 dospeljeća	028	-944.812	31.678.364
7.4. Primljene dividende	029	3.044	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.090.744.670	-584.364.495
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.090.744.670	-584.364.495
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	-1.157.054.972	238.962.445
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-24.700.847	-6.214.633
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.181.755.819	232.747.812
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.106.843.195	9.020.829.955
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.925.087.376	9.253.577.767

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2014.		do		31.03.2014.		u kunama	
		Raspodjelo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Naziv pozicije	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Netoiznani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						229.492		229.492
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						13.846.343		13.846.343
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-3.396.646		-3.396.646
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						2.907.394		2.907.394
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	13.586.583	0	13.586.583
Dobit / gubitak tekuće godine	009					216.834.892			216.834.892
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	216.834.892	13.586.583	0	230.421.475
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013			48.412					48.412
Prijenos u rezerve	014			783.993	329.665.981	-330.449.974			0
Isplata dividende	015					-490.460.477			-490.460.477
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	783.993	329.665.981	-820.910.451	0	0	-490.460.477
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.946.625.049	8.518.036.463	216.834.892	-708.121	0	12.512.217.487

Banka 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 2014. 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 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujak 2014. 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.