



Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. ožujka 2011.

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. ožujka 2011. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujak 2011. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. ožujka 2011. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. ožujka 2011. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. ožujka 2011. 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 set financijskih izvještaja za prvo tromjesečje 2011. godine, sastavljenih uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju.

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 prvo tromjesečje 2011. 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:

Božo Prka
predsjednik Uprave



Dražen Karakašić
viši izvršni direktor

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

29. travanj 2011.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2011. godine

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima. PBZ Grupa posjeduje razgranatu mrežu podružnica i poslovnica koja se sastoji od 219 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. ožujka 2011. godine zapošljava 4.096 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Neto dobit PBZ Grupe za prvo tromjesečje 2011. godine iznosi 287 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 56,8 milijuna kuna odnosno 24,6 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

PBZ Grupa u prvom tromjesečju 2011. godine ostvarila je ukupan prihod od kamata u iznosu od 958,6 milijuna kuna što predstavlja rast od 22,4 milijuna kuna, odnosno 2,4 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Također, zabilježen je 12,3 postotni pad kamatnih rashoda u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Uzevši sve gore navedeno u obzir, PBZ Grupa je ostvarila porast neto prihoda od kamata za 14,1 posto.

U pogledu neamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 256,3 milijuna kuna što je 6,4 postotni porast u odnosu na rezultat usporednog razdoblja zahvaljujući više ostvarenim prihodima od naknada i provizija.

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe rast od 3,4 posto u odnosu na troškove ostvarene u prvom tromjesečju 2010. godine. No međutim, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za prvo tromjesečje 2011. godine iznosi 45,4 posto i manji je za 2,1 postotnih poena u odnosu na ožujak 2010. što ukazuje na efikasnije poslovanje Banke u skladu s planom.

Tijekom izvještajnog razdoblja PBZ Grupa je izdvojila 88,9 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke što je ispod razine usporednog razdoblja, ali svakako osjetno više nego u godinama prije početka financijske krize. Takav rezultat proizlazi iz primjene načela opreznosti u vrednovanju kreditnog portfelja kao i konzervativne metodologije izdvajanja rezervacija za gubitke. Povećanje navedenih troškova u prvom redu je odraz otežanih makroekonomskih prilika u zemlji i smanjene likvidnosti hrvatskog gospodarstva.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72,1 milijardi kuna što je pad od 3,1 posto u odnosu na prošlu godinu. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima sa 68,1 posto, a slijede ih gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s 11,7 posto i depoziti kod bankarskih institucija s 7,5 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 11,3 milijardi kuna. Depoziti PBZ Grupe čine 67,8 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital i rezerve s 15,7 posto i krediti od financijskih institucija s 13 posto udjela.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2011. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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, vrši 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 rezultatima Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Neto dobit Banke za prvo tromjesečje 2011. godine iznosi 213,5 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 30,5 milijuna kuna odnosno 16,7 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila ukupni prihod od kamata u iznosu od 873,6 milijuna kuna što predstavlja rast od 27,8 milijuna kuna, odnosno 3,3 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Kamatni troškovi iznose 332,2 milijuna kuna te su za 51 milijun kuna niži uspoređujući s ožujkom prošle godine. Zbog svega navedenog, neto prihod od kamata bilježi povećanje od 17,1 posto.

Neto prihod od naknada i provizija veći je za 5,9 milijuna kuna odnosno 5,2 posto uslijed stabilnog rasta nekamatnih prihoda i pozitivnih učinaka racionalizacije poslovanja na strani nekamatnih troškova.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 3,5 posto u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za prvo tromjesečje 2011. godine iznosi 45,7 posto i manji je za 2,9 postotnih poena u odnosu na ožujak 2010. što ukazuje na efikasnije poslovanje Banke u skladu s planom.

Prošlogodišnje makroekonomske prilike u zemlji nastavljaju negativno utjecati i na tekuće razdoblje. Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 87,9 milijuna kuna, što je 17,8 posto više od izdvajanja usporednog razdoblja. Takav rezultat proizlazi iz primjene načela opreznosti u vrednovanju kreditnog portfelja kao i konzervativne metodologije izdvajanja rezervacija za gubitke.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 65,4 milijardi kuna što je 2,8 postotno smanjenje u odnosu na 31. prosinca 2010. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 67,9 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 12,1 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija s 7,6 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 10,3 milijardi kuna. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 70 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 12,1 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

Članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb također su ostvarile uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit od 8 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 53,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 0,6 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 2,3 milijuna kuna, dok je neto rezultat PBZ Leasinga 3,3 milijuna kuna te PBZ Nekretnina 0,2 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 6,7 milijuna kuna.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2011. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2011. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2010. godini. Navedena Odluka utvrđuje i isplatu dividende u iznosu od 301.310.000,00 kuna, odnosno 15,85 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 je isplaćena dana 27. travnja 2011. godine.

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 i određivanjem limita razine rizika koji su joj prihvatljivi. Rezultat takvih akcija je usklađenost s propisanim limitima uz primjenu svih raspoloživih financijskih instrumenata na tržištu.

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.

do

31.03.2011.

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: RAČKOVA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.096

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Međimurska banka d.d. Valenta Morandinića 37, 40 000 Čakovec 03108899

PBZ Card d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01406795

PBZ Stambena štedionica d.d. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01702785

PBZ Leasing d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 03796540

PBZ Nekretnine d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01423037

PBZ Invest d.o.o. Ilica 5, 10 000 Zagreb 01417240

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-3039

Telefaks: 01/636-2044

Adresa e-pošte: nikolina.harapin@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
za trgovačko društvo M.P.zagreb

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan		BILANCA		u kunama	
31.03.2011.					
Naziv pozicije		AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje	
1		2	3	4	
IMOVINA					
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.806.299.556	8.409.259.725		
1.1. Gotovina	002	1.150.405.417	1.131.080.326		
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.655.894.139	7.278.179.399		
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.007.620.516	5.435.148.677		
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.881.470.046	4.287.508.531		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	31.886.127		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	956.206.395	847.823.157		
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	633.135.620	523.516.847		
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	362.901.700		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	19.410.177		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.117.899.060	658.163.537		
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.107.285.735	49.086.613.537		
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	128.024.345	131.273.329		
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.926.298	31.526.982		
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.226.464.941	1.195.968.780		
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.102.381.306	1.063.076.754		
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.408.886.677	72.084.077.860		
OBVEZE					
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.856.964.409	9.376.289.084		
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.749.397.142	1.435.843.149		
1.2. Dugoročni krediti	020	8.107.567.267	7.940.445.935		
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	50.769.462.200	48.844.715.571		
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.995.768.443	9.134.953.063		
2.2. Štedni depoziti	023	7.040.822.500	6.795.091.920		
2.3. Oročeni depoziti	024	35.732.871.257	32.914.670.588		
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0		
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0		
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0		
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	86.498.067	1.307.541		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.361.806.601	2.535.100.186		
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	63.074.731.277	60.757.412.382		
KAPITAL					
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900		
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.022.249.282	287.039.026		
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.605.889.311	7.326.035.378		
4. ZAKONSKE REZERVE	039	135.325.659	136.086.866		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.111.314	1.732.486.332		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-68.897.066	-62.459.024		
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.334.155.400	11.326.665.478		
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.408.886.677	72.084.077.860		
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. UKUPNO KAPITAL	045	11.334.155.400	11.326.665.478		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	11.334.155.400	11.326.665.478		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011.

do 31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	936.148.964	936.148.964	958.586.275	958.586.275
2. Kamatni troškovi	049	414.457.281	414.457.281	363.564.741	363.564.741
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	521.691.683	521.691.683	595.021.534	595.021.534
4. Prihodi od provizija i naknada	051	274.190.860	274.190.860	300.475.209	300.475.209
5. Troškovi provizija i naknada	052	33.245.446	33.245.446	44.210.271	44.210.271
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	240.945.414	240.945.414	256.264.938	256.264.938
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	448.500	448.500	2.874.206	2.874.206
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.254.941	4.254.941	1.494.006	1.494.006
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	7.415	7.415	597	597
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.068.816	4.068.816	1.654.182	1.654.182
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	11.522.651	11.522.651	1.004.536	1.004.536
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	3.384.615	3.384.615	119.505	119.505
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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	36.747.877	36.747.877	28.658.405	28.658.405
17. Ostali prihodi	064	23.005.633	23.005.633	24.360.136	24.360.136
18. Ostali troškovi	065	98.898.995	98.898.995	104.940.444	104.940.444
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	350.112.188	350.112.188	359.451.643	359.451.643
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	397.066.362	397.066.362	447.059.958	447.059.958
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	108.428.626	108.428.626	88.877.654	88.877.654
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	288.637.736	288.637.736	358.182.304	358.182.304
23. POREZ NA DOBIT	070	58.353.316	58.353.316	71.143.278	71.143.278
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	230.284.420	230.284.420	287.039.026	287.039.026
25. Zarada po dionici	072	12	12	15	15
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	230.284.420	230.284.420	287.039.026	287.039.026
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	230.284.420	230.284.420	287.039.026	287.039.026
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01.2011. do 31.03.2011.

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	439.446.832	397.022.772
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	288.637.736	358.182.304
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	108.428.626	88.877.654
1.3. Amortizacija	004	60.982.634	54.224.049
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.004.475	-1.262.765
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-978.042	-763.036
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-13.619.647	-102.235.434
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.385.330.854	629.305.467
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.017.941.624	2.152.003.323
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-587.584.788	-1.406.038.485
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-2.330.494	-182.681.079
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-108.575.067	-67.054.289
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	364.643	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-558.329.017	116.250.344
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	7.446.456	17.282.527
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-118.380.963	-456.874
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.772.364.980	-2.078.220.334
3.1. Depoziti po viđenju	018	-4.627.000.045	1.139.184.620
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.923.439.414	-3.063.931.249
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-68.804.349	-153.473.705
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-4.718.249.002	-1.051.892.095
5. Plaćeni porez na dobit	023	-91.572.405	-21.400.606
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-4.809.821.407	-1.073.292.701
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	87.933.283	93.555.473
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-18.781.293	-16.063.300
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	106.714.576	109.618.773
7.4. Primljene dividende	029	0	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	-14.580.554	-480.675.325
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-14.580.554	-480.675.325
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.736.468.678	-1.460.412.553
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-135.056	-7.265.114
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-4.736.603.734	-1.467.677.667
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	13.594.728.843	9.948.384.363
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.858.125.109	8.480.706.696

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.03.2011.		u kunama		
Naziv pozicije		AOP oznaka		Raspoloživo dioničarima matičnog društva						
				Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine		001	1.907.476.900	-76.047.696	1.943.484.669	6.605.889.312	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.401
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)		003	1.907.476.900	-76.047.696	1.943.484.669	6.605.889.312	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.401
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004	0	0	0	0	0	-1.004.536	0	-1.004.536
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005	0	0	0	0	0	8.024.278	0	8.024.278
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006	0	0	0	0	0	-581.700	0	-581.700
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	0	0	0	6.438.042	0	6.438.042
Dobit / gubitak tekuće godine		009	0	0	0	0	287.039.026	0	0	287.039.026
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	0	0	287.039.026	6.438.042	0	293.477.068
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene		013	0	0	1.136.225	0	-1.136.225	0	0	0
Prijenos u rezerve		014	0	0	0	720.146.066	-719.803.057	0	0	343.009
Isplata dividende		015	0	0	0	0	-301.310.000	0	0	-301.310.000
Raspodjela dobiti (014+015)		016	0	0	0	720.146.066	-1.021.113.057	0	0	-300.966.991
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)		017	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.620.894	7.326.035.378	287.039.026	-62.459.024	0	11.326.665.478

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuje promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesječja 2011. 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 na dan 31. ožujak 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2011. 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
Međimurska banka d.d.	100,0%
PBZ Card d.o.o.	100,0%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,0%
PBZ Leasing d.o.o.	100,0%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,0%
PBZ Invest d.o.o.	100,0%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,0%
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	31,2%

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.

do

31.03.2011.

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: RAČKOVA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.510

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-3039

Telefaks: 01/636-2044

Adresa e-pošte: nikolina.harapin@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
dioničko društvo - Zagreb

M.P.

32

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011.

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	9.400.077.456	7.945.905.273
1.1. Gotovina	002	1.078.468.628	1.062.996.361
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.321.608.828	6.882.908.912
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.563.375.535	4.991.009.723
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.360.034.899	3.751.211.262
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	31.886.127
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	788.478.979	655.847.430
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	370.779.304	261.339.686
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	362.901.700
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	19.410.177
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.245.715.534	1.138.457.886
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.300.280.747	44.436.551.375
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	391.556.021	391.555.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.281.925	23.104.287
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	782.977.064	760.666.251
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	713.891.592	675.140.969
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.351.621.915	65.444.987.963
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.404.643.228	7.926.068.091
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.745.833.975	1.432.287.706
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.809.253	6.493.780.385
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.367.495.666	45.831.138.099
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.659.099.154	8.808.059.433
2.2. Štedni depoziti	023	6.423.791.644	6.244.496.587
2.3. Oročeni depoziti	024	33.284.604.868	30.778.582.079
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	86.498.067	1.307.541
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.146.891.290	1.427.210.988
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.005.528.251	55.185.724.719
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	859.589.264	213.540.882
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	5.808.850.016	6.367.129.280
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.554.918	129.554.918
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.664.328.750	1.664.328.750
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.706.184	-22.767.485
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	10.346.093.664	10.259.263.245
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.351.621.915	65.444.987.964
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011.

do 31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	845.715.513	845.715.513	873.554.990	873.554.990
2. Kamatni troškovi	049	383.392.802	383.392.802	332.312.295	332.312.295
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	462.322.711	462.322.711	541.242.695	541.242.695
4. Prihodi od provizija i naknada	051	140.366.657	140.366.657	143.179.342	143.179.342
5. Troškovi provizija i naknada	052	27.149.388	27.149.388	24.105.734	24.105.734
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	113.217.269	113.217.269	119.073.608	119.073.608
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.254.941	4.254.941	1.494.006	1.494.006
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	7.415	7.415	597	597
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.068.816	4.068.816	1.654.182	1.654.182
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	11.522.651	11.522.651	990.042	990.042
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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	32.766.883	32.766.883	26.813.869	26.813.869
17. Ostali prihodi	064	4.160.526	4.160.526	3.979.623	3.979.623
18. Ostali troškovi	065	60.631.607	60.631.607	65.084.202	65.084.202
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	267.625.709	267.625.709	274.560.180	274.560.180
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	304.063.896	304.063.896	355.604.240	355.604.240
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	74.638.916	74.638.916	87.915.253	87.915.253
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	229.424.980	229.424.980	267.688.987	267.688.987
23. POREZ NA DOBIT	070	46.389.998	46.389.998	54.148.105	54.148.105
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	183.034.982	183.034.982	213.540.882	213.540.882
25. Zarada po dionici	072	10	10	11	11
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.03.2011. 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	325.496.523	287.355.233
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	229.424.980	267.688.987
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	74.638.916	87.915.253
1.3. Amortizacija	004	40.036.998	35.591.882
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.004.475	-1.262.765
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-679.917	-342.690
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-13.919.979	-102.235.434
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.141.783.147	355.763.682
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-891.541.364	2.231.767.896
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-527.302.504	-1.391.176.363
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	74.843.067	-421.904.513
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-250.372.743	-223.011.072
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	364.643	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-447.806.678	133.804.924
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	7.446.456	17.282.527
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-107.414.024	9.000.283
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.684.065.522	-1.593.109.516
3.1. Depoziti po viđenju	018	-4.215.738.865	969.665.221
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.422.021.621	-2.506.022.789
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	109.651.722	-56.751.948
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-4.500.352.146	-949.990.601
5. Plaćeni porez na dobit	023	-72.722.407	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-4.573.074.553	-949.990.601
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	100.103.548	103.041.319
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.124.782	-6.398.299
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	105.228.330	109.439.618
7.4. Primljene dividende	029	0	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	-630.149	-478.575.137
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-630.149	-478.575.137
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.473.601.154	-1.325.524.419
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-135.056	-7.265.114
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-4.473.736.210	-1.332.789.533
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	13.034.949.638	9.320.616.031
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.561.213.428	7.987.826.498

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.03.2011.		u kunama			
Naziv pozicije		AOP oznaka	Raspoloživo 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	1.869.931.364	5.808.850.016	859.589.264	-23.706.184	0	10.346.093.664	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)		003	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.364	5.808.850.016	859.589.264	-23.706.184	0	10.346.093.664	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004	0	0	0	0	0	-990.042	0	-990.042	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005	0	0	0	0	0	2.163.416	0	2.163.416	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006	0	0	0	0	0	-234.675	0	-234.675	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	0	0	0	938.699	0	938.699	
Dobit / gubitak tekuće godine		009	0	0	0	0	213.540.882	0	0	213.540.882	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	0	0	213.540.882	938.699	0	214.479.581	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene		013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve		014	0	0	0	558.279.264	-558.279.264	0	0	0	
Isplata dividende		015	0	0	0	0	-301.310.000	0	0	-301.310.000	
Raspodjela dobiti (014+015)		016	0	0	0	558.279.264	-859.589.264	0	0	-301.310.000	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)		017	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.364	6.367.129.280	213.540.882	-22.767.485	0	10.259.263.245	

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim slatkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesečja 2011. 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 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujka 2011. 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 2011. 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.