

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. rujna 2013.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. rujna 2013. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2013. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. rujna 2013. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. rujna 2013. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. rujna 2013. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

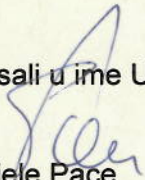
1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

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 30. rujna 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 razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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 posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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.

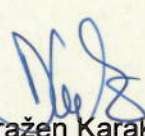
Setovi financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci) sastavni su dio ovog izvještaja Privredne banke Zagreb i društava uključenih u konsolidaciju, a sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku i bilješki uz financijske izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:


Gabriele Pace

zamjenik predsjednika Uprave




Dražen Karakašić

viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

30. listopada 2013. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2013. godine

Grupa Privredna banka 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 205 poslovnica u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. rujna 2013. godine zapošljava 4.080 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u prvih devet mjeseci 2013. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 950,1 milijun kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 741,6 milijuna kuna što je 10,3 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Sastavni dio ovog rezultata čini i izvanredni prihod u iznosu od 133,5 milijuna kuna koji je nastao temeljem prodaje dosadašnje članice Grupe – PBZ Investa, tijekom veljače 2013. godine o čemu je više navedeno u poglavlju „Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju“. Razlog smanjenja dobiti iz redovnog poslovanja je u ostvarenju neto kamatnih prihoda u manjem obimu u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i ostvarenom gubitku od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, u odnosu na dobitak iz prvih devet mjeseci prethodne godine.

Prezentirajući podrobnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je u prvih devet mjeseci 2013. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.619,3 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 10,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, iz razloga relativno niže razine potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 149,0 milijuna kuna, odnosno 13,7 posto u odnosu na isti period prethodne godine, što ublažava smanjenje neto kamatnog prihoda u promatranom razdoblju. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 1.682,5 milijuna kuna, odnosno za 8,4 posto su manji od prihoda ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 798,5 milijuna kuna što je za 2,4 posto manje nego u usporednom razdoblju uslijed većeg porasta troškova provizija i naknada.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat od 293,5 milijuna kuna, od čega se 133,5 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu. U istom razdoblju prethodne godine ostvareno je 226,3 milijuna kuna ostalih prihoda iz poslovanja.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe, zajedno s amortizacijom bilježe lagani pad od 2,8 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 devet mjeseci 2013. godine iznosi 45,8 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 418,6 milijuna



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 15,0 milijuna kuna ili 3,7 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 70,7 milijarde kuna što predstavlja blago smanjenje od 2,6 posto u odnosu na razinu trećeg kvartala prošle godine nastalo uslijed usporavanja kreditne aktivnosti. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima s 68,9 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,6 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija s 6,5 postotnim udjelom i trezorski zapisi Ministarstva financija s 6,3 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,7 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,9 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 68,5 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 10,2 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 757,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 597,9 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 2,2 milijuna kuna odnosno 0,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Na iznos ukupne ostvarene neto dobiti značajno je utjecala jednokratna dobit od navedene prodaje ovisnog društva PBZ Invest.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.498,5 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,0 posto ostvarenog u istom razdoblju prošle godine. Kamatni troškovi iznose 899,4 milijuna kuna te su u usporedbi s istim razdobljem prošle godine smanjeni za 9,8 posto. Obzirom da je smanjenje kamatnih prihoda obujmom bilo veće od smanjenja kamatnih troškova, utjecalo je na smanjenje neto prihoda od kamata u iznosu od 5,3 posto.

Tijekom prvih devet mjeseci 2013. godine Banka je ostvarila 385,1 milijun kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja neznatni pad u odnosu na prošlogodišnji. Rast prihoda od provizija i naknada od 6,1 posto nije bio dostatan da neto prihodi od istih porastu u odnosu na isto razdoblje prethodne godine zbog bržeg rasta troškova provizija i naknada od 33,4 posto.

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

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 2,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2012. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 47,3 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 413,7 milijuna kuna što je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine više za 0,4 posto. 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.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,4 milijarde kuna što predstavlja smanjenje od 3,0 posto u odnosu na razinu prvih devet mjeseci 2012. godine, najvećim dijelom depozita i kredita financijskim institucijama. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

68,1 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,4 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 6,8 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 6,7 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,5 milijardi kuna i predstavlja 17,3 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 71,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 9,3 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 170,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 11,6 milijuna kuna, PBZ Nekretnine u iznosu od 1,9 milijuna kuna, dok dobit PBZ Leasinga iznosi 9,7 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 6,4 milijuna kuna, kao i drugo pridruženo društvo PBZ Grupe, Intesa Sanpaolo Card, s neto dobiti od 5,0 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 je bila isplaćena tijekom svibnja 2013. godine.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Objava o presudi u postupku pred Trgovačkim sudom u Zagrebu

Banka je dana 4. srpnja 2013. godine zaprimila otporak nepravomoćne presude u postupku po tužbi Potrošač – Hrvatski savez udruga za zaštitu potrošača protiv Banke i sedam drugih banaka radi zaštite kolektivnih interesa potrošača kojom je djelomično usvojen tužbeni zahtjev tužitelja. U zakonskom roku Banka je uložila žalbu na presudu koju **smatra u potpunosti činjenično i pravno neutemeljenom**. Do trenutka donošenja odluke Visokog trgovačkog suda RH po žalbi Banke koji pobijanu presudu može potvrditi, ali i ukinuti ili preinačiti, Banka nije u obvezi postupanja po donesenoj presudi.

O svim novim materijalno značajnim činjenicama glede ovog postupka, Banka će pravodobno obavijestiti javnost.

Prodaja ovisnog društva PBZ Invest

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

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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.

Promjena vlasničke strukture PBZ Investa neće imati nikakav utjecaj na sadašnje poslovanje društva prema klijentima, 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.

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.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvih devet mjeseci 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 posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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 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 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 posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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, 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 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 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:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

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: 4.080

(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: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6363-039

Telefaks:

Adresa e-pošte: nikolina.harapin@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 **30.09.2013.**

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	8.927.069.206
1.1. Gotovina	002	1.401.120.685	1.393.104.598
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.657.003	7.533.964.608
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.192.500.221	4.564.756.687
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.482.776.634	4.488.418.359
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	13.525.246
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	91.206.406	107.224.790
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	204.244.161	205.603.224
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	535.998.008
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	4.685.283
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.112.251.682	857.906.859
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.662.337.852	48.477.974.992
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	151.297.384	129.790.074
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.102.308
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.254.034.240	1.205.004.845
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.196.757.029	1.144.896.721
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.554.280.446	70.704.956.602
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.909.615.045	7.197.351.436
1.1. Kratkoročni krediti	019	953.512.382	460.657.681
1.2. Dugoročni krediti	020	7.956.102.663	6.736.693.755
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.415.104.628	48.415.093.780
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.270.511.134	8.841.953.583
2.2. Štedni depoziti	023	7.451.305.914	7.100.732.756
2.3. Oročeni depoziti	024	32.693.287.580	32.472.407.441
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	5.283.393
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	2.397.834.911
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.766.059.967	58.015.563.520
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.014.451.905	741.559.845
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.024.732.943	8.194.339.245
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.562.358	137.357.318
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.372.568	1.726.391.913
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.376.195	-17.732.139
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.788.220.479	12.689.393.082
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.554.280.446	70.704.956.602
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.788.220.479	12.689.437.800
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.788.220.479	12.689.437.800
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.923.101.941	954.137.816	2.619.270.476	866.125.919
2. Kamatni troškovi	049	1.085.791.660	359.208.988	936.762.097	298.273.880
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.837.310.281	594.928.828	1.682.508.379	567.852.039
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.018.425.844	367.210.128	1.023.930.306	380.377.309
5. Troškovi provizija i naknada	052	200.756.318	86.997.064	225.427.856	97.313.877
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	817.669.526	280.213.064	798.502.450	283.063.432
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	8.859.807	3.834.124	11.473.870	5.409.291
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-454.755	1.258.262	864.389	959.857
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	81.715	60.829	2.784	-30.971
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.074.475	-21.517.002	-30.912.691	4.819.984
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	9.121.865	7.244.526	10.184	67.480
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.977.347	629.200	1.088.817	1.060.775
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	122.168.675	56.925.301	94.965.227	29.107.206
17. Ostali prihodi	064	79.447.187	29.213.712	216.017.349	28.369.945
18. Ostali troškovi	065	360.076.464	131.542.245	382.673.880	128.169.668
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.086.334.517	359.394.018	1.023.123.755	347.696.815
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.434.845.142	461.854.581	1.368.723.123	444.812.555
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	403.597.256	132.977.756	418.610.940	183.689.938
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.031.247.886	328.876.825	950.112.183	261.122.617
23. POREZ NA DOBIT	070	204.557.742	60.857.136	208.552.338	54.457.288
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	826.690.144	268.019.689	741.559.845	206.665.328
25. Zarada po dionici	072	43	43	39	39
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	826.690.145	268.019.690	741.559.845	54.457.288
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	826.690.145	268.019.690	741.559.845	54.457.288
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.09.2013. 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	1.527.303.219	1.556.817.123
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.031.247.886	950.112.183
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	403.597.256	418.610.940
1.3. Amortizacija	004	143.451.984	135.824.548
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-9.300.826	33.772.104
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-40.118.374	-2.041.668
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.574.707	20.539.016
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	2.197.810.320	-218.643.472
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	2.074.844.260	86.826.212
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-470.486.004	-1.005.641.725
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-568.559.353	271.363.972
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	857.437.508	772.338.630
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.863.066	3.609.015
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	232.587.181	-30.856.674
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	108.264.596	-188.712.366
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-41.140.934	-127.570.535
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-186.518.252	-23.558.464
3.1. Depoziti po viđenju	018	-889.592.230	571.442.448
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	589.326.244	-571.453.297
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	113.747.734	-23.547.615
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	3.538.595.287	1.314.570.470
5. Plaćeni porez na dobit	023	-189.886.607	-181.699.821
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	3.348.708.680	1.132.870.649
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	75.209.671	57.162.235
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-109.909.117	-55.773.262
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	182.141.441	-1.359.063
7.4. Primljene dividende	029	2.977.347	1.088.817
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.531.219.832	-2.556.311.871
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-962.817.961	-1.712.263.609
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	-568.401.871	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.892.698.519	-1.366.278.987
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-18.951.221	645.847
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.873.747.298	-1.365.633.139
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.214.172.937	10.106.843.195
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	11.087.920.235	8.741.210.056

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2013.		do		30.09.2013.		u kunama	
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Stanje 1. slijedeća 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.slijedeća 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						-10.184			-10.184
	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						6.957.723			6.957.723
	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-2.457.564			-2.457.564
	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						5.154.081			5.154.081
	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	9.644.056	0		9.644.056
	Dobit / gubitak tekuće godine	009						741.559.845			741.559.845
	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	9.644.056	0		751.203.901
	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									0
	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									0
	Ostale promjene	013				-5.983.036					-5.983.036
	Prijenos u rezerve	014				797.341	169.606.302	-170.403.643			0
	Ispлата dividende	015						-844.048.262			-844.048.262
	Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	797.341	169.606.302	-1.014.451.905	0		-844.048.262
	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.939.796.927	8.194.339.245	741.559.845	-17.732.139	0		12.689.393.082

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvih devet mjeseci 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 prvih devet mjeseci 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtka izdavatelj: 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: 3.730

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6363-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena 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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2013.

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	8.924.000.603
1.1. Gotovina	002	1.398.167.455	1.390.036.159
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.483.623	7.533.964.444
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.166.500.133	4.564.756.678
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.423.621.549	4.429.247.235
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	13.525.246
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	80.748.857	107.224.790
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	461.996.588
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	4.685.283
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.125.491.132	867.040.770
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.632.580.272	45.197.931.475
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	219.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.102.308
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	700.347.939	662.924.216
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	858.026.293	880.801.985
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.410.775.902	66.370.948.677
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.894.565.045	6.174.261.436
1.1. Kratkoročni krediti	019	950.512.382	460.657.681
1.2. Dugoročni krediti	020	6.944.052.663	5.713.603.755
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.625.252.083	47.633.074.944
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.412.538.161	8.923.807.338
2.2. Štedni depoziti	023	7.290.928.280	6.972.053.441
2.3. Oročeni depoziti	024	31.921.785.642	31.737.214.165
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	3.625.091	5.283.393
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	1.160.963.032	1.076.279.650
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.684.405.250	54.888.899.423
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	845.559.207	597.922.573
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-8.073.499	-6.269.207
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.726.370.652	11.482.049.254
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.410.775.902	66.370.948.677
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 30.09.2013. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.685.543.824	877.200.902	2.498.508.591	825.318.441
2. Kamatni troškovi	049	996.994.590	331.630.335	899.423.648	285.936.355
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.688.549.234	545.570.567	1.599.084.943	539.382.086
4. Prihodi od provizija i naknada	051	472.370.242	167.405.249	501.098.139	184.026.854
5. Troškovi provizija i naknada	052	86.933.124	33.284.190	115.993.055	50.212.502
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	385.437.118	134.121.059	385.105.084	133.814.352
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-454.755	1.258.262	864.389	959.857
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	81.715	60.829	2.784	-30.971
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.942.420	-21.649.057	-30.944.919	4.829.749
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.985.057	609.364	-57.296	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizlazio iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	27.000.000	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.953.996	629.200	1.088.817	1.060.775
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	119.782.878	58.077.116	94.222.211	28.555.268
17. Ostali prihodi	064	21.166.905	7.224.225	188.026.143	8.327.856
18. Ostali troškovi	065	226.945.275	86.785.706	242.468.151	82.377.145
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	840.348.706	279.174.466	850.826.306	287.858.945
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.156.150.587	359.941.393	1.171.097.699	346.662.882
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	412.015.550	122.250.482	413.714.735	176.174.653
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	744.135.037	237.690.911	757.382.964	170.488.229
23. POREZ NA DOBIT	070	148.364.061	43.247.460	159.460.391	37.235.201
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	595.770.976	194.443.451	597.922.573	133.253.028
25. Zarada po dionici	072	31	31	31	31
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 01.01.2013.

do

30.09.2013.

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	1.203.703.937	1.311.510.011
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	744.135.037	757.382.964
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	412.015.550	413.714.735
1.3. Amortizacija	004	93.386.324	92.282.814
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-9.228.826	33.772.104
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-35.052.903	-2.041.668
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.551.245	16.399.062
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.982.972.066	119.794.664
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	2.056.675.214	86.652.996
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-725.859.652	-1.005.625.686
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-134.513.181	248.117.397
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	479.434.017	1.038.921.177
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.863.067	3.609.015
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	65.071.917	-49.198.704
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	108.192.596	-114.710.946
2.8. Ostala poslovna imovina	016	129.108.088	-87.970.585
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-179.755.828	-207.387.413
3.1. Depoziti po viđenju	018	-578.582.592	192.394.338
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	584.344.447	-184.571.477
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-185.517.683	-215.210.274
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	3.006.920.175	1.223.917.262
5. Plaćeni porez na dobit	023	-154.685.073	-145.098.590
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.852.235.102	1.078.818.672
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	121.574.115	116.043.388
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.776.215	-25.251.172
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	120.396.334	0
7.4. Primljene dividende	029	2.953.996	28.088.817
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.325.625.604	-2.564.351.871
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-757.223.734	-1.720.303.609
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	-568.401.870	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.648.183.613	-1.369.489.811
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-18.951.221	645.847
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.629.232.392	-1.368.843.964
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	8.787.913.107	10.116.148.187
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	10.417.145.499	8.747.304.223

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2013.					do		30.09.2013.		u kunama	
Naziv pozicije		AOP oznaka	Raspodjelivo dioničarska matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
			Dionički kapital	Treznorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
Stanje 1. slijedi tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.499	0	11.726.370.652			
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0			
Prepravljeno stanje 1.slijedi tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.499	0	11.726.370.652			
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	57.296	0	57.296			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	6.629.754	0	6.629.754			
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-497.623	0	-497.623			
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	-4.385.135	0	-4.385.135			
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.804.292	0	1.804.292			
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	597.922.573	0	0	597.922.573			
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	597.922.573	1.804.292	0	599.726.865			
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kupnja / prodaja treznorskih 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	1.510.944	-1.510.945	0	0	-1			
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-844.048.262	0	0	-844.048.262			
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.510.944	-845.559.207	0	0	-844.048.263			
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.181.466.480	597.922.573	-6.269.207	0	11.482.049.254			

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvih devet mjeseci 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 prvih devet mjeseci 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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 prvih devet mjeseci 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.