

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvešće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. rujna 2011.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. rujna 2011. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2011. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. rujna 2011. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. rujna 2011. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. rujna 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 treće 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 treće 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:

Gabriele Pace
zamjenik predsjednika Uprave



Dražan Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

28. listopada 2011.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za treće 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 220 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. rujna 2011. godine zapošljava 4.128 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Dobit PBZ Grupe prije oporezivanja iznosi 1.170,8 milijuna kuna, dok neto dobit iznosi 941,9 milijuna kuna. Ovakav rezultat proizlazi iz preuzimanja većeg kreditnog rizika, posebno prema pravnim osobama, niže troškove financiranja uslijed trenutačno dobre likvidnosti te uz adekvatno upravljanje troškovima poslovanja.

PBZ Grupa u trećem tromjesečju 2011. godine ostvarila je ukupan kamatni prihod u iznosu od 2.941,7 milijuna kuna dok kamatni rashodi iznose 1.082,5 milijuna kuna. Time je ostvaren neto prihod od kamata koji u izvještajnom razdoblju iznosi 1.859,2 milijuna kuna.

U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 828,2 milijuna kuna.

Ukupni troškovi poslovanja Grupe bilježe rast od 3,7 posto u odnosu na troškove ostvarene u treće tromjesečje 2010. godine. No međutim, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za prvih devet mjeseci 2011. godine iznosi 43,0 posto i manji je za 3,9 postotnih poena u odnosu na rujan 2010. što ukazuje na efikasnije poslovanje Grupe, u skladu s planom.

Tijekom izvještajnog razdoblja na konsolidiranom nivou izdvojeno je 312,7 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke što je 38,7 milijuna kuna iznad razine usporednog razdoblja. 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 74,3 milijardi kuna što je u razini rezultata prošle godine. Najveći udio u imovini imaju krediti ostalim komitentima sa 67,8 posto, a slijede ih gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s 12,8 posto i depoziti kod bankarskih institucija sa 9,6 postotnim udjelom.



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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 12 milijardi kuna. Primljeni depoziti čine 68,3 posto ukupne pasive PBZ Grupe, a slijede ih kapital i rezerve s 16,1 posto i krediti od financijskih institucija s 12,2 posto udjela.

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 u tekstu: Banka). Dobit same Banke prije oporezivanja iznosi 943 milijuna kuna, a dobit nakon oporezivanja 767,5 milijuna kuna. Ovakav rezultat proizlazi iz preuzimanja većeg kreditnog rizika, posebno prema pravnim osobama, niže troškove financiranja uslijed trenutačno dobre likvidnosti te uz adekvatno upravljanje troškovima poslovanja.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila ukupni kamatni prihod u iznosu od 2.688,5 milijuna kuna dok kamatni rashodi iznose 989,5 milijuna kuna. Time je PBZ ostvarila neto prihoda od kamata koji u izvještajnom razdoblju iznose 1.699 milijuna kuna.

Najznačajniju promjenu u usporedbi s prošlom godinom bilježe ostali prihodi iz poslovanja. Naime, prihodi od vlasničkih ulaganja nisu u cijelosti usporedivi s istim razdobljem 2010. godine. Razlog tomu jesu dividende isplaćene tijekom 2011. od strane nekih članica Grupe Privrednoj banci Zagreb, a što nije bio slučaj u usporednom razdoblju 2010. godine. U tom kontekstu, prihodi od dividendi ovisnih i pridruženih društava u rujnu 2011. iznose 45,5 milijuna kuna dok su u istom razdoblju prošle godine dividende iznosile 9,1 milijun kuna.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 3,7 posto u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za treće tromjesečje 2011. iznosi 42,3 posto i manji je za 5,9 postotnih poena u odnosu na rujnu 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 291,6 milijuna kuna, što je 9,9 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.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 67,5 milijardi kuna što je blago povećanje u odnosu na 31. prosinca 2010. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 67,7 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,5 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija s 10 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 10,8 milijardi kuna. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 70,6 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 11,5 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 24 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 162,8 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 5,8 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 7 milijuna kuna, dok je neto rezultat PBZ Leasinga 10,1 milijuna kuna te PBZ Nekretnina 0,5 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 20 milijuna kuna.

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

30.09.2011.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavateljja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOGA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.128

Konsolidirani izvještaj: DA

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Međimurska banka d.d. | Valenta Morandinija 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

(unosi 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.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2011.

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	9.806.299.556	9.490.781.667
1.1. Gotovina	002	1.150.405.417	1.341.128.006
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.655.894.139	8.149.653.661
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.007.620.516	7.146.596.396
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.881.470.046	2.632.939.659
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	26.495.381
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	956.206.395	659.280.748
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	633.135.620	382.196.749
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	366.198.099
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	3.701.600
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.117.899.060	833.596.231
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.107.285.735	50.352.225.114
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	128.024.345	126.867.384
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.926.298	32.233.048
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.226.464.941	1.161.389.645
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.102.381.306	1.087.529.428
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.408.886.677	74.302.031.149
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.856.964.409	9.084.488.342
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.749.397.142	1.110.520.037
1.2. Dugoročni krediti	020	8.107.567.267	7.973.968.305
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	50.769.462.200	50.727.842.293
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.995.768.443	8.259.944.329
2.2. Štedni depoziti	023	7.040.822.500	6.576.527.629
2.3. Oročeni depoziti	024	35.732.871.257	35.891.370.335
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	15.555.367
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	2.479.835.145
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	63.074.731.277	62.307.721.147
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.022.249.282	941.918.276
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.605.889.311	7.326.035.378
4. ZAKONSKE REZERVE	039	135.325.659	136.086.865
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.111.314	1.732.485.594
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-68.897.066	-49.693.011
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.334.155.400	11.994.310.002
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.408.886.677	74.302.031.149
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	11.334.155.400	11.994.310.002
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	11.334.155.400	11.994.310.002
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.824.033.323	954.973.395	2.941.693.786	1.000.779.762
2. Kamatni troškovi	049	1.199.788.283	387.309.784	1.082.492.631	367.214.574
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.624.245.040	567.663.611	1.859.201.155	633.565.188
4. Prihodi od provizija i naknada	051	969.091.433	355.294.997	1.007.948.534	368.544.749
5. Troškovi provizija i naknada	052	165.769.589	67.809.085	179.797.924	77.115.212
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	803.321.844	287.485.912	828.150.610	291.429.537
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	4.190.804	3.133.304	8.969.000	2.231.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.808.411	4.885.102	-1.091.469	329.642
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	55.922	35.102	-41	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.487.499	8.696.985	-2.055.923	-10.172.544
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	14.531.380	18.255.535	4.557.795	3.064.931
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	95.337	83.461	227.708	108.203
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	4.707.760	390.474	3.675.734	526.466
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	95.027.585	12.563.922	108.972.750	49.499.680
17. Ostali prihodi	064	81.979.111	33.465.108	98.556.339	27.813.516
18. Ostali troškovi	065	313.308.154	116.630.015	336.530.649	111.757.388
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.060.982.873	350.586.227	1.089.226.892	363.336.278
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.254.184.668	469.442.274	1.483.406.117	523.301.953
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	273.926.255	108.245.653	312.655.796	97.793.552
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	980.258.413	361.196.621	1.170.750.321	425.508.401
23. POREZ NA DOBIT	070	194.913.535	69.186.827	228.832.045	83.319.339
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	785.344.878	292.009.794	941.918.276	342.189.062
25. Zarada po dionici	072	27	27	33	33
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	785.344.878	292.009.794	941.918.276	342.189.062
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	785.344.878	292.009.794	941.918.276	342.189.062
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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	1.407.876.720	1.552.980.685
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	980.258.413	1.170.750.321
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	273.926.254	312.655.796
1.3. Amortizacija	004	177.654.736	159.592.753
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	13.382.131	2.350.027
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-3.067.311	-16.413.447
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-34.277.503	-75.954.765
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-4.576.654.261	-1.126.916.693
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.978.648.111	198.960.632
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-948.982.370	248.530.387
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-447.999.935	-322.784.598
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.226.325.011	-1.527.455.817
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	-191.958.558	305.943.802
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	33.970.113	15.764.083
2.8. Ostala poslovna imovina	016	182.924.968	-45.875.182
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-9.220.237	117.680.850
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.480.381.232	264.175.886
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.175.087.143	-305.795.793
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-314.514.326	159.300.757
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-3.177.997.778	543.744.842
5. Plaćeni porez na dobit	023	-193.964.579	-244.849.026
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-3.371.962.357	298.895.816
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	176.198.913	201.690.008
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-67.083.319	-52.924.597
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	596.126	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeha	028	237.978.346	250.938.871
7.4. Priljene dividende	029	4.707.760	3.675.734
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.273.069.808	-1.073.786.067
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-949.898.176	-772.476.067
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-323.171.632	-301.310.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.468.833.252	-573.200.243
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	16.985.885	4.069.104
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-4.451.847.367	-569.131.139
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	9.142.881.476	9.379.253.224

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama			
		01.01.2011.	30.09.2011.						
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
		3	4	5	6	7	8	9	10
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.943.484.669	6.605.889.311	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.400
Promjena 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	6.605.889.311	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.400
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-4.557.795	0	-4.557.795
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	25.572.310	0	25.572.310
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.810.460	0	-1.810.460
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	19.204.055	0	19.204.055
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	941.918.276	0	0	941.918.276
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	941.918.276	19.204.055	0	961.122.331
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	1.135.486	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	720.146.067	-1.136.225	0	0	-739
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-719.803.057	0	0	343.010
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	720.146.067	-301.310.000	0	0	-301.310.000
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.620.155	7.326.035.378	941.918.276	-49.693.011	0	11.994.310.002

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 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 u trećem tromjesečju 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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

30.09.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtna izdavalatelja: 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: 3.540

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unosi 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. 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 izdavalatelja.

BILANCA

stanje na dan

30.09.2011.

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	9.124.274.136
1.1. Gotovina	002	1.078.468.628	1.272.500.076
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.321.608.828	7.851.774.060
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.563.375.535	6.730.837.149
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.360.034.899	1.983.619.495
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	26.495.381
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	788.478.979	382.568.701
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	370.779.304	119.782.443
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	366.198.099
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	3.675.761
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.245.715.534	1.278.168.944
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.300.280.747	45.679.815.252
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	391.556.021	391.555.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.281.925	21.862.428
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	782.977.064	688.185.489
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	713.891.592	712.440.492
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.351.621.915	67.509.479.587
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.404.643.228	7.770.325.481
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.745.833.975	1.110.520.037
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.809.253	6.659.805.444
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.367.495.666	47.683.464.766
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.659.099.154	7.926.153.823
2.2. Štedni depoziti	023	6.423.791.644	6.044.575.714
2.3. Oročeni depoziti	024	33.284.604.868	33.712.735.229
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	15.529.812
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	1.215.838.435
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.005.528.251	56.685.158.494
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	859.589.264	767.541.071
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 USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.706.184	-11.709.826
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	10.346.093.664	10.824.321.093
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.351.621.915	67.509.479.587
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 30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.552.436.212	864.193.263	2.688.499.502	917.181.776
2. Kamatni troškovi	049	1.108.687.069	357.076.358	989.484.516	335.507.209
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.443.749.143	507.116.905	1.699.014.986	581.674.567
4. Prihodi od provizija i naknada	051	463.295.206	168.319.692	468.206.697	172.411.322
5. Troškovi provizija i naknada	052	84.514.265	30.423.381	85.243.544	32.819.599
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	378.780.941	137.896.311	382.963.153	139.591.723
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.808.411	4.885.102	-1.091.469	329.642
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	55.922	35.102	-66.834	-66.793
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.487.499	8.696.985	-2.055.923	-10.172.544
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	13.417.316	17.261.806	3.862.760	2.387.901
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	13.796.908	382.794	49.146.196	521.066
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	87.672.710	12.534.384	105.383.273	49.839.703
17. Ostali prihodi	064	17.352.984	7.509.367	34.492.263	6.978.490
18. Ostali troškovi	065	184.950.151	69.888.047	202.004.431	66.301.516
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	815.413.582	267.338.760	834.991.736	279.176.944
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	954.783.103	359.091.949	1.234.652.238	425.605.295
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	265.277.875	99.743.751	291.620.237	95.031.785
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	689.505.228	259.348.198	943.032.001	330.573.510
23. POREZ NA DOBIT	070	136.677.090	49.535.178	175.490.930	64.331.230
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	552.828.138	209.813.020	767.541.071	266.242.280
25. Zarada po dionici	072	18	18	26	26
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-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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	1.038.627.881	1.208.504.254
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	689.505.228	943.032.000
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	265.277.875	291.620.237
1.3. Amortizacija	004	116.006.998	104.369.044
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	13.382.130	5.446.938
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.177.699	-14.539.022
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-43.366.651	-121.424.943
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-4.376.984.383	-976.146.497
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.892.833.247	183.421.682
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-719.255.116	376.415.404
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-432.152.056	-440.050.528
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.443.679.703	-1.634.616.089
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	-42.111.451	370.434.484
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	33.970.113	12.667.171
2.8. Ostala poslovna imovina	016	118.712.434	155.581.379
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-84.436.396	247.561.461
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.291.213.354	-112.161.261
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.230.422.923	428.130.361
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-145.226.827	-68.407.639
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-3.422.792.898	479.919.218
5. Plaćeni porez na dobit	023	-137.016.998	-188.303.771
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-3.559.809.896	291.615.447
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	199.875.204	330.418.122
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-21.983.996	30.275.065
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 dospijanja	028	208.062.292	250.996.861
7.4. Priljene dividende	029	13.796.908	49.146.196
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-930.585.154	-935.627.747
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-607.413.522	-634.317.747
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	-323.171.632	-301.310.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.290.519.846	-313.594.178
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	16.985.885	4.069.104
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-4.273.533.961	-309.525.074
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	8.761.415.677	9.011.090.957

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva							Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		1	2	3	4	5	6	7			8
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	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	0	-3.862.760	0	3.862.760
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	0	18.858.208	0	11.132.688
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006		0	0	0	0	0	0	-2.999.090	0	-2.999.090
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	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	0	11.996.358	0	11.996.358
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	0	767.541.071	0	0	767.541.071
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	0	767.541.071	11.996.358	0	779.537.429
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014		0	0	0	558.279.264	558.279.264	-558.279.264	0	0	0
Isplata dividende	015		0	0	0	0	0	-301.310.000	0	0	-301.310.000
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	558.279.264	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	767.541.071	-11.709.826	0	0	10.824.321.093

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg 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 trećem tromjesečju 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 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 trećeg 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.