

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. lipnja 2012.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. lipnja 2012. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2012. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. lipnja 2012. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. lipnja 2012. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. lipnja 2012. 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 prvo polugodište 2012. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. 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 prvo polugodište 2012. 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. srpnja 2012. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. godine

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima te posjeduje razgranatu mrežu podružnica i poslovnica koja se sastoji od 220 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. lipnja 2012. godine zapošljava 4.188 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Dobit PBZ Grupe prije oporezivanja iznosi 702,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 558,7 milijuna kuna što je 6,8 posto manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate PBZ Grupe možemo istaknuti da je u prvom polugodištu 2012. godine Grupa ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.969 milijuna kuna što predstavlja povećanje u iznosu od 28,1 milijuna kuna, odnosno 1,4 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Porast kamatnih prihoda ostvaren je ponajviše uslijed nešto višeg kreditiranja javnih trgovačkih društava i javnog sektora. Istodobno, Grupa bilježi lagani rast kamatnih troškova u iznosu 11,3 milijuna kuna, odnosno 1,6 posto u odnosu na proteklo razdoblje. S obzirom na prethodno navedeno, PBZ Grupa ostvarila je neto kamatni prihod u iznosu od 1.242,4 milijuna kuna čime je ostvarila rast od 1,4 posto.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 537,5 milijuna kuna što je rezultat na razini ostvarenog u usporednom razdoblju.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat.

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe lagani rast od 0,5 posto u odnosu na troškove ostvarene u istom razdoblju prošle godine. Takav trend rezultat je kontinuirane kontrole troškova Banke i svih članica PBZ Grupe kao i racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za prvo polugodište 2012. godine iznosi 43,4 posto, u skladu s planom.

PBZ Grupa adekvatno upravljanja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 270,6 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje u odnosu na isto razdoblje prošle godine prvenstveno za izloženosti prema stanovništvu te malim i srednjim poduzećima. Povećanje navedenih troškova u prvom redu je odraz otežanih makroekonomskih prilika u zemlji, visoke stope nezaposlenosti i nižeg realnog dohotka stanovništva.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 73,1 milijarda kuna što je na razini prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima sa 68,4 posto. Udio gotovine i depozita kod Hrvatske narodne banke u ukupnoj imovinu Grupe iznosi 13,3 posto, a slijede ih depoziti kod bankarskih institucija s 6,5 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 12,3 milijarda kuna i predstavlja 16,9 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 66,4 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 13,1 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, 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 financijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 506,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 401,3 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 100 milijuna kuna odnosno 19,9 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.808,3 milijuna kuna što predstavlja rast od 37 milijuna kuna, odnosno 2,1 posto u odnosu na usporedno razdoblje, bez povećanja aktivnih kamatnih stopa. Takvo povećanje, kako je već prethodno navedeno dogodilo se uslijed nešto više ostvarenih kamatnih prihoda ostvarenih od javnih trgovačkih društva i javnog sektora, u odnosu na usporedno razdoblje. Kamatni troškovi iznose 665,4 milijuna kuna te su u usporedbi s prošlom godinom neznatno povećani za 1,7%. Sve navedeno utjecalo je na povećanje neto prihoda od kamata u iznosu od 2,3 posto.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 251,3 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 7,9 milijuna kuna odnosno 3,3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Na povećanje nekamatnih prihoda utjecali su 9,2 milijuna kuna više ostvareni prihodi, u prvom redu od usluga platnog prometa te kartičnog i kreditnog poslovanja.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ bilježi neto pozitivan financijski rezultat.

Na smanjenje dobiti značajno je utjecao prihod od dividende koji je Banka u prvoj polovini prošle godine ostvarila od članica PBZ Grupe. Navedena dividenda u prvoj polovini 2011. godine iznosila je 45,5 milijuna kuna, dok ove godine još nije bilo isplate dividende članica PBZ Grupe.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 1,4 posto u odnosu na prvo polugodište 2011. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 43,4 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, u skladu s planom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 289,8 milijuna kuna. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,3 milijarda kuna što je smanjenje od 1,7% u odnosu na razinu s kraja 2011. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 69,9 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 12,8 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 6,6 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 11 milijardi kuna i predstavlja 16,6 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,1 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 12,4 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

U promatranom razdoblju sve članice PBZ Grupe koje su u potpunom i/ili većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit u iznosu od 16,6 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 116,9 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 9,1 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 2,9 milijuna kuna, PBZ Nekretnine u iznosu od milijun kuna dok neto rezultat PBZ Leasinga iznosi 5,7 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno, te je ostvarilo neto dobit od 6,5 milijuna kuna.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2012. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2011. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 568.401.870,40 kuna, odnosno 29,90 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 28. svibnja 2012. godine.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Nakon dugogodišnje uspješne poslovne suradnje i pripadnosti PBZ Grupi Međimurska banka d.d. i Privredna banka Zagreb d.d. zajednički su pokrenuli aktivnosti pripajanja Međimurske banke d.d. Privrednoj banci Zagreb d.d. (PBZ). Planirani datum pripajanja je 30. studenog 2012. godine. Okončanjem pripajanja, sadašnjim i budućim klijentima Međimurske banke ponudit će se šira paleta proizvoda i usluga u poslovanju s građanima i poslovnim subjektima koje je razvila PBZ, unaprijedit će se razvoj poslovne mreže i kanala distribucije te će se poduzimati i druge potrebne aktivnosti sukladno zahtjevima klijenata i tržišta.

Očekivani razvoj društva u budućnosti

Fokus poslovanja PBZ Grupe u nastavku 2012. godine temeljit će se na sljedećim ciljevima: kvalitetna usluga našim klijentima i partnerima, učinkovito upravljanje rizicima, održavanje strateškog zamaha koristeći komparativne prednosti naše bilance te pružanjem klasičnih bankarskih aktivnosti po povoljnim cijenama. S obzirom na usmjerenost na navedene ciljeve, uz pravu diversifikaciju, očekuje se da će Grupa polučiti dobre financijske rezultate, unatoč izazovnom ekonomskom okruženju.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 2012. 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 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.

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. 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. 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 predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika. Koncentracija kreditnog rizika se kontrolira kroz nadzor izloženosti po pojedinom klijentu, po regiji i po industrijskom sektoru

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 zajmova i dioničke glavnice. 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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2012. godine/ nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Tržišni rizik

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Grupa upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene tržišnih uvjeta.

Limits se određuju prema potrebama i strategiji Grupe, sukladno odredbama višeg menadžmenta o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje mjereno prema pozicijskoj (nominalnoj) izloženosti, VaR i PV01 metodama, te stop loss limitima. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem poslođstvu Sektora poslova riznice, što pospješuje informiranje o procesu donošenja odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijske pozicije i novčane tokove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje rizika (FX VaR).

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Grupe na kretanja kamatnih stopa. Pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nerazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dopijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednosti glavnice. Kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Grupe, aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti glavnice.

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. Radi učinkovita procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Grupe, Banka izrađuje interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

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:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOGA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.188

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: KRNIĆ SANJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2032

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: sanja.krnic@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 30.06.2012. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.519.762.617	8.824.684.082
1.1. Gotovina	002	1.327.203.190	1.541.363.885
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.192.559.427	7.283.320.197
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.270.833.226	4.739.241.572
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.675.281.994	4.087.133.755
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	22.419.759
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	343.950.921	246.557.371
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	383.965.731	203.606.186
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	367.501.069
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	11.460.936	42.601.360
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	876.479.042	1.144.379.186
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.083.880.179	50.661.795.134
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.497.256	140.475.265
12. PREUZETA IMOVINA	014	34.437.912	36.357.945
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.203.611.298	1.257.418.144
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.207.721.640	1.339.832.682
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.153.995.752	73.114.003.510
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.273.010.111	9.549.814.984
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.950.256	1.516.380.918
1.2. Dugoročni krediti	020	7.975.059.855	8.033.434.066
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	49.998.201.223	48.528.877.497
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.688.138.239	8.001.768.731
2.2. Štedni depoziti	023	6.647.248.085	6.800.168.305
2.3. Oročeni depoziti	024	34.662.814.899	33.726.940.461
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	8.954.988	3.169.764
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	2.552.208.923	2.704.444.302
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61.832.375.245	60.786.306.547
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.267.574.929	558.670.455
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.326.035.377	8.024.732.943
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.086.866	136.562.358
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.355.522	1.732.307.849
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-47.909.087	-32.053.542
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.321.620.507	12.327.696.963
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.153.995.752	73.114.003.510
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.321.620.507	12.327.696.963
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.321.620.507	12.327.696.963
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012.

do 30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.940.914.024	982.327.749	1.968.964.125	970.758.323
2. Kamatni troškovi	049	715.278.057	351.713.316	726.582.672	360.289.931
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.225.635.967	630.614.433	1.242.381.453	610.468.392
4. Prihodi od provizija i naknada	051	639.403.785	338.928.576	651.215.716	336.130.846
5. Troškovi provizija i naknada	052	102.682.712	58.472.441	113.759.254	59.864.235
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	536.721.073	280.456.135	537.456.462	276.266.611
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	6.738.000	3.863.794	5.025.683	4.386.288
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.421.111	-2.915.117	-1.713.017	-1.052.982
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-41	-638	20.886	-6.882
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	8.116.621	6.462.439	25.591.477	9.621.049
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.492.864	488.328	1.877.339	1.398.104
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	119.505	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.149.268	3.149.268	2.348.147	887.373
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	59.473.070	30.814.665	65.243.374	40.312.830
17. Ostali prihodi	064	70.742.823	46.382.687	50.233.475	26.373.685
18. Ostali troškovi	065	224.773.261	119.832.817	228.534.219	111.001.979
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	725.890.614	366.438.971	726.940.499	368.305.103
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	960.104.164	513.044.206	972.990.561	489.367.386
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	214.862.244	125.984.590	270.619.500	149.942.368
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	745.241.920	387.059.616	702.371.061	339.425.018
23. POREZ NA DOBIT	070	145.512.706	74.369.428	143.700.606	67.825.329
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	599.729.214	312.690.188	558.670.455	271.599.689
25. Zarada po dionici	072	32	32	29	29
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	599.729.214	312.690.188	558.670.455	271.599.689
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	599.729.214	312.690.188	558.670.455	271.599.689
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA
u razdoblju od 01.01.2012. do 30.06.2012.

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	968.102.532	1.014.352.971
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	745.241.919	702.371.061
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	214.862.244	270.619.500
1.3. Amortizacija	004	107.780.876	96.413.659
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.935.047	-11.365.740
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-16.596.767	-4.411.714
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-86.120.787	-39.273.795
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-421.121.412	-1.361.379.871
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.367.313.849	589.191.484
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-311.498.851	-1.411.851.761
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-161.940.777	-655.920.812
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.241.098.387	185.819.308
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	2.188.327
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	62.739.527	68.829.814
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	13.808.595	26.369.584
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-150.445.368	-166.005.815
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.021.935.531	-1.332.224.616
3.1. Depoziti po viđenju	018	627.721.947	-686.369.508
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.800.471.482	-782.954.217
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	150.814.004	137.099.109
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-474.954.411	-1.679.251.516
5. Plaćeni porez na dobit	023	-235.465.554	-124.847.140
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-710.419.965	-1.804.098.656
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	72.567.889	56.023.116
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-40.952.030	-126.684.576
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 dospeljeka	028	110.370.651	180.359.545
7.4. Primljene dividende	029	3.149.268	2.348.147
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-488.897.582	-291.596.999
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-187.587.582	276.804.872
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	-301.310.000	-568.401.871
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.126.749.658	-2.039.672.539
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	18.156.775	15.700.169
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.108.592.883	-2.023.972.370
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.948.384.363	9.214.172.937
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.839.791.480	7.190.200.567

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2012.		do		30.06.2012.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno 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 usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8	9	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	2								
001 Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507
002 Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002	0	0	0	0	0	0	0	0
003 Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507
004 Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.877.339	0	-1.877.339
005 Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005	0	0	0	0	0	19.963.615	0	19.963.615
006 Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	006	0	0	0	0	0	-2.230.732	0	-2.230.732
007 Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	007	0	0	0	0	0	0	0	0
008 Dobit / gubitak tekuće godine	008	0	0	0	0	0	15.855.545	0	15.855.545
009 Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	009	0	0	0	0	0	558.670.455	0	558.670.455
010 Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	010	0	0	0	0	0	558.670.455	0	574.526.000
011 Kupnja / prodaja trezorskih dionica	011	0	0	0	0	0	0	0	0
012 Ostale promjene	012	0	0	0	0	0	0	0	0
013 Prijenos u rezerve	013	0	0	-47.674	698.697.566	-699.173.059	0	0	-47.674
014 Isplata dividende	014	0	0	475.493	0	-568.401.870	0	0	-568.401.870
015 Raspodijela dobiti (014+015)	015	0	0	475.493	698.697.566	-1.267.574.929	0	0	-568.401.870
016 Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	016	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.917.903	8.024.732.943	558.670.455	-32.053.542	0	12.327.696.963

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2012. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2012. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2012. 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.	100,00%
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 Invest 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:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrka 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: 3.583

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: KRNIĆ SANJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2032

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: sanja.krnic@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 izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**
30.06.2012

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	9.120.671.918	8.483.855.730
1.1. Gotovina	002	1.244.171.723	1.472.836.634
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.876.500.195	7.011.019.096
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.984.111.825	4.383.515.554
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.037.873.798	3.514.151.607
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	22.419.759
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	186.207.153	103.881.849
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.396.334	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	367.501.069
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	11.428.930	42.579.221
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.330.448.152	1.115.616.518
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.402.408.244	46.346.636.727
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	388.255.817	388.255.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.289.043	24.871.890
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	682.892.587	665.956.189
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	784.968.942	876.494.131
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.481.065.743	66.335.736.061
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.956.561.644	8.204.072.473
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.946.918	1.516.382.557
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.614.726	6.687.689.916
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.074.293.124	45.850.089.723
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.350.849.249	7.703.861.611
2.2. Štedni depoziti	023	6.050.027.973	6.245.778.785
2.3. Oročeni depoziti	024	32.673.415.902	31.900.449.327
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	8.922.982	3.147.874
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	1.247.611.179	1.250.263.222
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.287.388.929	55.307.573.292
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.136.335.824	401.327.525
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.367.129.280	6.935.063.234
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.554.918	129.554.918
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.664.328.750	1.664.328.751
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-11.148.858	-9.588.559
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.193.676.814	11.028.162.769
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.481.065.743	66.335.736.061
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	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.771.317,726	897.762,736	1.808.342,922	890.490,910
2. Kamatni troškovi	049	653.977,307	321.665,012	665.364,255	330.902,297
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.117.340,419	576.097,724	1.142.978,667	559.588,613
4. Prihodi od provizija i naknada	051	295.795,375	152.616,033	304.984,993	154.464,432
5. Troškovi provizija i naknada	052	52.423,945	28.318,211	53.648,934	24.824,875
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	243.371,430	124.297,822	251.336,059	129.639,557
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.421.111	-2.915.117	-1.713,017	-1.052,982
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-41	-638	20.886	-6.882
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	8.116,621	6.462,439	25.591,477	9.621,049
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.474,859	484,817	1.375,693	1.385,369
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizlasko 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	48.625,130	48.625,130	2.324,796	887,374
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	55.543,570	28.729,701	51.705,762	39.021,748
17. Ostali prihodi	064	27.513,773	23.534,150	13.942,680	9.342,251
18. Ostali troškovi	065	135.702,915	70.618,713	140.159,589	66.530,795
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	555.814,792	281.254,612	561.174,240	284.428,444
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	809.046,943	453.442,703	796.209,194	397.466,858
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	196.588,452	108.673,199	289.765,068	151.398,037
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	612.458,491	344.769,504	506.444,126	246.068,821
23. POREZ NA DOBIT	070	111.159,700	57.011,595	105.116,601	50.115,704
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	501.298,791	287.757,909	401.327,525	195.953,117
25. Zarada po dionici	072	26	26	21	21
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-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01.2012. do 30.06.2012. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	736.800.191	806.285.489
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	612.458.491	506.444.126
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	196.588.452	289.765.068
1.3. Amortizacija	004	70.758.824	63.301.430
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.935.047	-11.365.740
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-14.343.974	-2.609.200
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-131.596.649	-39.250.195
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-472.111.833	-1.209.749.993
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.385.964.991	572.083.529
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-218.761.260	-1.476.277.809
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-443.771.676	-173.944.945
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.364.985.984	-172.561.076
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	2.188.327
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	121.029.819	41.272.775
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	13.808.595	26.369.585
2.8. Ostala poslovna imovina	016	34.603.682	-28.880.379
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-915.164.608	-1.325.767.485
3.1. Depoziti po viđenju	018	399.050.133	-451.236.827
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.221.786.738	-772.966.575
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-92.428.003	-101.564.083
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-650.476.250	-1.729.231.989
5. Plaćeni porez na dobit	023	-188.303.771	-99.543.052
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-838.780.021	-1.828.775.041
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	194.513.530	97.549.579
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	36.226.590	-25.171.551
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	109.661.810	120.396.334
7.4. Primljene dividende	029	48.625.130	2.324.796
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-332.703.389	-320.891.042
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-31.393.389	247.510.828
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	-301.310.000	-568.401.870
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-976.969.880	-2.052.116.504
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	18.156.775	15.700.169
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-958.813.105	-2.036.416.335
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.320.616.031	8.787.913.107
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.361.802.926	6.751.496.772

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2012.

do

30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	7			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858	0	11.193.676.815	
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	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858	0	11.193.676.815	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	1.375.693	0	1.375.693	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	574.681	0	574.681	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-390.075	0	-390.075	
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	1.560.299	0	1.560.299	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	401.327.525	0	0	401.327.525	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	401.327.525	1.560.299	0	402.887.824	
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	567.933.954	-567.933.954	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-568.401.870	0	0	-568.401.870	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	567.933.954	-1.136.335.824	0	0	-568.401.870	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.935.063.234	401.327.525	-9.588.559	0	11.028.162.769	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2012. 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 polugodištu 2012. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2012. 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 polugodišta 2012. 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.