

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. rujna 2012. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2012. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. rujna 2012. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. rujna 2012. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2012. - 30. rujna 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 prva tri tromjesečja 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 prva tri tromjesečja 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 prva tri tromjesečja 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. listopada 2012. godine

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvih devet mjeseci 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. rujna 2012. godine zapošljava 4.194 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Dobit PBZ Grupe prije oporezivanja iznosi 1.031 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 826,7 milijuna kuna što je 12,2 posto manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate PBZ Grupe možemo istaknuti da je u prvih devet mjeseci 2012. godine Grupa ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.923 milijuna kuna što predstavlja pad u iznosu od 18,6 milijuna kuna, odnosno 0,6 posto u odnosu na usporedno razdoblje iz razloga relativno niže razine agregatne potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi blagi rast kamatnih troškova u iznosu 3,3 milijuna kuna, odnosno 0,3 posto u odnosu na rujan 2011. zbog nešto većih stopa primarnog financiranja na tržištu. S obzirom na prethodno navedeno, PBZ Grupa ostvarila je neto kamatni prihod u iznosu od 1.837 milijuna kuna što je za 1,2 posto niže nego u istom razdoblju protekle godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 817,7 milijuna kuna što je za 1 posto manje nego u usporednom razdoblju.

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

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe lagani rast od 1,4 posto što je većinom očekivano te proizlazi iz općenito većih cijena energenata, transporta te jednostrukih administrativnih troškova. PBZ Grupa s posebnom pažnjom pristupa upravljanju troškovima kao i nastojanju svekolike racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za prvih devet mjeseci 2012. godine iznosi 43,7 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravljanja 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 403,6 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje u odnosu na isto razdoblje prošle godine prvenstveno u dijelu 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 prvih devet mjeseci 2012. godine/ nastavak**

### **2.1. Rezultati poslovanja / nastavak**

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 73,3 milijarda kuna što predstavlja blago smanjenje u odnosu na razinu iz prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima sa 68 posto. Udio gotovine i depozita kod Hrvatske narodne banke u ukupnoj imovini Grupe iznosi 12,2 posto, a slijede ih depoziti kod bankarskih institucija s 9,6 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 12,6 milijarda kuna i predstavljaju 17,2 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 67,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 11,3 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 744,1 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 595,8 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 171,8 milijuna kuna odnosno 22,4 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.688 milijuna kuna što je ostvarenje gotovo identično onome u usporednom razdoblju, bez povećanja aktivnih kamatnih stopa. Kamatni troškovi iznose 997,0 milijuna kuna te su u usporedbi s prošlom godinom neznatno povećani za 0,8%. Sve navedeno utjecalo je na pad neto prihoda od kamata u iznosu od 0,6 posto.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 385,4 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 2,5 milijuna kuna odnosno 0,6 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Na povećanje neto nekamatnih prihoda utjecali su 4,2 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 polovici prošle godine ostvarila od članica PBZ Grupe. Navedena dividenda u usporednom razdoblju 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 2,9 posto u odnosu na prvih devet mjeseci 2011. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 44,2 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, u skladu s planom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 412,0 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 prvih devet mjeseci 2012. godine/ nastavak**

### **2.1. Rezultati poslovanja / nastavak**

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,7 milijarda kuna što je smanjenje od 1,0% u odnosu na razinu s kraja 2011. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,3 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 10,8 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 9,9 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 11,2 milijardi kuna i predstavljaju 16,8 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 70,5 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 10,8 postotnim udjelom.

### **Ostale članice PBZ Grupe**

U promatranom razdoblju 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 26,1 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 170,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 12,3 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 4,6 milijuna kuna, dok dobit PBZ Leasinga iznosi 8,4 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno, te je ostvarilo neto dobit od 10,4 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 prvih devet mjeseci 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 prvih devet mjeseci 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.

Limiti 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 poslovodu 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 dospijevaju 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

30.09.2012.

## 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: RAČKOVA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.192

(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: KROLO ANA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2020

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: ana.krolo@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.



DZ

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



## BILANCA

stanje na dan

30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.519.762.617	8.917.200.643
1.1. Gotovina	002	1.327.203.190	1.280.500.866
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.192.559.427	7.636.699.777
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.270.833.226	7.015.059.045
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.675.281.994	3.145.767.998
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	19.001.977
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	343.950.921	83.691.183
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	383.965.731	201.824.291
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	284.284.187
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	11.460.936	8.976.520
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	876.479.042	1.134.819.238
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.083.880.179	49.877.800.375
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.497.256	144.147.215
12. PREUZETA IMOVINA	014	34.437.912	36.700.468
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.203.611.298	1.238.698.996
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.207.721.640	1.211.314.292
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>74.153.995.752</b>	<b>73.319.286.428</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.273.010.111	8.310.192.151
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.950.256	596.443.375
1.2. Dugoročni krediti	020	7.975.059.855	7.713.748.776
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	49.998.201.223	49.697.935.237
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.688.138.239	7.798.546.009
2.2. Štedni depoziti	023	6.647.248.085	6.818.852.071
2.3. Oročeni depoziti	024	34.662.814.899	35.080.537.157
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	7.873.212
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	2.707.168.814
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>61.832.375.245</b>	<b>60.723.169.414</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.267.574.929	826.690.145
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	1.732.145.674
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-47.909.087	-31.491.006
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>12.321.620.507</b>	<b>12.596.117.014</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>74.153.995.752</b>	<b>73.319.286.428</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.321.620.507	12.596.117.014
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.321.620.507	12.596.117.014
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.941.693.796	1.000.779.762	2.923.101.941	954.137.816
2. Kamatni troškovi	049	1.082.492.631	367.214.574	1.085.791.660	359.208.988
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.859.201.155</b>	<b>633.565.188</b>	<b>1.837.310.281</b>	<b>594.928.828</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.007.948.534	388.544.749	1.018.425.844	367.210.128
5. Troškovi provizija i naknada	052	179.797.924	77.115.212	200.756.318	86.997.064
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>828.150.610</b>	<b>291.429.537</b>	<b>817.669.526</b>	<b>280.213.064</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	8.969.000	2.231.000	8.859.807	3.834.124
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.091.469	329.642	-454.755	1.258.262
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-41	0	81.715	60.829
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.055.923	-10.172.544	4.074.475	-2.151.002
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.557.795	3.064.931	9.121.865	7.244.526
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	227.708	108.203	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	3.675.734	526.466	2.977.347	629.200
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	108.972.750	49.499.680	122.168.675	56.925.301
17. Ostali prihodi	064	98.556.339	27.813.516	79.447.187	29.213.712
18. Ostali troškovi	065	336.530.649	111.757.388	360.076.464	131.542.245
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.089.226.892	383.336.278	1.086.334.517	359.394.018
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.483.406.117</b>	<b>523.301.953</b>	<b>1.434.845.142</b>	<b>461.854.581</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	312.655.796	97.793.552	403.597.256	132.977.756
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.170.750.321</b>	<b>425.508.401</b>	<b>1.031.247.886</b>	<b>328.876.825</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>228.832.045</b>	<b>83.319.339</b>	<b>204.557.742</b>	<b>60.857.136</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>941.918.276</b>	<b>342.189.062</b>	<b>826.690.144</b>	<b>268.019.689</b>
25. Zarada po dionici	072	50	50	43	43
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>941.918.276</b>	<b>342.189.062</b>	<b>826.690.145</b>	<b>268.019.690</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>941.918.276</b>	<b>342.189.062</b>	<b>826.690.145</b>	<b>268.019.690</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	1.552.980.685	1.527.303.219
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.170.750.321	1.031.247.886
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	312.655.796	403.597.256
1.3. Amortizacija	004	159.592.753	143.451.984
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.350.027	-9.300.826
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-16.413.447	-40.118.374
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-75.954.765	-1.574.707
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-1.126.916.693	2.197.810.320
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	198.960.632	2.074.844.260
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	248.530.387	-470.486.004
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-322.784.598	-568.559.353
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.527.455.817	857.437.508
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	4.863.066
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	305.943.802	232.587.181
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	15.764.083	108.264.596
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-45.875.182	-41.140.934
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	117.680.850	-186.518.252
3.1. Depoziti po viđenju	018	264.175.886	-889.592.230
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-305.795.793	589.326.244
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	159.300.757	113.747.734
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	543.744.842	3.538.595.287
5. Plaćeni porez na dobit	023	-244.849.026	-189.886.607
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	298.895.816	3.348.708.680
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	201.690.008	75.209.671
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-52.924.597	-109.909.117
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	250.938.871	182.141.441
7.4. Primljene dividende	029	3.675.734	2.977.347
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-1.073.786.067	-1.531.219.832
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-772.476.067	-962.817.961
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-573.200.243	1.892.698.519
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.069.104	-18.951.221
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-569.131.139	1.873.747.298
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	9.948.384.363	9.214.172.937
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	9.379.253.224	11.087.920.235

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama				
		01.01.2012.	30.09.2012.	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Dionički kapital	Trežorske 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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	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	
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	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-9.121.865	0	-9.121.865	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	28.099.323	0	28.099.323	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-2.559.377	0	-2.559.377	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004-005+006+007)</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.418.081</b>	<b>0</b>	<b>16.418.081</b>	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	826.690.145	0	0	826.690.145	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	826.690.145	16.418.081	0	843.108.226	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trežorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	-209.848	0	0	0	0	-209.848	
Prijenos u rezerve	014	0	0	475.493	698.697.566	-698.173.059	0	0	0	
Ispisati dividende	015	0	0	0	0	-568.401.870	0	0	-568.401.870	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>475.493</b>	<b>698.697.566</b>	<b>-1.267.574.929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-568.401.870</b>	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.755.729	8.024.732.943	826.690.145	-31.491.006	0	12.596.117.015	

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 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 trećem tromjesečju 2012. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 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

30.09.2012.

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavateljja: 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: 3.601

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: KROLO ANA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2020

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: ana.krolo@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 izdavateljja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.120.671.918	8.451.725.603
1.1. Gotovina	002	1.244.171.723	1.214.211.500
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.876.500.195	7.237.514.103
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.984.111.825	6.601.681.963
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.037.873.798	2.763.733.450
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	19.001.977
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	186.207.153	77.134.775
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	284.284.187
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	11.428.930	8.966.910
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.330.448.152	1.106.293.561
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.402.408.244	45.589.847.449
11. ULAGANJA U PODRUČNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	388.255.817	388.255.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.289.043	24.793.016
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	682.892.587	654.070.823
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	784.968.942	775.046.938
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>67.481.065.743</b>	<b>66.744.836.269</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.956.561.644	7.199.337.910
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.946.918	596.443.375
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.614.726	6.602.894.535
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.074.293.124	47.080.054.980
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.350.849.249	7.524.439.968
2.2. Štedni depoziti	023	6.050.027.973	6.297.854.663
2.3. Oročeni depoziti	024	32.673.415.902	33.257.760.349
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	7.863.713
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	1.236.356.811
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>56.287.388.929</b>	<b>55.523.613.414</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.136.335.824	595.770.976
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	1.664.328.750
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-11.148.858	-10.971.923
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>11.193.676.814</b>	<b>11.221.222.855</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>67.481.065.743</b>	<b>66.744.836.269</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
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 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1	2				
1. Kamatni prihodi	048	2.688.499.502	917.181.776	2.685.543.824	877.200.902
2. Kamatni troškovi	049	989.484.518	335.507.209	996.994.590	331.630.335
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.699.014.986</b>	<b>581.674.567</b>	<b>1.688.549.234</b>	<b>545.570.567</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	468.206.697	172.411.322	472.370.242	167.405.249
5. Troškovi provizija i naknada	052	85.243.544	32.819.599	86.933.124	33.284.190
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>382.963.153</b>	<b>139.591.723</b>	<b>385.437.118</b>	<b>134.121.059</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.091.469	329.642	-454.755	1.258.262
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-66.834	-66.793	81.715	60.829
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.055.923	-10.172.544	3.942.420	-21.649.057
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	3.862.760	2.387.901	1.985.057	609.364
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	49.146.196	521.066	2.953.996	629.200
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	105.383.273	49.839.703	119.782.878	58.077.116
17. Ostali prihodi	064	34.492.263	6.978.490	21.168.905	7.224.225
18. Ostali troškovi	065	202.004.431	66.301.516	226.945.275	86.785.706
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	834.991.736	279.176.944	840.348.706	279.174.466
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.234.652.238</b>	<b>425.605.295</b>	<b>1.156.150.587</b>	<b>359.941.393</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	291.620.237	95.031.785	412.015.550	122.250.482
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>943.032.001</b>	<b>330.573.510</b>	<b>744.135.037</b>	<b>237.690.911</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>175.490.930</b>	<b>64.331.230</b>	<b>148.364.061</b>	<b>43.247.460</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>767.541.071</b>	<b>266.242.280</b>	<b>595.770.976</b>	<b>194.443.451</b>
25. Zarada po dionici	072	40	40	31	31
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	1.208.504.254	1.203.703.937
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	943.032.000	744.135.037
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	291.620.237	412.015.550
1.3. Amortizacija	004	104.369.044	93.386.324
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	5.446.938	-9.228.826
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-14.539.022	-35.052.903
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-121.424.943	-1.551.245
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-976.146.497	1.982.972.066
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	183.421.682	2.056.675.214
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	376.415.404	-725.859.652
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-440.050.528	-134.513.181
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.634.616.089	479.434.017
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	4.863.067
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	370.434.484	65.071.917
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	12.667.171	108.192.596
2.8. Ostala poslovna imovina	016	155.581.379	129.108.088
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	247.561.461	-179.755.828
3.1. Depoziti po viđenju	018	-112.161.261	-578.582.592
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	428.130.361	584.344.447
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-68.407.639	-185.517.683
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	479.919.218	3.006.920.175
5. Plaćeni porez na dobit	023	-188.303.771	-154.685.073
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	291.615.447	2.852.235.102
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	330.418.122	121.574.115
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	30.275.065	-1.776.215
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 dospijeaća	028	250.996.861	120.396.334
7.4. Priljene dividende	029	49.146.196	2.953.996
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-935.627.747	-1.325.625.604
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-634.317.747	-757.223.734
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-313.594.178	1.648.183.613
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.069.104	-18.951.221
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-309.525.074	1.629.232.392
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	9.320.616.031	8.787.913.107
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	9.011.090.957	10.417.145.499

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do						u kunama	
		01.01.2012.	30.09.2012.	Rasploživio dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001			1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	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	1.985.057	0	1.985.057
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005			0	0	0	0	0	-1.763.887	0	-1.763.887
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			0	0	0	0	0	-44.234	0	-44.234
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	176.936	0	176.936
Dobit / gubitak tekuće godine	009			0	0	0	0	0	595.770.976	0	595.770.976
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010			0	0	0	0	0	176.936	0	176.936
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
Ispлата 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	595.770.976	-10.971.922	0	11.221.222.857

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 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 trećem tromjesečju 2012. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 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 trećeg tromjesečja 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.