

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za prvo polugodište 2013. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za prvo polugodište 2013. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

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

Potpisali u ime Uprave:


Gabriele Pace

zamjenik predsjednika Uprave


Dražen Karakašić

viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu



Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

30. srpnja 2013. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga te usluga lizinga i poslovanja s nekretninama. Stanovništvu i korporativnim klijentima je u tu svrhu na raspolaganju razgranata mreža podružnica i poslovnica koja se sastoji od 206 poslovnica u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. lipnja 2013. godine zapošljava 4.094 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u prvom polugodištu 2013. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 688,9 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 534,9 milijuna kuna što je 4,3 posto manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Sastavni dio ovog rezultata čini i izvanredni prihod u iznosu od 156,3 milijuna kuna koji je nastao temeljem prodaje dosadašnje članice Grupe – PBZ Investa, tijekom veljače 2013. godine o čemu je više navedeno u poglavlju „Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju“. Razlog smanjenja dobiti iz redovnog poslovanja je u ostvarenje neto kamatnih prihoda u manjem obimu u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i ostvarenom gubitku od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, u odnosu na dobitak iz prvog polugodišta prethodne godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je u prvom polugodištu 2013. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.753,1 milijun kuna što predstavlja smanjenje od 10,9 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, iz razloga relativno niže razine potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 88,1 milijun kuna, odnosno 12,1 posto u odnosu na isti period prethodne godine, što ublažava smanjenje neto kamatnog prihoda u promatranom periodu. Neto kamatni prihod u konačnici iznosi 1.114,7 milijuna kuna, odnosno za 10,3 posto je manji od prihoda ostvarenog u istom periodu prethodne godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 515,4 milijuna kuna što je za 4,1 posto manje nego u usporednom razdoblju uslijed većeg porasta troškova provizija i naknada.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat od 223,7 milijuna kuna, od čega se 133 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu. U istom periodu prethodne godine ostvareno je 148,6 milijuna kuna ostalih prihoda iz poslovanja.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe, zajedno s amortizacijom bilježe lagani pad od 2,7 posto što je rezultat odluke PBZ Grupe da s posebnom pažnjom pristupa upravljanju troškovima kao i nastojanju svekolike racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji u prvom polugodištu 2013. godine iznosi 46,8 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju te time izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 234,9 milijuna

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja smanjenje od 35,7 milijuna kuna ili 13,2 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 71,2 milijarde kuna što predstavlja blago smanjenje od 1,9 posto u odnosu na razinu polugodišta prošle godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima s 69,3 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,4 posto ukupne imovine Grupe, a slijede trezorski zapisi Ministarstva financija s 6,1 posto i depoziti kod bankarskih institucija s 6 postotnim udjelom.

PBZ Grupa raspolaže s 12,5 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,5 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 67,9 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 10,8 postotnim udjelom.

Grupa redovito prati rezultate poslovanja i financijski položaj, stanje imovine i obveza na razini Banke i njezinih organizacijskih dijelova, ali i društava uključenih u konsolidaciju. Isto tako, provodi se analiza ostvarenih veličina u odnosu na planirane, uz kontinuirano praćenje i kontrolu kako bi rezultati poslovanja bili što uspješniji.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Privredna banka Zagreb

Najveći pojedinačni doprinos finansijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 586,9 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 464,7 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 63,3 milijuna kuna odnosno 15,8 posto u odnosu na prvo polugodište prethodne godine, isključivo zbog utjecaja navedene prodaje ovisnog društva PBZ Invest.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.673,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,4 posto ostvarenog u istom periodu prošle godine. Kamatni troškovi iznose 613,5 milijuna kuna te su u usporedbi s istim razdobljem prošle godine smanjeni za 7,8 posto. Obzirom da je smanjenje kamatnih prihoda obujmom bilo veće od smanjenja kamatnih troškova, utjecalo je na smanjenje neto prihoda od kamata u iznosu od 7,3 posto.

Tijekom prvog polugodišta 2013. godine Banka je ostvarila 251,3 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja neznatni pad u odnosu na prošlogodišnji. Rast prihoda od provizija i naknada od 4 posto nije bio dostatan da neto prihodi od istih porastu u odnosu na isti period prethodne godine zbog bržeg rasta troškova provizija i naknada od 22,6 posto.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim finansijskim instrumentima, PBZ je zabilježio prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Invest u iznosu od 156 milijuna kuna što je utjecalo na značajan porast u odnosu na prethodnu godinu.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 3,1 posto u odnosu na isti period 2012. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 47,5 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 237,5 milijuna kuna što je u odnosu na isti period prethodne godine manje za 18 posto. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,8 milijardi kuna što predstavlja smanjenje od 2,4 posto u odnosu na razinu prvog polugodišta 2012. godine, najvećim dijelom depozita i kredita finansijskim institucijama. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,9 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,2 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 6,5 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 6,4 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,3 milijarde kuna i predstavlja 16,9 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 71,3 postotnim udjelom i krediti od finansijskih institucija s 10 postotnim udjelom.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Ostale članice PBZ Grupe

U promatranom razdoblju članice PBZ Grupe koje su u potpunom vlasništvu Privredne banke Zagreb ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je PBZ Card ostvario dobit nakon oporezivanja u iznosu od 110,8 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 7,2 milijuna kuna, PBZ Nekretnine u iznosu od 1,8 milijuna kuna, dok dobit PBZ Leasinga iznosi 5,6 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 3,9 milijuna kuna, kao i drugo pridruženo društvo PBZ Grupe, Intesa Sanpaolo Card, s neto dobiti od 2,2 milijuna kuna.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2013. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2012. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 844.048.262,40 kuna, odnosno 44,40 kuna po jednoj dionici svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja te Odluke bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice). Dividenda je bila isplaćena tijekom svibnja 2013. godine.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Objava o presudi u postupku pred Trgovačkim sudom u Zagrebu

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

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

Prodaja ovisnog društva PBZ Invest

Tijekom 2013. godine Banka Intesa Sanpaolo, većinski vlasnik Privredne banke Zagreb, otvorila je Regionalni centar za poslove upravljanja imovinom i to konsolidacijom svojih društava za upravljanje investicijskim fondovima i imovinom klijenata u Slovačkoj, Mađarskoj i Hrvatskoj. Društvo VUB ASSETS MANAGEMENT iz Slovačke (skraćeno: VUB AM) odabrano je kao holding društvo Regionalnog centra. PBZ kao članica Grupe Intesa Sanpaolo unijela je 100% poslovni udio društva PBZ Investa u društvo VUB AM. Nakon predviđenih postupaka prodaje udjela PBZ zadržava vlasništvo od 9,3% udjela u dioničkom kapitalu VUB AM-a, a društvo VUB AM postaje jedini imatelj poslovnog udjela u društvu PBZ Invest.

Promjena vlasničke strukture PBZ Investa neće imati nikakav utjecaj na sadašnje poslovanje društva prema klijentima, a srednjoročno će biti osigurano proširenje palete investicijskih proizvoda i usluga u skladu s potrebama klijenata. PBZ i nadalje ostaje, putem svoje prodajne mreže, najznačajniji distributer investicijskih fondova kojima upravlja PBZ Invest.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvog polugodišta 2013. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

2.2. Najznačajniji rizici

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Grupa je prepoznala svoje rizike te svakodnevno poduzima brojne aktivnosti u cilju upravljanja istima određivanjem limita razine rizika koji su joj prihvatljivi. Rezultat takvih akcija je usklađenost s propisanim limitima uz primjenu svih raspoloživih financijskih instrumenata na tržištu.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije te preuzima obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima, neprekidno se prati. Radi upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) u skladu s Odlukom HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije stress testova.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala, što doprinosi fleksibilnosti izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito smanjuje trošak financiranja. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama, koje uključuju limite propisane od strane HNB-a i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje.

Tržišni rizici

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnom rasponu (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednosti financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženosti tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe i optimalni povrat.

Limiti tržišnog rizika određeni su strategijom i zahtjevima Grupe, sukladno odredbama višeg rukovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR (Value at Risk), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 bps na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa je izložena *valutnom riziku* temeljem transakcija u stranim valutama koje proizlaze iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu. Izloženost valutnom riziku se prati na dnevnoj osnovi na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama i prema internim limitima koji se temelje na naprednim metodama (VaR strane valute).

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2013. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu neusklađenosti valutne pozicije, osjetljivosti na promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ekonomsku vrijednost kapitala. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomsku vrijednost kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, izrađuju se interni modeli za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja te sadrži pristup bazi distribucije gubitka, koja se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti i integriranom procesu samodijagnoze, koji se temelji na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka. Napredni pristup mjerenja koristi se samo za izračun kapitalnih zahtjeva Privredne banke Zagreb koja ga primjenjuje od 31. ožujka 2011. godine. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup koji računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo S.p.A koje na dan ovog izvješća posjeduje većinski paket dionica i predstavlja krajnje nadređeno društvo PBZ Grupe. U sklopu svoje djelatnosti, Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

30.06.2013.

Tromjesečni finansijski 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: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.094

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01406795

PBZ Stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01423037

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01-636-61992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@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)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.767.777.688	8.820.117.584
1.1. Gotovina	002	1.401.120.685	1.539.086.511
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.657.003	7.281.031.073
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.192.500.221	4.313.352.624
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.482.776.634	4.346.608.997
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	12.287.887
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	91.206.406	115.304.579
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	204.244.161	201.321.366
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	461.808.005
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	14.540.232
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.112.251.682	933.659.140
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.662.337.852	49.327.498.600
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	151.297.384	124.036.342
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.822.470
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.254.034.240	1.204.979.776
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.196.757.029	1.269.021.771
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.554.280.446	71.187.359.373
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.909.615.045	7.676.372.891
1.1. Kratkoročni krediti	019	953.512.382	786.559.067
1.2. Dugoročni krediti	020	7.956.102.663	6.889.813.824
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.415.104.628	48.361.532.729
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.270.511.134	8.507.788.620
2.2. Štedni depoziti	023	7.451.305.914	6.539.061.340
2.3. Oročeni depoziti	024	32.693.287.580	33.314.682.769
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	11.215.694
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.437.715.203	2.659.761.295
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.766.059.967	58.708.882.609
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.014.451.905	534.894.517
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.024.732.943	8.194.339.011
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.562.358	137.357.318
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.372.568	1.726.047.472
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.376.195	-21.638.453
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.788.220.479	12.478.476.764
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.554.280.446	71.187.359.373
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.788.220.479	12.478.476.764
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.788.220.479	12.478.476.764
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.968.964.125	970.758.323	1.753.144.557	872.932.084
2. Kamatni troškovi	049	726.582.672	360.269.931	638.488.217	301.544.789
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.242.381.453	610.488.392	1.114.656.340	571.387.295
4. Prihodi od provizija i naknada	051	651.215.716	336.130.846	643.552.997	348.041.953
5. Troškovi provizija i naknada	052	113.759.254	59.864.235	128.113.979	78.649.698
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	537.456.462	276.266.611	515.439.018	269.392.254
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	5.025.683	4.386.288	6.064.579	3.752.127
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.713.017	-1.052.982	-95.468	-2.172.353
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	20.886	-6.882	33.755	54.050
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	25.591.477	9.621.049	-35.732.675	-9.101.936
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.877.339	1.398.104	-57.296	-70.000
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.348.147	887.373	28.042	24.998
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	65.243.374	40.312.830	65.858.021	21.614.178
17. Ostali prihodi	064	50.233.475	26.373.685	187.647.404	27.453.994
18. Ostali troškovi	065	228.534.219	111.001.979	254.504.212	157.336.359
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	726.940.499	368.305.103	675.426.940	305.829.968
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	972.990.561	489.367.386	923.910.568	419.168.282
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	270.619.500	149.942.368	234.921.002	127.043.534
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	702.371.061	339.425.018	688.989.566	292.124.748
23. POREZ NA DOBIT	070	143.700.606	67.825.329	154.095.050	70.471.426
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	558.670.455	271.599.689	534.894.517	221.653.322
25. Zarada po dionici	072	29	29	28	28
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	558.670.455	271.599.689	534.894.517	221.653.322
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	558.670.455	271.599.689	534.894.517	221.653.322
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.06.2013. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.014.352.971	1.044.781.342
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	702.371.061	688.989.566
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	270.619.500	234.921.002
1.3. Amortizacija	004	96.413.659	91.884.642
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-11.365.740	13.721.362
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-4.411.714	-2.412.372
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-39.273.795	17.677.142
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.671.261.992	-951.392.744
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	279.309.363	90.631.642
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.411.851.761	-863.832.363
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-655.920.812	82.852.880
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	185.819.308	96.627.529
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	2.188.327	4.979.556
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	68.829.814	-34.042.504
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	26.369.584	-94.604.805
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-166.005.815	-234.004.679
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.332.224.616	171.134.247
3.1. Depoziti po viđenju	018	-686.369.508	237.277.485
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-782.954.217	-290.849.385
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	137.099.109	224.706.146
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.989.133.637	264.522.845
5. Plaćeni porez na dobit	023	-124.847.140	-113.308.142
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-2.113.980.777	151.214.703
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	56.023.116	92.645.019
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-126.684.576	-23.511.562
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	180.359.545	2.922.795
7.4. Primljene dividende	029	2.348.147	28.042
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-291.596.999	-2.077.290.415
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	276.804.872	-1.233.242.153
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-568.401.871	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-2.349.554.660	-1.833.430.694
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	15.700.169	4.526.244
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-2.333.854.491	-1.828.904.450
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	11.024.295.533	10.106.843.195
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.690.441.042	8.277.938.745

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

do 30.06.2013.

01.01.2013.

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Netoizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195		12.788.220.479
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195	0	12.788.220.479
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						57.296		57.296
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-1.912.711		-1.912.711
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-1.511.724		-1.511.724
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						9.104.881		9.104.881
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	5.737.742	0	5.737.742
Dobit / gubitak tekuće godine	009					534.894.517			534.894.517
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	534.894.517	5.737.742	0	540.632.259
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013			-6.327.712					-6.327.712
Prijenos u rezerve	014			797.575	169.606.068	-170.403.643			0
Isplata dividende	015					-844.048.262			-844.048.262
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	797.575	169.606.068	-1.014.451.905	0	0	-844.048.262
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.939.452.485	8.194.339.011	534.894.517	-21.638.453	0	12.478.476.764

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 2013. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipanj 2013. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

	% udjela u vlasništvu
PBZ Card d.o.o.	100,00%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,00%
PBZ Leasing d.o.o.	100,00%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,00%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,00%
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	31,20%

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

30.06.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtna izdatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.724

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01-636-61992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@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 izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.764.651.078	8.820.028.422
1.1. Gotovina	002	1.398.167.455	1.538.997.512
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.483.623	7.281.030.909
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.166.500.133	4.313.352.613
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.423.621.549	4.286.891.687
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	12.287.887
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	80.748.857	115.304.579
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	455.591.690
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	14.540.232
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.125.491.132	933.659.140
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.632.580.272	46.073.050.277
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	219.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	42.822.470
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	700.347.939	669.724.419
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	858.026.293	850.187.324
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.410.775.902	66.802.152.240
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.894.565.045	6.672.980.891
1.1. Kratkoročni krediti	019	950.512.382	786.559.067
1.2. Dugoročni krediti	020	6.944.052.663	5.886.421.824
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.625.252.083	47.628.833.183
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.412.538.161	8.651.665.454
2.2. Štedni depoziti	023	7.290.928.280	6.417.292.372
2.3. Oročeni depoziti	024	31.921.785.642	32.559.875.357
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	11.215.694
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.160.963.032	1.141.468.926
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.684.405.250	55.454.498.694
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	845.559.207	464.669.545
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.179.955.536	7.181.466.480
4. ZAKONSKRE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.009	1.667.325.009
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-8.073.499	-7.411.887
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.726.370.652	11.347.653.546
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.410.775.902	66.802.152.240
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2013.** do **30.06.2013.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.808.342.922	890.490.910	1.673.190.150	831.483.161
2. Kamatni troškovi	049	665.364.255	330.902.297	613.487.293	289.112.302
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.142.978.667	559.588.613	1.059.702.857	542.370.859
4. Prihodi od provizija i naknada	051	304.964.993	154.464.432	317.071.285	170.270.902
5. Troškovi provizija i naknada	052	53.648.934	24.824.875	65.780.553	41.537.835
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	251.316.059	129.639.557	251.290.731	128.733.067
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.713.017	-1.052.982	-95.468	-2.172.353
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	20.886	-6.882	33.755	54.050
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	25.591.477	9.621.049	-35.774.668	-9.039.729
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.375.693	1.385.369	-57.296	-70.000
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.324.796	887.374	27.028.042	27.024.998
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	61.705.762	39.021.748	65.666.943	21.653.296
17. Ostali prihodi	064	13.942.680	9.342.251	179.698.287	14.590.608
18. Ostali troškovi	065	140.159.569	66.530.795	160.091.006	77.072.109
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	561.174.240	284.428.444	562.967.361	282.170.293
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	796.209.194	397.466.858	824.434.816	363.902.394
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	289.765.068	151.398.037	237.540.082	135.424.635
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	506.444.126	246.068.821	586.894.734	228.477.759
23. POREZ NA DOBIT	070	105.116.601	50.115.704	122.225.190	50.433.784
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	401.327.525	195.953.117	464.669.545	178.043.975
25. Zarada po dionici	072	21	21	24	24
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013.

do

30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	806.285.489	912.772.854
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	506.444.126	586.894.734
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	289.765.068	237.540.082
1.3. Amortizacija	004	63.301.430	62.473.456
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-11.365.740	13.721.362
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.609.200	-1.393.968
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-39.250.195	13.537.188
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.509.628.011	-613.373.622
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	272.205.511	90.458.426
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.476.277.809	-863.270.138
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-173.944.945	59.715.479
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-172.561.076	329.940.628
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	2.188.327	4.979.556
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	41.272.775	-49.576.183
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	26.369.585	-88.388.490
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-28.880.379	-97.232.901
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.325.767.485	-109.374.684
3.1. Depoziti po viđenju	018	-451.236.827	-634.508.614
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-772.966.575	638.089.715
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-101.564.083	-112.955.785
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-2.029.110.007	190.024.547
5. Plaćeni porez na dobit	023	-99.543.052	-92.932.560
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-2.128.653.059	97.091.987
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	97.549.579	125.715.733
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-25.171.551	-14.518.053
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	120.396.334	0
7.4. Priljene dividende	029	2.324.796	27.028.042
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-320.891.042	-2.065.632.416
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	247.510.828	-1.221.584.153
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-568.401.870	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-2.351.994.522	-1.842.824.696
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	15.700.169	4.526.244
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-2.336.294.353	-1.838.298.452
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.588.031.600	10.116.148.187
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.251.737.248	8.277.849.736

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2013.		do		30.06.2013.		u kunama									
		1		2		3		4		5		6		7		8		9	
AOP oznaka		Raspoloživo dioničarima matičnog društva										Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve						
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju												
2		1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500												
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500						11.726.370.652						
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka												0						
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500						11.726.370.652						
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						57.296						57.296						
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-2.055.303						-2.055.302						
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						-242.692						-242.692						
007	Ostali dobiti / gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama						2.902.311						2.902.311						
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	661.612						1.057.031						
009	Dobit / gubitak tekuće godine						464.669.545						464.669.545						
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	464.669.545						464.669.545						
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala												465.331.158						
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica												0						
013	Ostale promjene												0						
014	Prijenos u rezerve				1.510.944	-1.510.944							0						
015	Ispлата dividende					-844.048.263							-844.048.262						
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	1.510.944	-845.559.207							-844.048.262						
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.181.466.480	464.669.545	-7.411.888						11.347.653.546						

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 2013. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2013. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipanj 2013. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding International	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom prvog polugodišta 2013. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.

