

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. lipnja 2014.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. lipnja 2014. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2014. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. lipnja 2014. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. lipnja 2014. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. lipnja 2014. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.


1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. 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 Banke:


Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu


mr. sc. Božo Prka
predsjednik Uprave

Privredna banka Zagreb d.d.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

30. srpnja 2014. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine

Grupa Privredne banke 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 200 poslovnice u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. lipnja 2014. godine zapošljava 4.031 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u prvom polugodištu 2014. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 583,1 milijun kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 459,7 milijuna kuna. Dobit iz redovnog poslovanja u promatranom razdoblju 2014. godine ostvarena je u nižem iznosu od ostvarene u istom razdoblju 2013. godine zbog prošlogodišnjeg izvanrednog prihoda od prodaje PBZ Investa, dotadašnje članice PBZ Grupe, što je povećalo dobit 2013. godine za 133,5 milijuna kuna. Izuzevši ovaj izvanredni prihod, dobit prije oporezivanja u prvih šest mjeseci 2014. godine veća je za 5,0 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

Prezentirajući podrobnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog polugodišta 2014. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.639,4 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 6,5 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao nastavak trenda smanjenja potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 112,1 milijun kuna, odnosno 17,6 posto u odnosu na isti period prethodne godine. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 1.113,1 milijun kuna, odnosno za 0,1 posto su manji od prihoda ostvarenih u prvih šest mjeseci 2013. godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 541,6 milijuna kuna što je za 5,1 posto više 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 od 89,1 milijuna kuna. Nadalje, ostali prihodi iz poslovanja iznose 49,2 milijuna kuna dok je u istom periodu prethodne godine ostvareno 187,6 milijuna kuna ostalih prihoda, od čega se 133,5 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe porast od 1,0 posto što je u skladu s planiranim pristupom 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 prvo polugodište 2014. godine iznosi 45,2 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 270,3 milijuna

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 35,3 milijuna kuna ili 15,0 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72,2 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 3,0 posto u odnosu na kraj prvog polugodišta 2013. godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 65,0 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 15,1 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija sa 6,4 postotnim udjelom i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,2 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,8 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,7 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 70,4 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 8,4 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima, čak štoviše, depoziti komitenata premašuju iznos kredita za 8,3 posto što predstavlja stabilnu osnovicu za plasmane u druge kategorije imovine.

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

Privredna banka Zagreb

Najveći pojedinačni doprinos financijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 433,6 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 342,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 122,4 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim dijelom s osnove prodaje udjela PBZ Investa u prethodnoj godini.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.559,4 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 6,8 posto ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Kamatni troškovi iznose 500,7 milijuna kuna te su u usporedbi s prvim polugodištem 2013. godine smanjeni za 18,4 posto. Neto kamatni prihod zabilježio je pad od 0,1 posto u odnosu na prvo polugodište prethodne godine.

Tijekom prvih šest mjeseci 2014. godine Banka je ostvarila 274,1 milijun kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast od 9,1 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi provizija i naknada zabilježili su pad od 20,5 posto, a prihodi od provizija i naknada porasli su za 2,9 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio porast dobiti od aktivnosti trgovanja od 60,9 posto u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine kao rezultat pojačanog ulaganja u vrijednosnice. Na značajan pad ostalih prihoda u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine utjecala je prodaja udjela u ovisnom društvu PBZ Invest tijekom prethodne godine.

U segmentu troškova Banka je zabilježila porast od 1,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 46,4 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 273,7 milijuna kuna što je u odnosu na prethodnu godinu više za 15,2 posto. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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 67,7 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 3,2 posto u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine. Banka je u odnosu na prvo polugodište 2013. godine više ulagala u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su zabilježili porast za više od 2,5 puta, a rast je zabilježen i kod trezorskih i blagajničkih zapisa HNB-a od 24,3 posto.

Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 64,8 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 16,1 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 6,9 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,6 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,4 milijarde kuna i predstavlja 16,8 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 74,0 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 7,5 postotnim udjelom. Smanjenje potražnje za kreditima utjecalo je na potrebe za dodatnim financiranjem kod financijskih institucija koje se u odnosu na izvještajno razdoblje prethodne godine smanjilo za 10,3 posto.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovu godinu također su ostvarile uspješne financijske rezultate.

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.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 31. ožujka 2014. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2013. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 490.460.476,80 kuna, odnosno 25,80 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 30. travnja 2014. godine.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvog polugodišta 2014. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine / nastavak

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. Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

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 umanjene 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.

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.

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.

Restrukturiranje plasmana se radi tamo gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Aktivnosti restrukturiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/izloženosti koje su predmetom restrukturiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije restrukturiranja, analiziranje prijave za restrukturiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za restrukturiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine umanjene vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti kolateralom kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima 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 razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju 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 tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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.

Grupa se služi *derivatnom financijskom imovinom i obvezama* prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu

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 (engleski Advanced Measurement Approach ili skraćeno AMA) te sadrži sljedeće komponente: pristup na bazi distribucije gubitka koji se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti i integriranom procesu samodijagnoze (engleski self-diagnosis process, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa 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:

01.01.2014.

do

30.06.2014.

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: 4.031

(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: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63663-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
dioničko društvo - Zagreb 32

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2014.

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	8.836.146.325	10.890.966.112
1.1. Gotovina	002	1.407.404.268	1.601.493.284
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.742.057	9.289.472.828
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.932	4.641.488.759
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.186.647.564	5.190.118.849
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	110.000.688
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	623.356.595
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	206.126.753	172.317.299
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	241.492.610	440.409.175
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	1.776.642
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	921.815.087	616.026.937
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	48.349.218.580	46.943.994.657
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.165.140	130.592.215
12. PREUZETA IMOVINA	014	100.733.084	105.778.798
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.232.635.928	1.188.950.767
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	970.641.679	1.185.466.386
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	70.116.720.098	72.241.243.879
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	6.692.391.789	6.099.674.681
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	1.398.366.195
1.2. Dugoročni krediti	020	6.269.772.184	4.701.308.486
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.253.444.544	50.837.178.141
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.315.585.482	10.138.908.853
2.2. Štedni depoziti	023	6.935.214.026	6.828.363.303
2.3. Oročeni depoziti	024	32.002.645.036	33.869.905.985
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	4.698.320	1.599.123
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	2.393.977.368	2.534.433.544
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.344.512.021	59.472.885.489
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	820.910.451	459.698.299
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.188.370.482	8.518.177.947
4. ZAKONSKE REZERVE	039	137.357.318	138.141.310
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.387.630	1.732.096.062
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-14.294.704	12.767.872
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.772.208.077	12.768.358.390
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	70.116.720.098	72.241.243.879
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	70.116.720.098	72.241.243.879
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	70.116.720.098	72.241.243.879
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	1.753.144.557	872.932.084	1.639.448.972	822.260.602
2. Kamatni troškovi	049	638.488.217	301.544.789	526.391.659	257.686.533
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.114.656.340	571.387.295	1.113.057.313	564.574.069
4. Prihodi od provizija i naknada	051	643.552.997	348.041.953	658.279.552	343.754.850
5. Troškovi provizija i naknada	052	128.113.979	78.649.698	116.681.407	62.938.430
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	515.439.018	269.392.254	541.598.145	280.816.420
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	6.064.579	3.752.127	9.458.934	4.683.935
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-95.468	-2.172.353	9.942.009	4.673.577
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	33.755	54.050	-17.930	-10.711
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-35.732.675	-9.101.936	869.754	-3.303.284
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-57.296	-70.000	2.104.579	1.875.087
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	28.042	24.998	1.394.034	1.394.034
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	65.858.021	21.614.178	65.305.328	33.431.844
17. Ostali prihodi	064	187.647.404	27.453.994	49.206.300	26.431.487
18. Ostali troškovi	065	254.504.212	157.336.359	243.996.420	119.382.935
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	675.426.940	305.829.968	695.589.861	362.031.746
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	923.910.568	419.168.282	853.332.185	433.151.777
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	234.921.002	127.043.534	270.267.058	124.327.126
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	688.989.566	292.124.748	583.065.127	308.824.651
23. POREZ NA DOBIT	070	154.095.050	70.471.426	123.366.829	65.961.245
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	534.894.517	221.653.322	459.698.298	242.863.406
25. Zarada po dionici	072	29	29	24	24
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	534.894.517	221.653.322	459.698.298	242.863.406
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	534.894.517	221.653.322	459.698.298	242.863.406
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 30.06.2014. 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	1.044.781.342	925.666.046
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	688.989.566	583.065.128
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	234.921.002	270.267.058
1.3. Amortizacija	004	91.884.642	85.961.752
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	13.721.362	-10.811.763
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.412.372	-1.422.095
1.6. Ostali dobici / gubici	007	17.677.142	-1.394.034
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-951.392.744	1.043.555.916
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	90.631.642	1.542.263.243
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-863.832.363	-1.003.471.285
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	82.852.880	299.140.831
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	96.627.529	1.140.740.565
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.979.556	-84.114.162
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-34.042.504	-494.831.481
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-94.604.805	-198.046.811
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-234.004.679	-158.124.984
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	171.134.247	2.598.785.874
3.1. Depoziti po viđenju	018	237.277.485	823.323.371
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-290.849.385	1.760.410.226
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	-3.099.197
3.4. Ostale obveze	021	224.706.146	18.151.474
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	264.522.845	4.568.007.836
5. Plaćeni porez na dobit	023	-113.308.142	-97.677.969
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	151.214.703	4.470.329.867
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	92.645.019	32.840.686
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-23.511.562	-2.362.802
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	113.205.743	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	2.922.795	33.809.454
7.4. Primljene dividende	029	28.042	1.394.034
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.077.290.415	-1.083.177.585
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.233.242.153	-592.717.108
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	-844.048.262	-490.460.477
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.833.430.694	3.419.992.968
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.526.244	-7.004.958
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.828.904.450	3.412.988.010
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.106.843.195	9.020.829.955
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.277.938.745	12.433.817.965

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		30.06.2014.					u kunama	
	01.01.2014.		do					31.12.2014.	
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	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	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
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	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-2.104.579	0	-2.104.579
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	31.576.459	0	31.576.459
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-6.765.644	0	-6.765.644
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	4.356.340	0	4.356.340
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	27.062.576	0	27.062.576
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	459.698.299	0	0	459.698.299
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	459.698.299	27.062.576	0	486.760.875
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	-291.568	141.483	0	0	0	-150.085
Prijenos u rezerve	014	0	0	783.992	329.665.982	-330.449.974	0	0	0
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	-490.460.477	0	0	-490.460.477
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	783.992	329.665.982	-820.910.451	0	0	-490.460.477
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.946.285.068	8.518.177.947	459.698.299	12.767.872	0	12.768.358.390

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom drugog tromjesečja 2014. 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 drugom tromjesečju 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2014. 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:

	<i>% udjela u vlasništvu</i>
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:

01.01.2014.

do

30.06.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.664

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63663-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


PRIVREDNA BANKA ZAGREB
 dioničko društvo - Zagreb 32

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2014.

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	8.833.018.735	10.887.691.060
1.1. Gotovina	002	1.404.276.842	1.598.218.232
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.741.893	9.289.472.828
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.170	4.641.488.760
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.127.318.257	5.130.302.310
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	110.000.688
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	257.943.302
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	138.773.361	278.764.485
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	1.776.642
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	978.333.903	616.027.071
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.900.420.964	43.898.891.840
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	62.697.468	66.135.713
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	717.153.722	677.960.769
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	708.673.377	924.439.380
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.617.197.873	67.706.133.520
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	5.665.951.789	5.080.604.681
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	607.446.195
1.2. Dugoročni krediti	020	5.243.332.184	4.473.158.486
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.294.595.672	50.100.061.464
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.363.331.426	10.311.944.073
2.2. Štedni depoziti	023	6.711.581.509	6.686.260.072
2.3. Oročeni depoziti	024	31.219.682.737	33.101.857.319
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	4.698.320	1.599.123
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	1.152.592.977	1.163.767.101
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	54.117.838.758	56.346.032.369
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	614.685.977	342.238.563
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.181.466.480	7.305.691.981
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.010	1.667.325.010
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-5.722.751	3.241.198
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.499.359.115	11.360.101.151
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.617.197.873	67.706.133.520
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.673.190.150	831.483.161	1.559.353.560	781.956.285
2. Kamatni troškovi	049	613.487.293	289.112.302	500.727.504	244.912.986
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.059.702.857	542.370.859	1.058.626.056	537.043.299
4. Prihodi od provizija i naknada	051	317.071.285	170.270.902	326.394.407	163.559.788
5. Troškovi provizija i naknada	052	65.780.553	41.537.835	52.328.024	25.899.462
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	251.290.731	128.733.067	274.066.383	137.660.326
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-95.468	-2.172.353	9.942.009	4.673.577
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	33.755	54.050	-17.930	-25.149
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-35.774.668	-9.039.729	782.036	-3.353.610
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-57.296	-70.000	2.104.579	1.875.087
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	27.000.000	27.000.000	13.881.774	13.881.774
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	28.043	24.999	1.394.034	1.394.034
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	65.666.943	21.653.296	63.335.265	31.983.055
17. Ostali prihodi	064	179.698.287	14.590.608	16.588.690	8.263.835
18. Ostali troškovi	065	160.091.006	77.072.109	161.540.957	80.666.572
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	562.967.361	282.170.293	571.924.757	291.923.188
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	824.434.817	363.902.395	707.237.182	360.806.468
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	237.540.082	135.424.635	273.655.954	135.653.451
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	586.894.735	228.477.759	433.581.228	225.153.017
23. POREZ NA DOBIT	070	122.225.190	50.433.784	91.342.665	46.321.288
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	464.669.545	178.043.975	342.238.563	178.831.729
25. Zarada po dionici	072	24	24	18	18
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Prispisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

 u razdoblju od **01.01.2014.** do **30.06.2014.** 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	912.772.854	742.248.602
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	586.894.734	433.581.228
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	237.540.082	273.655.954
1.3. Amortizacija	004	62.473.456	61.961.667
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	13.721.362	-10.724.045
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.393.968	-950.395
1.6. Ostali dobici / gubici	007	13.537.188	-15.275.807
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-613.373.622	-656.332.589
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	90.458.426	-151.567.237
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-863.270.138	-1.002.984.053
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	59.715.479	299.116.913
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	329.940.628	740.366.482
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.979.556	-84.114.162
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-49.576.183	-147.516.814
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-88.388.490	-139.209.089
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-97.232.901	-170.424.629
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-109.374.684	2.718.080.751
3.1. Depoziti po viđenju	018	-634.508.614	948.612.647
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	638.089.715	1.856.853.145
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	-3.099.197
3.4. Ostale obveze	021	-112.955.785	-84.285.844
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	190.024.547	2.803.996.764
5. Plaćeni porez na dobit	023	-92.932.560	-69.950.918
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	97.091.987	2.734.045.846
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	125.715.733	11.258.970
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-14.518.053	-4.016.838
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	113.205.743	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	0	0
7.4. Primljene dividende	029	27.028.042	15.275.808
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.065.632.416	-1.075.807.585
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.221.584.153	-585.347.108
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	-844.048.262	-490.460.477
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.842.824.696	1.669.497.231
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.526.244	-7.004.958
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.838.298.452	1.662.492.273
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.116.148.187	9.074.220.325
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.277.849.736	10.736.712.598

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

do 30.06.2014.

01.01.2014.

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.115
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	1.877.500.204	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.115
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-2.104.579	0	-2.104.579
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	11.983.699	0	11.983.699
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-2.240.987	0	-2.240.987
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	1.325.817	0	1.325.817
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	8.963.950	0	8.963.950
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	342.238.563	0	0	342.238.563
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	342.238.563	8.963.950	0	351.202.513
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	124.225.500	-124.225.500	0	0	0
Ispiata dividende	015	0	0	0	0	-490.460.477	0	0	-490.460.477
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	124.225.500	-614.685.977	0	0	-490.460.477
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.305.691.981	342.238.563	3.241.199	0	11.360.101.151

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom drugog tromjesečja 2014. 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 drugom tromjesečju 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2014. 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 drugog tromjesečja 2014. 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.