

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2015. - 31. ožujka 2015.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2015. - 31. ožujka 2015. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2015. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2015. - 31. ožujka 2015. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2015. - 31. ožujka 2015. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2015. - 31. ožujka 2015. 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 31. ožujka 2015. 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 31. ožujka 2015. 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 31. ožujka 2015. 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.

Radnička cesta 50

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

30. travnja 2015. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2015. godine

Grupa Privredne banke Zagreb (PBZ Grupa) 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 197 poslovnica u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. ožujka 2015. godine PBZ Grupa zapošljava 3.970 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je tijekom prvom tromjesečja 2015. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 285,2 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 228,6 milijuna kuna. Dobit iz redovnog poslovanja u promatranom razdoblju viša je za 5,4 posto u usporedbi s istim razdobljem prošle godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvom tromjesečja 2015. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 797 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 2,5 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao nastavak trenda smanjenja potražnje za kreditima. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 563,1 milijuna kuna, odnosno za 2,7 posto su veći od usporednih prihoda ostvarenih u prvom tromjesečju 2014. godini.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 251,4 milijuna kuna.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i gubitke od valutnih usklada, PBZ Grupa bilježi neto negativan financijski rezultat od 11,6 milijuna kuna dok ostali prihodi iz poslovanja iznose 28 milijuna kuna. Gubitak od tečajnih razlika uključuje sve realizirane i nerealizirane rashode ostvarene po valutnom usklađenju vrijednosnica, derivatnih instrumenata te svih ostalih dijelova bilance.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe porast od 2,4 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 izvještajno razdoblje iznosi 49,6 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 76,3 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke u portfelju.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2015. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72 milijardi kuna što predstavlja smanjenje od 1 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 65,8 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,6 milijarde kuna kapitala i rezervi što predstavlja 18 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 71 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 6,8 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima, čak štoviše, depoziti komitenata premašuju iznos kredita za 7,9 posto što predstavlja stabilnu osnovicu za poslovanje Grupe u narednom razdoblju.

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 228 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 182,4 milijuna kuna.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 762 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 2 posto ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Kamatni troškovi iznose 226,8 milijuna kuna. Neto kamatni prihod zabilježio je lagani rast od 2,6 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Tijekom prvog tromjesečja 2015. godine Banka je ostvarila 138,3 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio dobitak od aktivnosti poslovanja s financijskim instrumentima od 10,2 milijuna kuna. Nadalje, Banka je ostvarila gubitak od tečajnih razlika u iznosu od 27,8 milijuna kuna, a koji uključuje sve realizirane i nerealizirane rashode ostvarene po valutnom usklađenju vrijednosnica, derivatnih instrumenata te svih ostalih dijelova bilance.

U segmentu troškova Banka je zabilježila porast od 2,8 posto u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 51,4 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 68,3 milijardi kuna što predstavlja smanjenje od 0,9 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 66 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,3 milijardi kuna i predstavlja 16,6 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 73,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 6,9 postotnim udjelom.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2015. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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

Uprava i Nadzorni odbor uputili su prijedlog Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2014. godini Glavnoj skupštini Banke koja je održana 16. ožujka 2015. Prijedlogom, kojeg je Glavna skupština prihvatila, se nalaže isplata dividende u iznosu od 27 kuna po dionici dioničarima Banke koji su na dan 13. travnja 2015. bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime. Dividenda je isplaćena 14. travnja 2015.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvog tromjesečja 2015. 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 31. ožujka 2015. 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. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta te u svrhu umanjavanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjjenja 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) sukladno Odluci HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

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.

Prema politikama Grupe, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Grupa, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Reprogramiranje 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 reprogramiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Aktivnosti reprogramiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/izloženosti koje su predmetom reprogramiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije reprogramiranja, analiziranje prijave za reprogramiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za reprogramiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine umanjavanja 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 31. ožujka 2015. 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 unovčenja 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. Navedeno 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 i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

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 kreditnoj marži (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednosti financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost Grupe, a ujedno osigurala 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 postotnog boda 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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2015. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti 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.

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 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:

01.01.2015.

do

31.03.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: 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: 3.662

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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 - Z.P. ZAGREB

32

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.03.2015.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	10.473.379.467	10.497.582.634
1.1. Gotovina	002	1.354.654.975	1.284.801.683
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	9.212.780.951
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	4.542.746.149
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.741.723.593	6.027.874.867
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	47.393.974
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	115.978.435	116.808.832
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	106.097.412	100.438.417
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	4.701.347
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	324.459.230	265.204.128
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.309.722.244	45.066.555.624
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	65.134.166	64.847.020
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	701.518.904	668.299.028
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	668.793.915	673.847.693
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.880.736.332	68.291.011.213
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.533.222.691	4.692.734.080
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	55.160.837
1.2. Dugoročni krediti	020	4.483.998.520	4.637.573.243
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	51.411.637.265	50.393.335.981
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.946.444.159	10.917.719.268
2.2. Štedni depoziti	023	7.541.503.186	7.462.293.242
2.3. Oročeni depoziti	024	31.923.689.920	32.013.323.471
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	527.006	49.221.023
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	1.276.130.235	1.825.979.126
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.221.517.197	56.961.270.210
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	642.906.578	182.389.628
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.312.366.158	7.442.000.144
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.660.650.832	1.660.650.832
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.691.168	3.096.000
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.659.219.135	11.329.741.003
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.880.736.332	68.291.011.213
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2014. do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	777.397.275	777.397.275	762.035.298	762.035.298
2. Kamatni troškovi	049	255.814.518	255.814.518	226.754.208	226.754.208
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	521.582.757	521.582.757	535.281.090	535.281.090
4. Prihodi od provizija i naknada	051	162.834.619	162.834.619	160.814.573	160.814.573
5. Troškovi provizija i naknada	052	26.428.562	26.428.562	22.485.469	22.485.469
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	136.406.057	136.406.057	138.329.104	138.329.104
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.268.432	5.268.432	2.588.647	2.588.647
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	7.219	7.219	-1.935	-1.935
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.135.646	4.135.646	3.598.675	3.598.675
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	229.492	229.492	16.628	16.628
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	3.976.205	3.976.205
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	31.352.210	31.352.210	-27.769.359	-27.769.359
17. Ostali prihodi	064	8.324.855	8.324.855	8.457.673	8.457.673
18. Ostali troškovi	065	80.874.385	80.874.385	83.449.814	83.449.814
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	280.001.569	280.001.569	287.560.979	287.560.979
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	346.430.714	346.430.714	293.465.935	293.465.935
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	138.002.503	138.002.503	65.486.654	65.486.654
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	208.428.211	208.428.211	227.979.281	227.979.281
23. POREZ NA DOBIT	070	45.021.377	45.021.377	45.589.653	45.589.653
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	163.406.834	163.406.834	182.389.628	182.389.628
25. Zarada po dionici	072	9	9	10	10
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-INDIREKTNA METODA

 u razdoblju od **01.01.2015.** do **31.03.2015.** 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	365.493.939	318.547.042
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	208.428.211	227.979.281
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	138.002.503	65.486.654
1.3. Amortizacija	004	29.078.879	31.358.558
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-9.404.078	-6.187.322
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-611.576	-90.129
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-930.932.095	-996.851.495
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	23.451.724	116.560.718
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-973.232.014	-286.151.277
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	319.833.029	-85.924.495
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	199.341.980	-801.066.719
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-182.608.235	33.695.753
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-179.982.748	536.634
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-143.667.450	9.257.669
2.8. Ostala poslovna imovina	016	5.931.619	16.240.222
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.386.797.174	-1.000.474.687
3.1. Depoziti po viđenju	018	-514.641.199	-1.028.724.891
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.986.109.686	10.423.608
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.556.227	48.694.017
3.4. Ostale obveze	021	-81.115.086	-30.867.421
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	821.359.018	-1.678.779.140
5. Plaćeni porez na dobit	023	-52.166.030	-37.364.376
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	769.192.988	-1.716.143.516
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	3.379.533	16.215.675
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.379.533	12.239.470
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	0	0
7.4. Prilježene dividende	029	0	3.976.205
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-587.044.495	159.511.389
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-587.044.495	159.511.389
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	185.528.026	-1.540.416.452
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-6.214.633	13.800.583
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	179.313.393	-1.526.615.869
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.074.220.325	11.966.274.309
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	9.253.533.718	10.439.658.440

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		31.03.2015.					u kunama	
		01.01.2015.				3	4	5	6	7	8	9
AOP oznaka		Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva										
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve			
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10			
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.312.366.158	642.906.578	1.691.168	0	11.659.219.135			
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0			
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.312.366.158	642.906.578	1.691.168	0	11.659.219.135			
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	-16.628	0	-16.628			
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.428.002	0	1.428.002			
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	-351.208	0	-351.208			
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	344.666	0	344.666			
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	1.404.832	0	1.404.832			
009	Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	182.389.628	0	0	182.389.628			
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	182.389.628	1.404.832	0	183.794.460			
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0			
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0			
013	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0			
014	Prijenos u rezerve	0	0	0	129.633.986	-129.633.986	0	0	0			
015	Ispлата dividende	0	0	0	0	-513.272.592	0	0	-513.272.592			
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	129.633.986	-642.906.578	0	0	-513.272.592			
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.000.144	182.389.628	3.096.000	0	11.329.741.003			

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 tromjesečja 2015. 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 tromjesečju 2015. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2015. 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 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.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

31.03.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: 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: 3.970

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

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
M.P. Zagreb

32

[potpis osobe ovlaštene za zastupanje]

BILANCA
stanje na dan **31.03.2015.**

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	10.473.393.199	10.497.599.776
1.1. Gotovina	002	1.354.668.707	1.284.818.825
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	9.212.780.951
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	4.542.746.152
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.801.336.641	6.087.599.056
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	47.393.974
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	488.360.402	512.513.516
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	174.138.339	173.628.947
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	206.809.372	241.313.880
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	4.701.347
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	263.934.002	132.532.035
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.750.270.879	47.372.315.653
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	142.142.036	147.699.168
12. PREUZETA IMOVINA	014	145.204.346	142.149.257
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.179.334.154	1.146.497.011
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	923.138.153	905.295.116
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.707.278.989	71.953.984.888
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.763.013.483	4.922.053.012
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	77.510.837
1.2. Dugoročni krediti	020	4.713.789.312	4.844.542.175
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	52.250.281.872	51.096.106.659
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.832.360.591	10.700.870.248
2.2. Štedni depoziti	023	7.546.209.566	7.465.250.737
2.3. Oročeni depoziti	024	32.871.711.715	32.929.985.674
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	527.006	49.221.023
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	2.468.715.433	2.934.745.937
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.482.537.794	59.002.126.631
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	913.552.187	228.644.151
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.524.852.124	8.924.257.187
4. ZAKONSKE REZERVE	039	138.141.310	139.015.842
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.725.509.307	1.725.523.778
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	15.209.367	26.940.399
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	13.224.741.195	12.951.858.257
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.707.278.989	71.953.984.888
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	13.224.741.195	12.951.858.256
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.224.741.195	12.951.858.256
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	817.188.370	817.188.370	796.985.706	796.985.706
2. Kamatni troškovi	049	268.705.126	268.705.126	233.868.338	233.868.338
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	548.483.244	548.483.244	563.117.368	563.117.368
4. Prihodi od provizija i naknada	051	314.524.702	314.524.702	306.111.083	306.111.083
5. Troškovi provizija i naknada	052	53.742.977	53.742.977	54.697.916	54.697.916
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	260.781.725	260.781.725	251.413.167	251.413.167
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	4.774.999	4.774.999	5.542.661	5.542.661
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.268.432	5.268.432	2.588.724	2.588.724
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-7.219	-7.219	-1.935	-1.935
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.173.038	4.173.038	3.761.585	3.761.585
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	229.492	229.492	16.628	16.628
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	0	0	3.976.205	3.976.205
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	31.873.484	31.873.484	-27.470.730	-27.470.730
17. Ostali prihodi	064	22.774.813	22.774.813	27.960.257	27.960.257
18. Ostali troškovi	065	124.613.485	124.613.485	120.501.813	120.501.813
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	333.558.115	333.558.115	348.825.924	348.825.924
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	420.180.408	420.180.408	361.576.193	361.576.193
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	145.939.932	145.939.932	76.364.567	76.364.567
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	274.240.476	274.240.476	285.211.626	285.211.626
23. POREZ NA DOBIT	070	57.405.584	57.405.584	56.567.475	56.567.475
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	216.834.892	216.834.892	228.644.151	228.644.151
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	216.834.892	216.834.892	228.644.151	228.644.151
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	216.834.892	216.834.892	228.644.151	228.644.151
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015.

do

31.03.2015.

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	450.830.644	395.221.380
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	274.240.476	285.211.626
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	145.939.932	76.364.567
1.3. Amortizacija	004	41.054.808	42.171.107
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-9.441.470	-6.350.309
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-963.102	-2.175.611
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-594.707.063	-767.792.865
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	23.451.887	116.560.718
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-973.432.257	-286.262.415
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	319.297.132	46.747.468
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	782.069.855	-675.508.059
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-182.608.235	33.695.830
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-530.140.111	-12.459.883
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-69.146.340	-30.742.924
2.8. Ostala poslovna imovina	016	35.801.006	40.176.400
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	975.539.049	-1.228.065.849
3.1. Depoziti po viđenju	018	-725.739.519	-1.131.490.343
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.884.346.915	-22.684.871
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.556.227	48.694.017
3.4. Ostale obveze	021	-179.512.120	-122.584.652
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	831.662.630	-1.600.637.334
5. Plaćeni porez na dobit	023	-63.886.614	-48.936.206
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	767.776.016	-1.649.573.540
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	55.550.924	10.646.591
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	23.872.560	6.160.994
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	31.678.364	509.392
7.4. Prilježene dividende	029	0	3.976.205
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-584.364.495	159.039.529
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-584.364.495	159.039.529
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	238.962.445	-1.479.887.420
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-6.214.633	13.800.583
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	232.747.812	-1.466.086.837
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.020.829.955	11.905.762.419
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	9.253.577.767	10.439.675.582

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		u kunama									
	01.01.2015.		31.03.2015.									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva											
	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				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.907.476.900	-76.047.696	1.939.698.313	8.524.852.124	913.552.187	15.209.367	0	13.224.741.195				
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0				
Prepravljeni stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	1.907.476.900	-76.047.696	1.939.698.313	8.524.852.124	913.552.187	15.209.367	0	13.224.741.195				
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	-16.628	0	-16.628				
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	13.354.341	0	13.354.341				
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	-2.932.758	0	-2.932.758				
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	1.326.077	0	1.326.077				
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	11.731.032	0	11.731.032				
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	228.644.151	0	228.644.151				
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	228.644.151	0	228.644.151				
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0				
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0				
Ostale promjene	0	0	14.471	0	0	0	0	14.471				
Prijenos u rezerve	0	0	874.532	399.405.063	-400.279.595	0	0	-513.272.592				
Ispлата dividende	0	0	0	0	-513.272.592	0	0	-513.272.592				
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	874.532	399.405.063	-913.552.187	0	0	-513.272.592				
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	1.907.476.900	-76.047.696	1.940.587.316	8.924.257.187	228.644.151	26.940.399	0	12.951.858.257				

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 tromjesečja 2015. 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 tromjesečju 2015. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2015. 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.