

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2015. - 30. lipnja 2015.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2015. - 30. lipnja 2015. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2015. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2015. - 30. lipnja 2015. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2015. - 30. lipnja 2015. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2015. - 30. lipnja 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 30. lipnja 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 30. lipnja 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 30. lipnja 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:


Božo Prka
predsjednik Uprave




Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

30. srpnja 2015. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 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 30. lipnja 2015. godine PBZ Grupa zapošljava 3.972 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je tijekom prvih šest mjeseci 2015. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 696,7 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 554,6 milijuna kuna.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog polugodišta 2015. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.580,5 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 3,6 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine iz razloga niže prosječne razine kreditnog portfelja u odnosu na proteklu godinu.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 543,9 milijuna kuna što je gotovo na istoj razini iz prvog polugodišta 2014. godine.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke, odnosno gubitke od valutnih usklada, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat od 56 milijuna kuna što je za 33 milijuna kuna manje nego protekle godine. Ostali prihodi iz poslovanja iznose 51,9 milijuna kuna.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe pad od 0,2 posto u odnosu na isti period protekle godine što je u skladu s pažljivim 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 45,5 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 primjerenu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 153,2 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 30. lipnja 2015. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72,9 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 0,4 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 64,4 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 13,3 milijarde kuna kapitala i rezervi što predstavlja 18,2 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 71,4 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 10,9 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 574,8 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 459,5 milijuna kuna.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.510,5 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 3,1 posto ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Kamatni troškovi iznose 430,4 milijuna kuna. Neto kamatni prihod zabilježio je lagani rast od 2 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Tijekom prvog polugodišta 2015. godine Banka je ostvarila 296,8 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast u odnosu na isti period prethodne godine od 8,3 posto.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježila dobitak od aktivnosti poslovanja s financijskim instrumentima kao i tečajnim razlikama od 59,9 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 34,5 posto u odnosu na 2014. Ostali prihodi u promatranom razdoblju iznose 24,1 milijun kuna.

U segmentu troškova Banka je zabilježila porast od 0,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 46 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 69,1 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 0,3 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 64,4 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,6 milijardi kuna i predstavlja 16,8 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 74,7 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 6,8 postotnim udjelom.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 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 polugodišta 2015. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

Ostale bitne informacije

U lipnju 2015. godine društvo Intesa Sanpaolo Holding International S.A. iz Luksemburga je steklo dodatni paket dionica Privredne banke Zagreb d.d. od 20,87 posto upisanog i plaćenog temeljnog kapitala Banke. Zajedno s dosadašnjim udjelom od 76,59 posto, koji je Intesa Sanpaolo Holding International S.A. stekao u ranijem periodu, sada drži udio od 97,46 posto ili 18.591.522 redovnih dionica temeljnog kapitala Banke. Taj je paket dionica do trenutka stjecanja u svom portfelju držala Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

Tijekom srpnja 2015. Privredna banka Zagreb d.d. je stekla većinski paket dionica izdavatelja Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina s registriranim sjedištem u Obala Kulina bana 9a, Sarajevo, od društva Intesa Sanpaolo Holding International S.A., pri čemu su oba društva članice Intesa Sanpaolo Grupe. PBZ nakon stjecanja ukupno ima 425.142 redovnih dionica izdavatelja što čini 94,9486 posto od ukupno izdanih dionica s pravom glasa, odnosno 94,9359 posto ukupnog kapitala Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina.



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

Upućujemo na stjecanje većinskog paketa dionica Intesa Sanpaolo Banke d.d. Sarajevo iz Bosne i Hercegovine prethodno opisano na stranici 5.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.06.2015.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavalca: 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: 3.972

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01406795

PBZ stambena štedionica d.d. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01702785

PBZ Leasing d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 03796540

PBZ Nekretnine d.o.o. Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb 01423037

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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


 PRIVREDNA BANKA ZAGREB
 dioničko društvo - Zagreb

M.P.

32

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2015.

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	11.133.443.535
1.1. Gotovina	002	1.354.668.707	1.690.973.992
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	9.442.469.543
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	5.002.718.946
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.801.336.641	6.096.582.797
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	45.874.003
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	488.360.402	741.416.572
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	174.138.339	172.023.308
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	206.809.372	272.736.563
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	4.015.416
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	263.934.002	129.531.471
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.750.270.879	46.975.891.121
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	142.142.036	137.466.213
12. PREUZETA IMOVINA	014	145.204.346	135.270.336
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.179.334.154	1.145.894.998
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	923.138.153	987.112.277
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.707.278.989	72.979.977.556
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.763.013.483	4.943.034.330
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	40.646.900
1.2. Dugoročni krediti	020	4.713.789.312	4.902.387.430
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	52.250.281.872	52.121.583.042
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.832.360.591	11.687.753.525
2.2. Štedni depoziti	023	7.546.209.566	7.991.137.435
2.3. Oročeni depoziti	024	32.871.711.715	32.442.692.082
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	527.006	34.682.226
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	2.608.478.915
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.482.537.794	59.707.778.513
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	913.552.187	554.646.617
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	1.725.376.027
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	15.209.367	21.426.471
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	13.224.741.195	13.272.199.044
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.707.278.989	72.979.977.557
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	13.224.741.195	13.272.199.043
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.224.741.195	13.272.199.043
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.639.448.972	822.260.602	1.580.480.100	783.494.394
2. Kamatni troškovi	049	526.391.659	257.686.533	444.615.232	210.746.894
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.113.057.313	564.574.069	1.135.864.868	572.747.500
4. Prihodi od provizija i naknada	051	658.279.552	343.754.850	666.688.065	360.576.982
5. Troškovi provizija i naknada	052	116.681.407	62.938.430	122.792.485	68.094.569
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	541.598.145	280.816.420	543.895.580	292.482.413
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	9.458.934	4.683.935	10.943.896	5.401.235
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.942.009	4.673.577	2.983.519	394.795
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-17.930	-10.711	-8.218	-6.283
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	869.754	-3.303.284	16.815.005	13.053.420
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.104.579	1.875.087	16.628	0
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	1.394.034	1.394.034	4.511.174	534.969
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	65.305.328	33.431.844	20.747.726	48.218.456
17. Ostali prihodi	064	49.206.300	26.431.487	51.946.353	23.986.096
18. Ostali troškovi	065	243.996.420	119.382.935	243.465.854	122.964.038
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	695.589.861	362.031.746	694.273.902	345.447.978
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	853.332.185	433.151.777	849.976.775	488.400.585
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	270.267.058	124.327.126	153.229.669	76.865.102
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	583.065.127	308.824.651	696.747.106	411.535.483
23. POREZ NA DOBIT	070	123.366.829	65.961.245	142.100.489	85.533.014
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	459.698.298	242.863.406	554.646.617	326.002.469
25. Zarada po dionici	072	24	24	29	29
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	459.698.298	242.863.406	554.646.620	326.002.469
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	459.698.298	242.863.406	554.646.620	326.002.469
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.06.2015. 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	925.666.046	908.695.688
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	583.065.128	696.747.106
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	270.267.058	153.229.669
1.3. Amortizacija	004	85.961.752	84.384.452
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-10.811.763	-19.798.523
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.422.095	-1.355.842
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.394.034	-4.511.174
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.043.555.916	-528.208.000
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.542.263.243	252.456.927
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.003.471.285	-295.246.156
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	299.140.831	30.222.061
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.140.740.565	-280.336.465
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-84.114.162	35.610.595
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-494.831.481	-247.255.534
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-198.046.811	-49.112.186
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-158.124.984	25.452.758
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	2.598.785.874	-195.443.604
3.1. Depoziti po viđenju	018	823.323.371	-144.607.066
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.760.410.226	15.908.236
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.099.197	34.155.220
3.4. Ostale obveze	021	18.151.474	-100.899.994
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	4.568.007.836	185.044.084
5. Plaćeni porez na dobit	023	-97.677.969	-107.189.988
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	4.470.329.867	77.854.096
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	32.840.686	-13.075.307
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.362.802	-19.701.512
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 dospijea	028	33.809.454	2.115.031
7.4. Priljene dividende	029	1.394.034	4.511.174
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.083.177.585	-333.518.304
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-592.717.108	180.020.847
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	-490.460.477	-513.272.592
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	-266.559
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	3.419.992.968	-268.739.515
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-7.004.958	28.063.596
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	3.412.988.010	-240.675.919
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	12.433.817.965	11.665.086.500

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od			do			u kunama			
		01.01.2015.	30.06.2015.	Raspodjelo dioničarima matičnog društva	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednošnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001			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	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	1.939.698.313	8.524.852.124	913.552.187	15.209.367	0	13.224.741.195
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004			0	0	0	0	0	-16.628	0	-16.628
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005			0	0	0	0	0	5.331.817	0	5.331.817
Porez na stavke izravno priznate ili premljete iz kapitala i rezervi	006			0	0	0	0	0	-2.084.529	0	-2.084.529
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			0	0	0	0	0	2.986.444	0	2.986.444
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008			0	0	0	0	0	6.217.104	0	6.217.104
Dobit / gubitak tekuće godine	009			0	0	0	0	554.646.617	0	0	554.646.617
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010			0	0	0	0	554.646.617	6.217.104	0	560.863.721
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	-133.280	0	0	0	0	-133.280
Prijenos u rezerve	014			0	0	874.532	399.405.063	-400.279.595	0	0	0
Isplata dividende	015			0	0	0	0	-513.272.592	0	0	-513.272.592
Raspodjela dobiti (014+015)	016			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)	017			1.907.476.900	-76.047.696	1.940.439.565	8.924.257.187	554.646.617	21.426.471	0	13.272.199.044

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 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 drugom tromjesečju 2015. godine bilo je promjena u učešću velikih dioničara obzirom da je 16. lipnja 2015. godine Intesa Sanpaolo Holding International stekao dodatni paket dionica u količini od 20,9% upisanog i plaćenog temeljnog kapitala Banke što ih je u svom portfelju do tada držala EBRD.

Na dan 30. lipnja 2015. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	97,5%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

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

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.06.2015

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavalca: 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: 3.627

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
dioničko društvo - Zagreb

32

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 30.06.2015

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	10.473.379.467	11.130.126.217
1.1. Gotovina	002	1.354.654.975	1.687.656.674
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	9.442.469.543
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	5.002.723.801
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.741.723.593	6.036.679.982
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	45.874.003
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	115.978.435	116.348.399
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	106.097.412	91.680.652
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	4.015.416
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	324.459.230	508.267.160
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.309.722.244	44.489.980.511
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	65.134.166	64.475.336
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	701.518.904	650.289.009
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	668.793.915	760.609.394
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.880.736.332	69.115.781.380
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.533.222.691	4.715.614.530
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	40.646.900
1.2. Dugoročni krediti	020	4.483.998.520	4.674.967.630
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	51.411.637.265	51.428.609.553
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.946.444.159	11.908.707.291
2.2. Štedni depoziti	023	7.541.503.186	7.990.376.894
2.3. Oročeni depoziti	024	31.923.689.920	31.529.525.368
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	527.006	34.682.226
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	1.329.887.314
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.221.517.197	57.508.793.623
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	642.906.578	459.453.575
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.691.168	3.278.807
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.659.219.135	11.606.987.757
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.880.736.332	69.115.781.380
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 **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1	2				
1. Kamatni prihodi	048	1.559.353.560	781.956.285	1.510.471.936	748.436.638
2. Kamatni troškovi	049	500.727.504	244.912.986	430.445.098	203.690.890
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.058.626.056	537.043.299	1.080.026.838	544.745.748
4. Prihodi od provizija i naknada	051	326.394.407	163.559.788	345.281.989	184.467.416
5. Troškovi provizija i naknada	052	52.328.024	25.899.462	48.431.207	25.945.738
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	274.066.383	137.660.326	296.850.782	158.521.678
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.942.009	4.673.577	2.983.442	394.795
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-17.930	-25.149	-8.218	-6.283
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	782.036	-3.353.610	16.545.420	12.946.745
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.104.579	1.875.087	16.628	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	13.881.774	13.881.774	15.486.440	15.486.440
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.394.034	1.394.034	4.511.174	534.969
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	63.335.265	31.983.055	20.417.609	48.186.968
17. Ostali prihodi	064	16.588.690	8.263.835	24.088.251	15.630.578
18. Ostali troškovi	065	161.540.957	80.666.572	159.141.523	75.691.708
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	571.924.757	291.923.188	577.181.913	289.620.934
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	707.237.182	360.806.468	724.594.930	431.128.996
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	273.655.954	135.653.451	149.799.900	84.313.246
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	433.581.228	225.153.017	574.795.030	346.815.750
23. POREZ NA DOBIT	070	91.342.665	46.321.288	115.341.455	69.751.802
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	342.238.563	178.831.729	459.453.575	277.063.948
25. Zarada po dionici	072	18	18	24	24
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.06.2015. 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	742.248.602	746.973.941
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	433.581.228	574.795.030
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	273.655.954	149.799.900
1.3. Amortizacija	004	61.961.667	62.775.940
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-10.724.045	-19.528.862
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-950.395	-870.453
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-15.275.807	-19.997.614
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-656.332.589	-210.811.055
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-151.567.237	252.456.927
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.002.984.053	-294.956.389
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	299.116.913	30.217.206
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	740.366.482	-233.959.918
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-84.114.162	35.610.519
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-147.516.814	801.208
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-139.209.089	30.962.181
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-170.424.629	-31.942.789
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	2.718.080.751	-107.441.435
3.1. Depoziti po viđenju	018	948.612.647	-37.736.867
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.856.853.145	54.709.155
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.099.197	34.155.220
3.4. Ostale obveze	021	-84.285.844	-158.568.943
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.803.996.764	428.721.451
5. Plaćeni porez na dobit	023	-69.950.918	-79.171.727
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.734.045.846	349.549.724
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	11.258.970	29.392.027
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.016.838	9.394.413
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	0	0
7.4. Priljene dividende	029	15.275.808	19.997.614
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.075.807.585	-330.880.753
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-585.347.108	182.391.839
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	-490.460.477	-513.272.592
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.669.497.231	48.060.998
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-7.004.958	28.063.596
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.662.492.273	76.124.594
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	10.736.712.598	12.042.398.903

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama							
		01.01.2015.		30.06.2015.		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								
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001			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		
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	1.870.826.027	7.312.366.158	642.906.578	1.691.168	0	11.659.219.135		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004			0	0	0	0	0	-16.628	0	-16.628		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005			0	0	0	0	0	1.003.857	0	1.003.857		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			0	0	0	0	0	-396.910	0	-396.910		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			0	0	0	0	0	997.320	0	997.320		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008			0	0	0	0	0	1.587.639	0	1.587.639		
Dobit / gubitak tekuće godine	009			0	0	0	0	459.453.575	0	0	459.453.575		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010			0	0	0	0	459.453.575	1.587.639	0	461.041.214		
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	129.633.986	-129.633.986	0	0	0		
Isplata dividende	015			0	0	0	0	-513.272.592	0	0	-513.272.592		
Raspodjela dobiti (014+015)	016			0	0	0	129.633.986	-642.906.578	0	0	-513.272.592		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017			1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.000.144	459.453.575	3.278.807	0	11.606.987.757		

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 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 drugom tromjesečju 2015. godine bilo je promjena u učešću velikih dioničara obzirom da je 16. lipnja 2015. godine Intesa Sanpaolo Holding International stekao dodatni paket dionica u količini od 20,9% upisanog i plaćenog temeljnog kapitala Banke što ih je u svom portfelju do tada držala EBRD.

Na dan 30. lipnja 2015. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	97,5%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom drugog tromjesečja 2015. 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.