

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 403. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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. rujna 2015. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 403. 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. rujna 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. listopada 2015. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine

Grupa Privredne banke Zagreb (dalje: PBZ Grupa) je financijska grupa kojoj se tijekom srpnja ove godine pridružila Intesa Sanpaolo Banka d.d. iz Bosne i Hercegovine. Zajedno s novom članicom, PBZ Grupa pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga, usluga lizinga i poslovanja s nekretninama. Klijentima PBZ Grupe na raspolaganju je razgranata mreža podružnica i poslovnica u Republici Hrvatskoj te Bosni i Hercegovini.

Na dan 30. rujna 2015. godine PBZ Grupa zapošljava 4.516 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvih devet mjeseci 2015. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 47,6 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 35,4 milijuna kuna. Na ovakav rezultat je prvenstveno utjecalo značajno povećanje rezerviranja za rizike i troškove uzrokovano primjenom izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama vezanih uz konverziju kredita denominiranih u švicarskim francima i uz valutnu klauzulu u švicarskim francima u kredite u eurima i uz valutnu klauzulu u eurima.

PBZ Grupa je tijekom prvih devet mjeseci 2015. godine ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.594 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine kamatni prihodi niži su za 3,8 posto prvenstveno uslijed nižih prosječnih kamatnih stopa kreditnog portfelja. Nadalje, kamatni rashodi PBZ Grupe iznose 714,3 milijuna kuna što predstavlja pad od 17,3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Razlog ovako značajnog pada kamatnih troškova jesu smanjeni volumen pozajmljenih sredstava PBZ Grupe te niže prosječne kamate stope na primljene kredite i depozite. Temeljem navedenog, PBZ Grupa ostvarila je neto kamatni prihod u iznosu od 1.879,6 milijuna kuna što predstavlja rast od 3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Nadalje, neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 902,5 milijuna kuna što predstavlja rast od 2,6 posto u odnosu na razdoblje od prvih devet mjeseci 2014. godine.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke/gubitke od obračunatih tečajnih razlika, PBZ Grupa ostvarila je neto pozitivan financijski rezultat od 132,7 milijuna kuna što je za 17,3 milijuna kuna manje nego u istom razdoblju prošle godine.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe smanjeni su za 0,3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

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 1,4 milijarde kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke, od čega se 1,05 milijardi kuna (neto od poreza) odnosi na rezerviranja za potencijalne troškove vezane uz konverziju kredita (više o primjeni odredaba Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama na stranici 5.).

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 80,2 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 64,8 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,8 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 16 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 72 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 7,2 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima, čak štoviše, depoziti komitenata premašuju iznos kredita za 11,1 posto što predstavlja stabilnu osnovicu za poslovanje PBZ 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 rezultata u odnosu na planirane, uz kontinuirano praćenje i kontrolu kako bi rezultati poslovanja bili što uspješniji.

Privredna banka Zagreb

Najznačajniji pojedinačni utjecaj na financijske rezultate PBZ Grupe dolazi od Privredne banke Zagreb (dalje: Banka). Gubitak Banke prije oporezivanja iznosi 235,3 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 192,3 milijuna kuna. Kako je već navedeno u opisu poslovanja PBZ Grupe, ostvareni gubitak rezultat je značajnog povećanja rezerviranja za potencijalne troškove vezane uz konverziju kredita u švicarskim francima u kredite u eurima (više o primjeni odredaba Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama na stranici 5.).

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.260,7 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 3,6 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kamatni troškovi iznose 630,4 milijuna kuna, a niži su 16,3 posto uspoređujući s prvih devet mjeseci 2014. godine. Kao rezultat navedenog Banka je ostvarila lagani rast od 2,4 posto neto kamatnog prihoda. Glavni nositelji ovog trenda su niže prosječne aktivne i pasivne kamatne stope ostvarene tijekom izvještajnog razdoblja.

Tijekom devet mjeseci 2015. godine Banka je ostvarila 471 milijun kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast u odnosu na isto razdoblje prošle godine od 10,1 posto.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke/ gubitke od obračunatih tečajnih razlika PBZ je ostvarila neto pozitivan rezultat od 123,9 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 11,8 posto u odnosu na isto razdoblje 2014. godine.

U segmentu općih administrativnih troškova Banka je ostvarila lagani rast od 0,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 44,9 posto što ukazuje na efikasno poslovanje, sukladno planiranom ostvarenju.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 70,9 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 3 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 63,9 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11 milijardi kuna i predstavlja 15,5 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 74,4 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 6,6 postotnim udjelom.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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 ostvarile su 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.

Provedba odredaba Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama

Banka je, u skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama koji su stupili na snagu 30. rujna 2015. godine (u daljnjem tekstu: izmjene i dopune Zakona), pravovremeno i žurno započela provoditi sve pripremne radnje nužne za provedbu ovih zakonskih akata. Iako je proces pripreme za provedbu izmjena i dopuna Zakona u tijeku, puna provedba očekuje se u okviru definiranih rokova.

Klijenti koji imaju kredite denominirane u švicarskim francima ili kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima mogu očekivati da će ih Banka kontaktirati u svezi provedbe konverzije kredita u skladu s izmjenama i dopunama Zakona u zakonski propisanom roku. Kako bi se olakšao proces konverzije kredita u skladu s izmjenama i dopunama Zakona, Banka priprema sve aktivnosti i alate kako bi pružila podršku klijentima na koje se zakonske promjene odnose.

Kao rezultat provedbe gore navedenih zakonskih promjena, Banka je izdvojila 1,05 milijarda kuna (neto nakon poreza) u okviru rezerviranja za rizike i troškove, što na dan izrade izvješća predstavlja najbolju moguću procjenu financijskog utjecaja primjene izmjena i dopuna Zakona.

Banka je Ustavnom sudu podnijela zahtjev za ocjenu ustavnosti gore navedenih akata s obzirom na postojanje više elemenata koji mogu biti u suprotnosti s Ustavom Republike Hrvatske. Žalba je trenutno u procesu procjene te se očekuje odluka suda.

Bez obzira na gore navedeni financijski utjecaj, koji će biti točno utvrđen tek po završetku postupka konverzije kredita, odnosno nakon što Banka primi odgovore svih klijenata na njezinu ponudu te se ugovorna dokumentacija izmijeni u skladu s tim, Banka očekuje da će poslovnu godinu zaključiti s pozitivnim neto rezultatom na individualnoj i konsolidiranoj razini.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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 devet mjeseci 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. stekla 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. U financijskim izvještajima PBZ Grupe, ISP BiH sudjeluje sa svojim financijskim rezultatom za 2015. godinu. Također, izvještaji za 2014. godinu prepravljani su na način da sadržavaju rezultat ISP BiH.

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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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 umanjena 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 umanjene vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) 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 umanjena 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. rujna 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 30. rujna 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 6.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.09.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavateljja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.516

(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, Republika Hrvatska

01406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska

01423037

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

Obala Kulina bana 9a, 71 000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina

4200720670007

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6363-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(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.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.09.2015.**

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	11.056.187.045	9.364.908.442
1.1. Gotovina	002	1.937.462.553	2.240.529.905
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	7.124.378.537
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.691.559.343	8.862.067.427
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.856.123.801	5.553.453.299
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	79.079.980	78.192.589
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	531.458.859	807.542.198
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	174.138.339	16.949.864
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	206.809.372	264.608.728
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.397.770	43.452.333
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	263.934.002	540.536.744
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	50.926.501.411	51.936.213.702
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	142.142.036	144.569.644
12. PREUZETA IMOVINA	014	154.354.791	138.980.321
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.215.116.557	1.154.615.943
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.034.086.701	1.263.499.835
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	78.333.890.007	80.169.591.069
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	5.561.092.225	5.736.739.995
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	35.089.799
1.2. Dugoročni krediti	020	5.511.868.054	5.701.650.196
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	56.168.302.513	57.684.782.345
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.161.048.768	14.528.958.454
2.2. Štedni depoziti	023	9.211.706.071	10.199.200.948
2.3. Oročeni depoziti	024	33.795.547.674	32.956.622.943
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	15.014.833
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	2.361.434	1.882.635
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.578.037.992	3.926.937.687
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	64.310.321.170	67.365.357.495
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	989.065.070	35.360.209
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.749.581.777	9.226.644.801
4. ZAKONSKE REZERVE	039	140.547.006	141.413.399
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	2.222.111.931	1.469.846.525
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	14.786.153	23.491.741
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.023.568.837	12.804.233.575
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	78.333.890.007	80.169.591.070
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	14.023.568.837	12.804.233.575
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.983.148.158	12.760.114.099
3. Manjinski udjel (045-046)	047	40.420.679	44.119.476

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.697.575.219	902.483.139	2.594.004.019	854.322.733
2. Kamatni troškovi	049	863.435.070	286.622.770	714.354.656	227.667.026
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.834.140.149	615.860.369	1.879.649.363	626.655.707
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.092.441.631	397.589.375	1.126.838.232	419.581.036
5. Troškovi provizija i naknada	052	212.733.860	86.578.988	224.344.004	91.673.639
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	879.707.771	311.010.387	902.494.228	327.907.397
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	14.917.796	5.458.862	17.929.960	6.986.064
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.546.540	1.636.178	3.492.590	509.071
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-4.247	13.683	-11.024	-2.806
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-1.113.139	-2.332.062	14.843.644	-2.169.084
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.053.523	5.948.944	16.628	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	1.476.606	55.206	4.877.982	353.346
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	115.154.677	46.504.636	91.534.412	66.833.122
17. Ostali prihodi	064	75.077.814	27.008.247	78.269.480	26.772.392
18. Ostali troškovi	065	407.920.084	138.209.388	353.047.720	84.044.063
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.122.069.227	377.772.076	1.172.763.976	426.949.114
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.408.968.179	495.182.986	1.467.285.567	542.852.032
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	450.552.861	159.662.259	1.419.702.057	1.243.044.624
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	958.415.318	335.520.727	47.583.510	-700.192.592
23. POREZ NA DOBIT	070	189.985.842	62.577.948	12.223.298	-135.042.879
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	768.429.476	272.942.779	35.360.212	-565.149.713
25. Zarada po dionici	072	40	40	2	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	768.429.476	272.942.779	35.360.212	-565.149.713
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	765.493.338	271.817.533	31.547.101	-566.642.141
3. Manjinski udjel (073-074)	075	2.936.138	1.125.246	3.813.111	1.492.428

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.09.2015. 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	1.534.105.563	1.579.650.185
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	958.415.318	47.583.508
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	450.552.861	1.419.702.057
1.3. Amortizacija	004	138.762.401	130.762.387
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-10.433.400	-18.336.234
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.715.011	-61.533
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.476.606	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-4.312.434.892	-1.207.621.726
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-221.048.099	-69.034.805
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.238.378.494	302.670.502
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-963.897.648	58.673.559
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.328.083.447	-1.108.216.793
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	11.959.475	4.379.981
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-353.097.484	-267.794.432
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-129.133.090	-42.955.712
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-90.756.105	-85.344.026
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	8.083.077.981	1.504.765.145
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.885.038.554	1.367.909.686
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	4.579.978.458	148.570.145
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.590.467	14.487.827
3.4. Ostale obveze	021	621.651.436	-26.202.513
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	5.304.748.652	1.876.793.604
5. Plaćeni porez na dobit	023	-113.245.389	-185.223.052
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	5.191.503.263	1.691.570.552
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	27.216.798	-607.406.263
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.923.319	-21.809.723
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-747.662.997
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	32.663.511	157.188.475
7.4. Primljene dividende	029	1.476.606	4.877.982
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.570.785.477	-337.624.823
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.080.325.000	175.647.769
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	3.647.934.584	746.539.466
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	36.117.686	6.145.512
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	3.684.052.270	752.684.978
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.020.829.955	13.101.976.134
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	12.704.882.225	13.854.661.112

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

do 30.09.2015.

od 01.01.2015.

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	2.435.770.495	8.712.097.236	985.244.119	14.786.153	44.241.630	14.023.566.837		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	2.435.770.495	8.712.097.236	985.244.119	14.786.153	44.241.630	14.023.566.837		
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	7.194.363	0	7.194.363		
Porez na stavke izravno priznate ili preunjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-2.128.791	0	-2.128.791		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	3.656.644	0	3.656.644		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	8.705.588	0	8.705.588		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	31.547.100	3.813.110	35.360.210		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	31.547.100	3.813.110	44.065.798		
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	-749.190.265	-676.747	-147.143			-750.128.467		
Prijenos u rezerve	014	0	0	727.390	474.917.946	-471.824.384			-513.272.592		
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	-985.096.976			-513.272.592		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	727.390	474.917.946	-985.096.976			-3.820.952		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.687.307.620	9.186.338.435	31.547.100	23.491.741	44.119.476	12.804.233.576		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 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 trećem tromjesečju 2015. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara Međutim, 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. rujna 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%
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	94,94%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,00%
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	31,20%

Tijekom srpnja 2015. Privredna banka Zagreb d.d. stekla je 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. Nakon stjecanja, Privredna banka Zagreb d.d. drži ukupno 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.

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

30.09.2015

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtna izdatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.638

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6363-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(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 izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 30.09.2015

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	8.578.704.207
1.1. Gotovina	002	1.354.654.975	1.454.325.670
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	7.124.378.537
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	8.219.961.912
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.741.723.593	5.359.266.452
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	77.774.916
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	115.978.435	119.394.826
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	83.314.638
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	43.452.333
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	324.459.230	556.373.298
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.309.722.244	45.337.796.414
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	962.374.497
12. PREUZETA IMOVINA	014	65.134.166	63.948.493
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	701.518.904	616.832.562
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	668.793.915	916.288.203
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.880.736.332	70.935.482.751
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.533.222.691	4.685.972.337
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	35.089.799
1.2. Dugoročni krediti	020	4.483.998.520	4.650.882.538
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	51.411.637.265	52.742.217.659
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.946.444.159	13.118.560.350
2.2. Štedni depoziti	023	7.541.503.186	8.421.444.344
2.3. Oročeni depoziti	024	31.923.689.920	31.202.212.965
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	15.014.833
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	2.536.218.075
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.221.517.197	59.979.422.904
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	642.906.578	-192.303.985
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	4.108.457
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.659.219.135	10.956.059.847
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.880.736.332	70.935.482.751
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2015.** do **30.09.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.345.696.510	786.342.950	2.260.668.032	750.196.096
2. Kamatni troškovi	049	752.859.741	252.132.237	630.361.179	199.916.081
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.592.836.769	534.210.713	1.630.306.853	550.280.015
4. Prihodi od provizija i naknada	051	512.885.335	186.490.928	551.384.919	206.102.930
5. Troškovi provizija i naknada	052	85.119.883	32.791.859	80.409.811	31.978.604
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	427.765.452	153.699.069	470.975.108	174.124.326
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.578.206	1.636.197	3.503.780	520.338
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-4.247	13.683	-11.024	-2.806
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-1.982.980	-2.765.016	14.208.583	-2.336.837
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.053.523	5.948.944	16.628	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	13.881.774	0	15.486.440	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.449.226	55.192	4.641.804	130.630
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	107.534.722	44.199.457	86.051.080	65.633.471
17. Ostali prihodi	064	23.474.453	6.885.763	35.545.076	11.456.825
18. Ostali troškovi	065	245.336.320	83.795.363	227.345.602	68.204.079
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	859.765.074	287.840.317	873.025.699	295.843.786
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.079.485.504	372.248.322	1.160.353.027	435.758.097
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	435.761.954	162.106.000	1.395.634.473	1.245.834.573
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	643.723.550	210.142.322	-235.281.446	-810.076.476
23. POREZ NA DOBIT	070	135.443.820	44.101.155	-42.977.461	-158.318.916
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	508.279.730	166.041.167	-192.303.985	-651.757.560
25. Zarada po dionici	072	27	27	0	0
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-INDIREKTA METODA

 u razdoblju od **01.01.2015.** do **30.09.2015.** 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	1.145.177.387	1.229.256.447
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	643.723.550	-235.281.446
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	435.761.954	1.395.634.473
1.3. Amortizacija	004	91.618.485	87.801.206
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-9.595.226	-17.712.363
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.000.377	-1.185.423
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-15.330.999	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-802.960.572	-866.204.717
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-221.048.263	-69.034.805
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.157.646.894	382.457.141
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-974.598.317	58.673.559
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.622.715.500	-1.110.801.197
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	12.565.053	4.229.944
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	2.678.669	-1.415.570
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-52.286.344	36.991.357
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-35.339.976	-167.305.146
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	3.787.249.067	1.289.908.722
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.741.297.254	1.172.116.192
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	2.139.296.176	158.464.203
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.599.534	14.487.827
3.4. Ostale obveze	021	-89.744.829	-55.159.500
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	4.129.465.882	1.652.960.452
5. Plaćeni porez na dobit	023	-69.950.918	-123.200.566
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	4.059.514.964	1.529.759.886
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	8.105.174	-699.470.138
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.225.826	28.064.615
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-747.662.997
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	0	0
7.4. Primljene dividende	029	15.331.000	20.128.244
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.630.379.884	-360.522.946
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.139.919.407	152.749.646
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	2.437.240.254	469.766.802
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	36.117.686	6.145.511
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.473.357.940	475.912.313
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	11.547.578.265	12.442.186.622

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

30.09.2015.

do

01.01.2015.

Raspodživo dioničarima matičnog društva

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodživo dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	0	0	11.659.219.135
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	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	0	0	11.659.219.135
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-16.628	0	0	0	-16.628
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	1.759.973	0	0	0	1.759.973
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-604.322	0	0	0	-604.322
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	1.278.266	0	0	0	1.278.266
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	2.417.289	0	0	0	2.417.289
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	-192.303.985	0	0	0	-192.303.985
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	-192.303.985	2.417.289	0	0	-189.886.696
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	129.633.986	0	0	0	0	0	0
Ispiata dividende	015	0	0	0	0	0	-513.272.592	0	0	0	-513.272.592
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	129.633.986	-642.906.578	0	0	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	-192.303.985	4.108.457	0	0	0	10.956.059.847

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 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 trećem tromjesečju 2015. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara Međutim, 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. rujna 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 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. Nakon stjecanja, Privredna banka Zagreb d.d. drži ukupno 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.

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.