

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2015. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2015. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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

29. veljače 2016. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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 31. prosinca 2015. godine PBZ Grupa zapošljava 4.339 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom 2015. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 467,3 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 365,4 milijuna kuna. S obzirom na sve izvanredne okolnosti koje su se dogodile tijekom 2015. smatramo da je prezentirani rezultat vrlo dobro postignuće te da odražava snagu i financijsku stabilnost PBZ Grupe.

Kao što je i općenito poznato, na ostvareni rezultat protekle godine prvenstveno je utjecao gubitak uslijed realizacije konverzije kredita denominiranih u švicarskim francima i uz valutnu klauzulu u švicarskim francima u kredite u eurima i uz valutnu klauzulu u eurima. Iz tog razloga, neto konsolidirani rezultat iz 2015. bilježi smanjenje u odnosu na 2014.

PBZ Grupa je tijekom protekle godine ostvarila kamatni prihod u iznosu od 3.432,5 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 929,6 milijuna kuna. Kamatni rezultat je u prošloj godini bio obilježen nižim prosječnim kamatnim stopama kako na domaćem tako i na inozemnom tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 1.227,8 milijuna kuna od čega je 325,3 milijuna kuna ostvareno u zadnjem tromjesečju 2015.

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 112,8 milijuna kuna što je za 83,9 milijuna kuna manje nego prethodne godine, većinom iz razloga izvanrednih okolnosti vezanih uz administrativno fiksiranje tečaja CHF prema HRK od 6,39 sukladno primjeni Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju od siječnja 2015.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe smanjeni su za 2,1 posto u odnosu na prethodnu godinu.

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.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 1,49 milijarde kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke u čemu je sadržano i bruto iznos od 1,3 milijarda kuna za potrebu primjene Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama iz rujna 2015. (više o navedenom na stranici 5.).

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 78,9 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 65 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 13,2 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 16,8 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 74,5 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 4,9 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima 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). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 210,4 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 193,2 milijuna kuna. Kako je već navedeno u opisu poslovanja PBZ Grupe, na ovakav rezultat utjecao je gubitak nastao uslijed realizacije konverzije kredita denominiranih u švicarskim francima i uz valutnu klauzulu u švicarskim francima u kredite u eurima i uz valutnu klauzulu 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 2.997,7 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 817,2 milijuna kuna. Glavni nositelji ovog trenda su niže prosječne aktivne i pasivne kamatne stope ostvarene tijekom izvještajnog razdoblja.

Tijekom 2015. godine ostvareno je 649,1 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

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 244,7 milijuna kuna.

U segmentu općih administrativnih troškova Banka je ostvarila lagani pad od 2,3 posto u odnosu na 2014. godinu zbog daljnje racionalizacije poslovanja i poboljšanja u upravljanju troškovima. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 43,7 posto što ukazuje na efikasno poslovanje, sukladno planiranom ostvarenju.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 69,7 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 1,2 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 63,8 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,4 milijardi kuna i predstavlja 16,4 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 77,1 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 4,1 postotnim udjelom.

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 te je provedba Zakona obavljena u okviru definiranih rokova.

Klijente koji su imali kredite denominirane u švicarskim francima ili kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima Banka je kontaktirala 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 je pripremila sve aktivnosti i alate kako bi pružila podršku klijentima na koje se zakonske promjene odnose.

Kao rezultat provedbe gore navedenih propisa, Banka je na dan 30. rujna 2015. izdvojila ukupan iznos od 1,31 milijarda kuna u okviru rezerviranja za rizike i troškove, što je predstavljalo najbolju moguću procjenu financijskog utjecaja primjene izmjena i dopuna Zakona.

Na dan 31. prosinca 2015. godine od ukupnog broja partija kredita koji potpadaju pod primjenu gore navedenog Zakona, 92,9% klijenata je prihvatilo predloženu konverziju od čega je do istog datuma izvršeno 81,8%. S tim u svezi, Banka je uknjižila gubitak uslijed prihvaćenih i izvršenih konverzija od HRK 987,8 milijuna dok je preostali iznos od HRK 323,6 milijuna ostao u okviru rezerviranja za rizike i troškove za kredite za koje konverzija još nije formalno-pravno dovršena ili za koje klijenti još uvijek imaju priliku prihvatiti konverziju.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Dividenda

Uprava i Nadzorni odbor utvrdili su prijedlog Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2015. godini koji se upućuje Glavnoj skupštini Banke koja će biti održana 25. ožujka 2016. Predlaže se isplata dividende u iznosu od 10,16 kuna po dionici dioničarima Banke koji na dan 14. travnja 2016. godine budu evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime. Dividenda će biti isplaćena 21. travnja.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 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 31. prosinca 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 umanjeno 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 31. prosinca 2015. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Rizik likvidnosti

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

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

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

Tržišni rizici

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

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

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

Grupa je izložena *valutnom riziku* temeljem transakcija u stranim valutama koje proizlaze iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Izloženost valutnom riziku se prati na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

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

31.12.2015.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta 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: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.339
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	01406795
PBZ stambena štedionica d.d.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	01702785
PBZ Leasing d.o.o.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	03796540
PBZ Nekretnine d.o.o.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	01423037
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	ba 9a, 71 000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina	4200720670007

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63661-992

Telefaks: 01/6362-044

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	10.598.187.045	9.953.384.997
1.1. Gotovina	002	1.479.462.553	1.983.498.442
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	7.969.886.555
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.149.559.343	7.857.252.221
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.801.336.641	5.676.809.030
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	79.079.980	74.418.943
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	586.246.019	1.112.602.049
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	174.138.339	16.912.852
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	206.809.372	162.034.495
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.397.770	3.718.117
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	215.150.941	183.841.014
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	50.969.648.242	51.261.250.691
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	142.142.036	149.990.888
12. PREUZETA IMOVINA	014	154.354.793	147.637.927
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.215.116.556	1.131.043.767
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.034.295.531	1.185.846.087
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	78.328.462.608	78.916.743.078
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	5.555.547.137	3.876.413.689
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.107.573	23.586.062
1.2. Dugoročni krediti	020	5.506.439.564	3.852.827.627
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	56.168.302.513	58.795.118.034
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.161.048.768	14.642.455.213
2.2. Štedni depoziti	023	9.211.706.071	11.328.397.660
2.3. Oročeni depoziti	024	33.795.547.674	32.824.265.161
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	14.814.026
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	1.726.526
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.578.155.680	3.004.556.954
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	64.304.893.770	65.692.629.229
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	989.065.071	370.417.267
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.752.517.915	9.227.364.577
4. ZAKONSKE REZERVE	039	140.547.006	141.414.325
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	2.219.175.793	1.469.286.457
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	14.786.153	108.154.323
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.023.568.838	13.224.113.849
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	78.328.462.608	78.916.743.078
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	14.023.568.838	13.224.113.849
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.983.148.159	13.178.642.867
3. Manjinski udjel (045-046)	047	40.420.679	45.470.982

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.582.036.273	884.461.054	3.432.468.858	838.464.839
2. Kamatni troškovi	049	1.135.266.236	271.831.166	929.637.817	215.283.161
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.446.770.037	612.629.888	2.502.831.041	623.181.678
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.471.903.533	379.461.902	1.520.813.897	393.975.665
5. Troškovi provizija i naknada	052	282.029.790	69.295.930	293.027.002	68.682.998
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.189.873.743	310.165.972	1.227.786.895	325.292.667
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	20.921.334	6.003.538	24.180.604	6.250.644
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.604.406	-942.134	-22.692.647	-26.185.237
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-4.247	0	-11.024	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-9.214.280	-8.101.141	3.953.966	-10.889.678
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.053.523	0	1.104.127	1.087.499
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	1.476.641	35	5.240.595	362.613
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	164.750.091	49.595.414	100.935.968	9.401.556
17. Ostali prihodi	064	116.805.383	41.727.569	143.399.038	65.129.558
18. Ostali troškovi	065	544.873.850	136.953.766	576.361.191	223.313.471
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.525.810.673	403.741.446	1.493.939.192	321.175.216
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.879.352.108	470.383.929	1.916.428.180	449.142.613
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	636.980.373	186.427.512	1.449.151.721	29.449.664
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.242.371.735	283.956.417	467.276.459	419.692.949
23. POREZ NA DOBIT	070	253.306.664	63.320.822	96.859.192	84.635.894
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	989.065.071	220.635.595	370.417.267	335.057.055
25. Zarada po dionici	072	52	52	19	19
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	989.065.071	220.635.595	370.417.267	335.057.055
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	985.244.119	219.750.781	365.365.072	333.817.971
3. Manjinski udjel (073-074)	075	3.820.952	884.814	5.052.195	1.239.084

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	2.056.181.710	2.096.197.516
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.242.371.735	467.276.459
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	636.980.373	1.449.151.721
1.3. Amortizacija	004	180.947.866	173.805.017
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-1.390.126	18.738.681
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.728.138	-12.774.362
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-561.132.499	-1.431.371.315
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	140.029.379	197.887.826
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.614.689.077	124.527.611
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	412.129.848	30.040.356
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	772.863.298	-1.414.489.687
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-51.465.847	-18.031.610
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-448.291.716	-433.366.578
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	25.468.958	48.728.843
2.8. Ostala poslovna imovina	016	202.822.658	33.331.924
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	4.225.703.759	2.657.837.815
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.720.553.333	1.481.406.445
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.737.735.786	1.145.409.077
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-4.301.947	14.287.020
3.4. Ostale obveze	021	-228.283.413	16.735.273
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	5.720.752.970	3.322.664.016
5. Plaćeni porez na dobit	023	-185.223.052	-256.138.446
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	5.535.529.918	3.066.525.570
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-54.435.380	-611.626.513
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-87.900.435	-26.429.598
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	31.988.414	157.225.487
7.4. Prilijene dividende	029	1.476.641	5.240.595
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.518.463.779	-2.192.406.041
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-2.031.152.348	-1.679.133.449
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	3.149.046	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.962.630.759	262.493.016
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	27.383.664	-7.203.225
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.990.014.423	255.289.791
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.743.171.102	12.733.185.525
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	12.733.185.525	12.988.475.316

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do									
	01.01.2015.		31.12.2015.									
AOP oznaka	Raspodijivo dioničarima matičnog društva											Ukupno kapital i rezerve
	3	4	5	6	7	8	9	10				
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve					
2	3	4	5	6	7	8	9	10				
001	1.907.476.900	-76.047.696	2.435.770.495	8.715.918.188	985.244.119	14.786.153	40.420.679	14.023.568.838				
002	0	0	0	0	0	0	0	0				
003	1.907.476.900	-76.047.696	2.435.770.495	8.715.918.188	985.244.119	14.786.153	40.420.679	14.023.568.838				
004	0	0	0	0	0	-1.104.127	0	-1.104.127				
005	0	0	0	0	0	112.631.169	0	112.631.169				
006	0	0	0	0	0	-22.349.829	0	-22.349.829				
007	0	0	0	0	0	4.190.958	0	4.190.958				
008	0	0	0	0	0	93.368.171	0	93.368.171				
009	0	0	0	0	0	365.365.072	5.052.195	370.417.267				
010	0	0	0	0	0	365.365.072	5.052.195	463.785.438				
011	0	0	0	0	0	0	0	0				
012	0	0	0	0	0	0	0	0				
013	0	0	-749.965.943	0	0	0	-1.892	-749.967.835				
014	0	0	943.925	471.027.602	-471.971.527	0	0	0				
015	0	0	0	0	-513.272.592	0	0	-513.272.592				
016	0	0	943.925	471.027.602	-985.244.119	0	0	-513.272.592				
017	1.907.476.900	-76.047.696	1.686.748.477	9.186.945.790	365.365.072	108.154.324	45.470.982	13.224.113.849				

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 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 četvrtom 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

31.12.2015.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtna izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA CESTA 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: 3.462

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63661-992

Telefaks: 01/6362-044

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(osoba ovlaštena 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.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.12.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	10.473.379.467	9.400.570.208
1.1. Gotovina	002	1.354.654.975	1.430.683.653
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.118.724.492	7.969.886.555
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.078.321.904	7.074.111.699
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.741.723.593	5.617.179.307
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	78.501.080	73.605.076
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	115.978.435	293.237.933
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	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	70.517.954
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.394.482	3.713.797
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	275.669.230	183.840.680
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.353.083.753	44.480.981.285
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	962.374.497
12. PREUZETA IMOVINA	014	65.134.166	68.351.458
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	683.096.910	624.990.664
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	687.215.909	855.789.327
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.875.307.841	69.709.263.885
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.527.794.201	2.833.398.042
1.1. Kratkoročni krediti	019	49.224.171	23.586.062
1.2. Dugoročni krediti	020	4.478.570.030	2.809.811.980
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	51.411.637.263	53.754.020.361
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	11.946.444.158	13.320.405.345
2.2. Štedni depoziti	023	7.541.503.185	9.517.165.703
2.3. Oročeni depoziti	024	31.923.689.920	30.916.449.313
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	14.813.055
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	1.682.281.000
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.216.088.705	58.284.512.458
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	642.906.578	193.167.297
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	1.660.650.833	1.660.650.833
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.691.168	87.328.754
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.659.219.136	11.424.751.427
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.875.307.841	69.709.263.885
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji 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 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.117.642.352	771.945.842	2.997.654.862	736.986.830
2. Kamatni troškovi	049	994.149.503	241.289.762	817.233.808	186.872.629
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.123.492.849	530.656.080	2.180.421.054	550.114.201
4. Prihodi od provizija i naknada	051	705.482.815	192.597.480	757.766.303	206.381.384
5. Troškovi provizija i naknada	052	113.549.336	28.429.453	108.693.846	28.284.035
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	591.933.479	164.168.027	649.072.457	178.097.349
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.636.113	-942.093	-22.692.724	-26.196.504
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-63.603	-59.356	-10.301	723
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-10.425.521	-8.442.541	3.068.539	-11.140.044
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.053.523	0	759.014	742.386
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljača	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	165.486.440	150.000.000
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.449.226	0	5.003.524	361.720
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	153.684.562	46.149.840	93.095.657	7.044.577
17. Ostali prihodi	064	44.099.212	20.624.759	77.023.631	41.478.555
18. Ostali troškovi	065	321.823.191	76.486.871	327.640.560	100.294.958
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.195.980.459	336.215.385	1.168.768.088	295.742.389
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.418.937.964	339.452.460	1.654.818.643	494.465.616
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	594.932.904	159.170.950	1.444.395.216	48.760.743
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	824.005.060	180.281.510	210.423.427	445.704.873
23. POREZ NA DOBIT	070	181.098.483	45.654.663	17.256.130	60.233.591
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	642.906.577	134.626.847	193.167.297	385.471.282
25. Zarada po dionici	072	34	34	10	10
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od **01.01.2015.** do **31.12.2015.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.535.549.174	1.787.414.798
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	824.005.061	210.423.426
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	594.932.904	1.444.395.216
1.3. Amortizacija	004	118.144.244	117.127.298
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-210.592	19.624.184
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.322.443	-4.155.326
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-972.212.938	-1.129.665.412
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	146.029.215	197.887.826
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.614.405.336	124.544.286
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	443.688.912	77.001.297
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	29.202.947	-1.250.773.566
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-51.920.450	-17.796.719
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-7.965.824	-92.038.379
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	22.250.427	38.647.997
2.8. Ostala poslovna imovina	016	60.907.171	-207.138.154
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	4.014.086.972	2.434.575.317
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.583.112.733	1.373.961.186
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.533.928.860	968.421.911
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-4.171.314	14.286.049
3.4. Ostale obveze	021	-98.783.307	77.906.171
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	4.577.423.208	3.092.324.703
5. Plaćeni porez na dobit	023	-104.782.833	-178.377.939
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	4.472.640.375	2.913.946.764
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-28.142.601	-597.061.403
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-43.473.601	-19.888.370
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 dospijea	028	0	0
7.4. Prilijene dividende	029	15.331.000	170.489.964
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.628.618.066	-2.207.668.751
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.138.157.589	-1.694.396.159
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	2.815.879.708	109.216.610
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	27.383.664	-7.203.225
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.843.263.372	102.013.385
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.074.220.325	11.917.483.697
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	11.917.483.697	12.019.497.082

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do					u kunama		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti minus usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine		001	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.028	7.312.366.158	642.906.578	1.691.168	0	11.659.219.136
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	1.870.826.028	7.312.366.158	642.906.578	1.691.168	0	11.659.219.136
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004	0	0	0	0	0	-759.014	0	-759.014
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005	0	0	0	0	0	105.903.806	0	105.903.806
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006	0	0	0	0	0	-21.080.161	0	-21.080.161
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007	0	0	0	0	0	1.572.955	0	1.572.955
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	0	0	0	85.637.586	0	85.637.586
Dobit / gubitak tekuće godine		009	0	0	0	0	193.167.297	0	0	193.167.297
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	0	0	193.167.297	85.637.586	0	278.804.883
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
Ispлата 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 dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)		017	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.028	7.442.000.144	193.167.297	87.328.754	0	11.424.751.427

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 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 četvrtom 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.