

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2016. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i financijskog položaja 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. srpnja 2016. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine

PBZ Grupa pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga, usluga leasinga 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. lipnja 2016. godine PBZ Grupa zapošljava 4.500 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvog polugodišta 2016. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.050,2 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 829,6 milijuna kuna što je 38,2 posto više od ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Međutim, bitno je istaknuti da je tijekom lipnja u Privrednoj banci Zagreb d.d. zabilježen izvanredni prihod po transakciji preuzimanja društva Visa Europe Ltd. od strane društva Visa Inc. Spomenuti prihod iznosi HRK 148,4 milijuna prije poreza te uključuje naknadu u novcu i preferencijalnim dionicama Visa Inc.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog polugodišta 2016. ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.651,9 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 355,4 milijuna kuna. Kamatni rezultat obilježen je konstantnim trendom smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 611,1 milijun kuna što predstavlja povećanje od 6,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne 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 235,4 milijuna kuna. U sklopu ovog segmenta nalazi se i gore opisani prihod vezan uz Visa Europe Ltd./Visa Inc.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima poslovanja PBZ Grupe ostali su gotovo na istoj razini kao i prethodne 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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 132,4 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 77,9 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 66,6 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 13,8 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,7 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 74 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 4,6 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 864 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 675,4 milijuna kuna.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.456,9 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 301,5 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom prvog polugodišta 2016.

Unutar promatranog razdoblja 2016. godine ostvareno je 314,7 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 237,7 milijuna kuna. Kako je i opisano unutar rezultata PBZ Grupe, na ovaj rezultat utjecao je i izvanredni prihod od preuzimanja društva Visa Europe Ltd u ukupnom iznosu od HRK 148,4 milijuna prije poreza. Navedeno uključuje naknadu u novcu (jednokratni te odgođeni iznos) od HRK 116,8 milijuna te preferencijalne dionice Visa Inc. u vrijednosti od HRK 31,6 milijuna (iznosi prije poreza).

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose HRK 746,4 milijuna što je rezultat većinom na razini prethodne godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 39 posto što ukazuje na efikasno poslovanje, ali isti proizlazi djelomično i iz jednostrukog povećanja prihoda po Visa Europe Ltd./Visa Inc.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 68,7 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 65,6 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,8 milijardi kuna i predstavlja 17,2 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 77 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 4 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovo izvještajno razdoblje 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.

Dividenda

Uprava i Nadzorni odbor uputili su prijedlog Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2015. godini Glavnoj skupštini Banke koja je održana 25. ožujka 2016. Prijedlogom, kojeg je Glavna skupština prihvatila, se nalaže isplata dividende u iznosu od 10,16 kuna po dionici dioničarima Banke koji su na dan 14. travnja 2016. bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime. Dividenda je isplaćena 21. travnja 2016.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 2016. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

Ostale značajne informacije

U svibnju 2016. Privredna banka Zagreb d.d. donijela je odluku o prodaji svog udjela od 31,2% u društvu Intesa Sanpaolo Card d.o.o.

Ranije, tijekom travnja 2016., matična banka, Intesa Sanpaolo, koja je većinski vlasnik ISP Carda, donijela je odluku o prodaji društava za procesiranje kako u Italiji (Setefi Services SpA) tako i u inozemstvu (ISP Card).

Što se tiče financijskih efekata ove transakcije, ukupna prodajna cijena za sto postotni udio u ISP Cardu iznosi 107 milijuna EUR, od čega će Privrednoj banci Zagreb kao vlasniku 31,2 posto udjela pripasti 33,4 milijuna EUR (odnosno oko HRK 251 milijuna).

Ovom transakcijom Banka bi ostvarila kapitalnu dobit iz prodaje ulaganja u društvu ISP Card od oko 240 milijuna kuna, a PBZ Grupa dobit od oko 163 milijuna kuna, prije poreza.

Očekujemo da će transakcija biti realizirana prije kraja 2016. godine, nakon (i uz uvjet) ishoda odobrenja Europske komisije vezano za zaštitu tržišnog natjecanja i svih drugih potrebnih regulatornih odobrenja.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta te u svrhu umanjavanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

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

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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.

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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo S.p.A koje na dan ovog izvješća posjeduje većinski paket dionica i predstavlja krajnje nadređeno društvo PBZ Grupe. U sklopu svoje djelatnosti, Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.06.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtna izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.604

(krajem izvještajnog razdoblja)

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: 01/6361-992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@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.

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2016.**

u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodno razdoblje 3 | Tekuće razdoblje 4 |
|---|--------------------|-----------------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 9.400.570.208 | 8.489.929.510 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.430.683.653 | 1.620.807.553 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 7.969.886.555 | 6.869.121.957 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 7.074.111.699 | 7.139.134.939 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 5.617.179.307 | 4.651.100.349 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 73.605.076 | 467.344.763 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 293.237.933 | 256.619.497 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 0 | 0 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 70.517.954 | 52.855.057 |
| 8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA | 010 | 3.713.797 | 10.229.004 |
| 9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 183.840.680 | 151.295.933 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 44.480.981.285 | 45.110.438.123 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 962.374.497 | 962.374.497 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 68.351.458 | 67.496.454 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 624.990.664 | 541.216.086 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 855.789.327 | 832.988.889 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 69.709.263.885 | 68.733.023.101 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 2.833.398.042 | 2.753.277.292 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 23.586.062 | 51.547.044 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 2.809.811.980 | 2.701.730.248 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 53.754.020.361 | 52.934.572.012 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 13.320.405.345 | 13.847.690.604 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 9.517.165.703 | 9.791.566.692 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 30.916.449.313 | 29.295.314.716 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 14.813.055 | 19.354.332 |
| 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 | 1.682.281.000 | 1.201.253.939 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 58.284.512.458 | 56.908.457.575 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.907.476.900 | 1.907.476.900 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 193.167.297 | 675.432.580 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 7.442.000.143 | 7.442.024.865 |
| 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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 87.328.755 | 4.852.849 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 11.424.751.427 | 11.824.565.526 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 69.709.263.885 | 68.733.023.101 |
| DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | | |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | | |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 0 | 0 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 1.510.471.936 | 748.436.638 | 1.456.919.138 | 730.694.521 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 430.445.098 | 203.690.890 | 301.513.154 | 141.714.892 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 1.080.026.838 | 544.745.748 | 1.155.405.984 | 588.979.629 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 345.281.989 | 184.467.416 | 365.824.449 | 190.476.006 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 48.431.207 | 25.945.738 | 51.113.902 | 27.146.601 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 296.850.782 | 158.521.678 | 314.710.547 | 163.329.405 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 2.983.442 | 394.795 | 1.317.611 | -176.712 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | -8.218 | -6.283 | -473 | 24 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 16.545.420 | 12.946.745 | -12.092.094 | -7.042.206 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 16.628 | 0 | 150.501.044 | 150.501.044 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca | 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 | 15.486.440 | 15.486.440 | 18.103.929 | 18.103.929 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 4.511.174 | 534.969 | 6.438.517 | 6.438.457 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 20.417.609 | 48.186.968 | 73.431.147 | 45.369.525 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 24.088.251 | 15.630.578 | 22.245.079 | 10.726.381 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 159.141.523 | 75.691.708 | 177.102.176 | 99.920.289 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 577.181.913 | 289.620.934 | 569.311.235 | 291.608.155 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 724.594.930 | 431.128.996 | 983.647.880 | 584.701.032 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 149.799.900 | 84.313.246 | 119.656.840 | 64.112.432 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 574.795.030 | 346.815.750 | 863.991.040 | 520.588.600 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 115.341.455 | 69.751.802 | 188.558.459 | 111.971.591 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 459.453.575 | 277.063.948 | 675.432.581 | 408.617.009 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 24 | 24 | 36 | 36 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | | | | |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | | | | |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 0 | 0 | 0 | 0 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.06.2016. 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 | 766.971.555 | 1.052.025.480 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 574.795.030 | 863.991.039 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 149.799.900 | 119.656.840 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 62.775.940 | 57.909.840 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | -19.528.862 | 10.774.484 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | -870.453 | -306.723 |
| 1.6. Ostali dobiti / gubici | 007 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -230.808.668 | 298.167.701 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | 252.456.927 | 815.783.093 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | -294.956.389 | 966.078.959 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 30.217.206 | -34.341.757 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -233.959.918 | -1.038.618.280 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 35.610.519 | -392.422.077 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | 801.208 | -54.630.271 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | 30.962.181 | 5.570.803 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | -51.940.402 | 30.747.231 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | -107.441.435 | -1.174.951.767 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | -37.736.867 | 527.285.260 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 54.709.155 | -1.346.733.608 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 34.155.220 | 4.541.277 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -158.568.943 | -360.044.696 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | 428.721.452 | 175.241.414 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -79.171.727 | -58.765.943 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | 349.549.725 | 116.475.471 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | 29.392.027 | 71.230.128 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | 9.394.413 | 46.687.682 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća | 028 | 0 | 0 |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | 19.997.614 | 24.542.446 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | -330.880.753 | -273.263.325 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 182.391.839 | -80.120.750 |
| 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 | -513.272.592 | -193.142.575 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | 48.060.999 | -85.557.726 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 28.063.596 | 14.023.188 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | 76.124.595 | -71.534.538 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 11.966.274.309 | 12.019.497.083 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 12.042.398.904 | 11.947.962.545 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

30.06.2016.

do

01.01.2016.

za razdoblje od

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspložitvo dioničarima matičnog društva | | | | | | | | | |
|--|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|--|--|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonске, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.870.826.027 | 7.442.000.144 | 193.167.296 | 87.328.754 | 0 | 11.424.751.425 | | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.870.826.027 | 7.442.000.144 | 193.167.296 | 87.328.754 | 0 | 11.424.751.425 | | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -105.042.316 | 0 | -105.042.316 | | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -6.970.050 | 0 | -6.970.050 | | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.397.202 | 0 | 20.397.202 | | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.139.259 | 0 | 9.139.259 | | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -82.475.904 | 0 | -82.475.904 | | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 675.432.580 | 0 | 0 | 675.432.580 | | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 675.432.580 | -82.475.904 | 0 | 592.956.676 | | |
| 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 | 24.722 | -24.722 | 0 | 0 | 0 | | |
| Ispлата dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | -193.142.575 | 0 | 0 | -193.142.575 | | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 24.722 | -193.167.297 | 0 | 0 | -193.142.575 | | |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.870.826.027 | 7.442.024.866 | 675.432.580 | 4.852.849 | 0 | 11.824.565.526 | | |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2016. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2016. 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 prvog polugodišta 2016. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.06.2016.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka 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: 4.500

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01423037

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

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

4200720670007

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: 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.

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2016.**

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 | 9.953.384.997 | 8.793.644.819 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.983.498.442 | 1.924.522.862 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 7.969.886.555 | 6.869.121.957 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 7.857.252.221 | 7.831.336.448 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 5.676.809.030 | 4.983.364.080 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 74.418.943 | 467.686.066 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 1.112.602.049 | 1.018.292.760 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 16.912.852 | 16.549.228 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 162.034.495 | 204.610.950 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 3.718.117 | 14.209.047 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 183.841.014 | 151.296.369 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 51.261.250.691 | 51.884.676.816 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 150.679.888 | 60.626.000 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 147.637.927 | 134.830.563 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.131.043.767 | 1.050.681.462 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1.185.846.087 | 1.265.158.896 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 78.917.432.078 | 77.876.963.504 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 3.876.413.689 | 3.564.401.927 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 23.586.062 | 51.547.044 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 3.852.827.627 | 3.512.854.883 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 58.795.118.034 | 57.890.485.051 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 14.642.455.213 | 15.142.462.512 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 11.328.397.660 | 11.567.313.491 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 32.824.265.161 | 31.180.709.048 |
| 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 | 14.814.026 | 24.028.685 |
| 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 | 1.726.526 | 0 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 0 | 0 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 3.005.245.954 | 2.623.148.359 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 65.693.318.229 | 64.102.064.022 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.907.476.900 | 1.907.476.900 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 370.417.267 | 829.577.364 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 9.227.364.577 | 9.397.725.514 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 141.414.325 | 142.164.366 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 1.469.286.457 | 1.461.023.189 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 108.154.323 | 36.932.149 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 13.224.113.849 | 13.774.899.482 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 78.917.432.078 | 77.876.963.504 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | 13.224.113.849 | 13.774.899.482 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | 13.178.642.867 | 13.727.346.508 |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 45.470.982 | 47.552.974 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 2 | | | | |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 1.738.883.476 | 864.444.763 | 1.651.873.656 | 827.112.140 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 486.468.698 | 231.523.511 | 355.405.739 | 166.544.654 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 1.252.414.778 | 632.921.252 | 1.296.467.917 | 660.567.486 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 707.000.694 | 381.635.095 | 715.152.844 | 381.469.526 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 132.565.547 | 73.105.647 | 104.097.138 | 57.499.121 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 574.435.147 | 308.529.448 | 611.055.706 | 323.970.405 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 10.943.896 | 5.401.235 | 10.022.552 | 6.126.815 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 2.983.519 | 394.795 | 1.317.611 | -176.712 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | -8.218 | -6.283 | -473 | 10.551 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 17.011.751 | 13.072.007 | -12.233.967 | -7.163.217 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 16.628 | 0 | 150.501.044 | 150.501.044 |
| 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 | 4.524.569 | 548.364 | 6.468.381 | 6.468.321 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 24.681.751 | 50.184.089 | 79.302.541 | 48.320.298 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 51.485.936 | 23.782.682 | 56.239.644 | 27.174.269 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 270.354.070 | 133.824.252 | 297.741.965 | 163.820.450 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 744.070.132 | 372.631.285 | 718.337.596 | 367.747.147 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 924.065.555 | 528.372.052 | 1.183.061.395 | 684.231.663 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 176.541.647 | 90.770.560 | 132.376.001 | 65.001.606 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 747.523.908 | 437.601.492 | 1.050.685.394 | 619.230.056 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 147.240.647 | 88.181.504 | 221.108.030 | 129.922.131 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 600.283.261 | 349.419.988 | 829.577.364 | 489.307.925 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 32 | 32 | 44 | 44 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | 600.283.261 | 349.419.988 | 829.577.364 | 489.307.925 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | 597.974.047 | 348.235.062 | 826.792.539 | 487.774.606 |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 2.309.214 | 1.184.926 | 2.784.825 | 1.533.319 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2016.** do **30.06.2016.** 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 | 993.646.518 | 1.267.172.318 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 747.523.905 | 1.050.685.394 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 176.541.647 | 132.376.001 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 90.992.599 | 83.919.181 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | -19.995.269 | 10.916.356 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | -1.416.364 | -10.724.614 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -315.814.819 | 432.271.576 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | 252.456.927 | 815.783.093 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | -413.253.723 | 693.444.951 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 350.228.999 | 332.658.168 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -323.661.124 | -1.040.552.954 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 35.414.802 | -391.949.513 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | -193.068.973 | 14.308.408 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | -48.915.440 | -54.810.422 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | 24.983.713 | 63.389.845 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 169.524.413 | -1.209.309.287 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 131.640.091 | 500.007.299 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 64.819.662 | -1.404.640.282 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 34.160.126 | 9.214.660 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -61.095.466 | -313.890.964 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | 847.356.112 | 490.134.607 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -107.189.988 | -93.025.888 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | 740.166.124 | 397.108.719 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | -35.020.518 | 49.420.363 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -41.660.118 | 42.588.358 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea | 028 | 2.115.031 | 363.624 |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | 4.524.569 | 6.468.381 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | -334.327.587 | -505.154.336 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 179.395.005 | -312.011.761 |
| 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 | -513.722.592 | -193.142.575 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | 370.818.019 | -58.625.254 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 28.063.596 | 14.023.188 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | 398.881.615 | -44.602.066 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 12.733.185.525 | 12.988.475.316 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 13.132.067.140 | 12.943.873.250 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije | AOP oznaka | 01.01.2016. do 30.06.2016. | | | | | u kunama | | |
|---|------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijedno-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.686.748.477 | 9.186.945.790 | 365.365.072 | 108.154.324 | 45.470.982 | 13.224.113.849 |
| 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 | 1.686.748.477 | 9.186.945.790 | 365.365.072 | 108.154.324 | 45.470.982 | 13.224.113.849 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -105.042.316 | 0 | -105.042.316 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.729.605 | 0 | 6.729.605 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17.480.828 | 0 | 17.480.828 |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.609.708 | 0 | 9.609.708 |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -71.222.175 | 0 | -71.222.175 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 826.792.539 | 0 | 2.784.825 | 829.577.364 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 826.792.539 | -71.222.175 | 2.784.825 | 758.355.189 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale promjene | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 013 | 0 | 0 | -8.301.684 | -5.422.464 | 0 | 0 | -702.833 | -14.426.981 |
| Prijenos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 788.459 | 171.434.038 | -172.222.497 | 0 | 0 | 0 |
| Ispлата dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | -193.142.575 | 0 | 0 | -193.142.575 |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 788.459 | 171.434.038 | -365.365.072 | 0 | 0 | -193.142.575 |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.679.235.252 | 9.352.957.364 | 826.792.539 | 36.932.149 | 47.552.974 | 13.774.899.482 |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2016. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. lipnja 2016. 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% |

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.