

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. rujna 2014.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. rujna 2014. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2014. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. rujna 2014. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. rujna 2014. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2014. - 30. rujna 2014. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

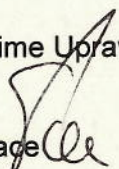
1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

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. rujna 2014. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. 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. rujna 2014. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

Setovi financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci) sastavni su dio ovog izvještaja Privredne banke Zagreb i društava uključenih u konsolidaciju, a sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku i bilješki uz financijske izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

Gabriele Paçe 
zamjenik predsjednika Uprave

Dražen Karakašić 
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

31. listopada 2014. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine

Grupa Privredne banke Zagreb (PBZ Grupa) je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga te usluga lizinga i poslovanja s nekretninama. Stanovništvu i korporativnim klijentima je u tu svrhu na raspolaganju razgranata mreža podružnica i poslovnica koja se sastoji od 199 poslovnica u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. rujna 2014. godine PBZ Grupa zapošljava 4.029 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je u devet mjeseci 2014. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 893,8 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 710,4 milijuna kuna. Dobit iz redovnog poslovanja u promatranom razdoblju 2014. godine ostvarena je u nižem iznosu od ostvarene u istom razdoblju 2013. godine zbog prošlogodišnjeg izvanrednog prihoda od prodaje PBZ Investa, dotadašnje članice PBZ Grupe, što je povećalo dobit 2013. godine za 133,5 milijuna kuna. Izuzevši ovaj izvanredni prihod, dobit prije oporezivanja u prvih devet mjeseci 2014. godine veća je za 9,5 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvih devet mjeseci 2014. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.464,6 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 5,9 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao nastavak trenda smanjenja potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 146,7 milijuna kuna, odnosno 15,7 posto u odnosu na isti period prethodne godine. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 1.674,5 milijuna kuna, odnosno za 0,5 posto su manji od prihoda ostvarenih u prvih devet mjeseci 2013. godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 837,7 milijuna kuna što je za 4,9 posto više nego u usporednom razdoblju.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat od 144,7 milijuna kuna. Nadalje, ostali prihodi iz poslovanja iznose 76,1 milijun kuna dok je u istom periodu prethodne godine ostvareno 216,0 milijuna kuna ostalih prihoda, od čega se 133,5 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe porast od 0,9 posto što je u skladu s planiranim pristupom upravljanju troškovima kao i nastojanju svekolike racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za prvih devet mjeseci 2014. godine iznosi 44,8 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelu te time izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 420,7 milijuna

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 2,1 milijun kuna ili 0,5 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 72,2 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 3,0 posto u odnosu na kraj trećeg tromjesečja 2013. godine. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 62,6 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 13,8 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija s 11,2 postotnim udjelom i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,4 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 13,0 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 18,0 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 71,9 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 6,6 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima, čak štoviše, depoziti komitenata premašuju iznos kredita za 15,0 posto što predstavlja stabilnu osnovicu za plasmane u druge kategorije imovine.

Grupa redovito prati rezultate poslovanja i financijski položaj, stanje imovine i obveza na razini Banke i njezinih organizacijskih dijelova, ali i društava uključenih u konsolidaciju. Isto tako, provodi se analiza ostvarenih veličina u odnosu na planirane, uz kontinuirano praćenje i kontrolu kako bi rezultati poslovanja bili što uspješniji.

Privredna banka Zagreb

Najveći pojedinačni doprinos financijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 643,7 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 508,3 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 89,6 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim djelom s osnove prodaje udjela PBZ Investa u prethodnoj godini.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.345,7 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 6,1 posto ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine. Kamatni troškovi iznose 752,8 milijuna kuna te su u usporedbi s trećim tromjesečjem 2013. godine smanjeni za 16,3 posto. Neto kamatni prihod zabilježio je pad od 0,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Tijekom prvih devet mjeseci 2014. godine Banka je ostvarila 427,8 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast od 11,1 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi provizija i naknada zabilježili su pad od 26,6 posto, a prihodi od provizija i naknada porasli su za 2,4 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio porast dobiti od aktivnosti trgovanja od 52,4 posto u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine kao rezultat pojačanog ulaganja u vrijednosnice i efikasnog upravljanja valutnim rizikom. Na značajan pad ostalih prihoda u odnosu na prvih devet mjeseci 2013. godine utjecala je prodaja udjela u ovisnom društvu PBZ Invest tijekom prethodne godine.

U segmentu troškova Banka je zabilježila porast od 1,1 posto u odnosu na isto razdoblje 2013. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 46,3 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 435,8 milijuna kuna što je u odnosu na prethodnu godinu više za 5,3 posto. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 68,5 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 4,4 posto u odnosu na treće tromjesečje 2013. godine. Banka je u odnosu na prvih devet mjeseci 2013. godine više ulagala u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su zabilježili porast od 20,5 posto, a rast je zabilježen i kod trezorskih i blagajničkih zapisa HNB-a od 28,0 posto.

Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 62,7 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 14,6 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija s 11,8 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 7,7 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,5 milijardi kuna i predstavlja 16,8 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 74,7 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 6,6 postotnim udjelom. Niža potražnja za kreditima utjecala je na smanjenje potrebe za zaduživanje kod financijskih institucija koje se u odnosu na izvještajno razdoblje prethodne godine smanjilo za 20,1 posto.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovu godinu također su ostvarile uspješne financijske rezultate.

Fokus poslovanja PBZ Grupe će se i u budućem razdoblju temeljiti na sljedećim ciljevima: kvalitetna usluga našim klijentima i partnerima, učinkovito upravljanje rizicima, održavanje strateškog zamaha koristeći komparativne prednosti naše bilance te pružanje klasičnih bankarskih usluga po povoljnim cijenama. S obzirom na usmjerenost na navedene ciljeve, uz pravu diversifikaciju, očekuje se da će Grupa polučiti dobre financijske rezultate, unatoč izazovnom ekonomskom okruženju.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 31. ožujka 2014. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2013. godini. Navedena Odluka utvrdila je i isplatu dividende u iznosu od 490.460.476,80 kuna, odnosno 25,80 kuna po jednoj dionici svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja te Odluke bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice). Dividenda je isplaćena 30. travnja 2014. godine.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 2014. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. 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 te preuzima obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima, neprekidno se prati. Radi upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna 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 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) u skladu s Odlukom HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

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.

Restrukturiranje 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 restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

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

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti likvidacije 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, što 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, koje uključuju limite propisane od strane HNB-a i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje.

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 kreditnom rasponu (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednosti financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženosti tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe i 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 bps 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. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu neusklađenosti valutne pozicije, osjetljivosti na promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ekonomsku vrijednost kapitala. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomsku vrijednost kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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 od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, izrađuju se interni modeli za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

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

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

2.3. Transakcije s povezanim osobama

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

30.09.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.029

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01406795

PBZ Stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01423037

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63663-039

Telefaks:

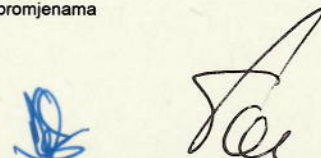
Adresa e-pošte: nikolina.harapin@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. 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 **30.09.2014.**

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	8.836.146.325	9.984.131.016
1.1. Gotovina	002	1.407.404.268	1.394.945.708
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.742.057	8.589.185.308
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.932	8.069.639.340
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.186.647.564	5.344.445.664
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	14.957.670
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	476.740.804
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	206.126.753	173.463.242
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	241.492.610	369.512.561
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	2.688.482
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	921.815.087	172.388.814
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	48.349.218.580	45.194.019.341
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.165.140	136.185.004
12. PREUZETA IMOVINA	014	100.733.084	105.886.911
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.232.635.928	1.168.064.144
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	970.641.679	1.014.301.653
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	70.116.720.098	72.226.424.646
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	6.692.391.789	4.755.442.383
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	110.597.192
1.2. Dugoročni krediti	020	6.269.772.184	4.644.845.191
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.253.444.544	51.958.992.275
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.315.585.482	10.962.176.355
2.2. Štedni depoziti	023	6.935.214.026	7.892.763.217
2.3. Oročeni depoziti	024	32.002.645.036	33.104.052.703
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	4.698.320	1.098.786
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.393.977.368	2.490.452.215
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.344.512.021	59.205.985.659
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	820.910.451	710.403.041
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.188.370.482	8.518.177.947
4. ZAKONSKE REZERVE	039	137.357.318	138.141.310
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.387.630	1.732.229.989
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-14.294.704	14.009.800
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.772.208.077	13.020.438.987
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	70.116.720.098	72.226.424.646
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	70.116.720.098	72.226.424.646
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	70.116.720.098	72.226.424.646
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.619.270.476	866.125.919	2.464.567.862	825.118.890
2. Kamatni troškovi	049	936.762.097	298.273.880	790.019.152	263.627.493
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.682.508.379	567.852.039	1.674.548.710	561.491.397
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.023.930.306	380.377.309	1.035.306.696	377.027.144
5. Troškovi provizija i naknada	052	225.427.856	97.313.877	197.558.851	80.877.444
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	798.502.450	283.063.432	837.747.845	296.149.700
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	11.473.870	5.409.291	14.917.796	5.458.862
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	864.389	959.857	11.578.206	1.636.197
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	2.784	-30.971	-4.247	13.683
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-30.912.691	4.819.984	-1.498.176	-2.367.930
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.184	67.480	8.053.523	5.948.944
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	1.088.817	1.060.775	1.449.226	55.192
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	94.965.227	29.107.206	110.242.596	44.937.268
17. Ostali prihodi	064	216.017.349	28.369.945	76.077.262	26.870.962
18. Ostali troškovi	065	382.673.880	128.169.668	369.910.652	125.914.232
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.023.123.755	347.696.815	1.048.625.705	353.035.845
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.368.723.123	444.812.555	1.314.576.384	461.244.198
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	418.610.940	183.689.938	420.727.433	150.460.375
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	950.112.183	261.122.617	893.848.951	310.783.823
23. POREZ NA DOBIT	070	208.552.338	54.457.288	183.445.910	60.079.081
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	741.559.845	206.665.328	710.403.041	250.704.742
25. Zarada po dionici	072	39	39	37	37
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	741.559.845	206.665.328	710.403.040	250.704.742
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	741.559.845	206.665.328	710.403.040	250.704.742
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 30.09.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.556.817.123	1.429.401.348
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	950.112.183	893.848.951
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	418.610.940	420.727.433
1.3. Amortizacija	004	135.824.548	128.293.284
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	33.772.104	-10.080.030
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.041.668	-1.939.064
1.6. Ostali dobici / gubici	007	20.539.016	-1.449.226
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-218.643.472	11.320.229
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	86.826.212	-221.048.099
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.005.641.725	-1.157.798.100
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	271.363.972	-963.897.626
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	772.338.630	2.815.219.928
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	3.609.015	12.565.053
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-30.856.674	-347.133.534
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-188.712.366	-129.518.127
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-127.570.535	2.930.734
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-23.558.464	3.557.495.851
3.1. Depoziti po viđenju	018	571.442.448	1.646.590.873
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-571.453.297	2.058.956.857
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	-3.599.534
3.4. Ostale obveze	021	-23.547.615	-144.452.345
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.314.570.470	4.998.217.428
5. Plaćeni porez na dobit	023	-181.699.821	-113.245.389
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.132.870.649	4.884.972.039
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	57.162.235	33.080.175
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-55.773.262	-1.032.562
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	113.205.743	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	028	-1.359.063	32.663.511
7.4. Primljene dividende	029	1.088.817	1.449.226
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.556.311.871	-2.427.409.883
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.712.263.609	-1.936.949.406
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	-844.048.262	-490.460.477
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.366.278.987	2.490.642.331
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	645.847	36.117.686
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.365.633.139	2.526.760.017
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.106.843.195	9.020.829.955
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.741.210.056	11.547.589.972

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2014.		do		30.09.2014.		u kunama	
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Naziv pozicije	AOP oznaka	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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
Promjene računovodstvenih politika i ispravi 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	1.945.792.644	8.188.370.482	820.910.451	-14.294.704	0	12.772.208.077
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-8.053.523	0	-8.053.523
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	38.041.830	0	38.041.830
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-7.076.126	0	-7.076.126
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	5.392.323	0	5.392.323
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	28.304.504	0	28.304.504
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	710.403.041	0	0	710.403.041
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	710.403.041	28.304.504	0	738.707.545
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	-157.641	141.483	0	0	0	-16.158
Prijenos u rezerve	014	0	0	783.992	329.665.982	-330.449.974	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-490.460.477	0	0	-490.460.477
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	783.992	329.665.982	-820.910.451	0	0	-490.460.477
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.946.418.995	8.518.177.947	710.403.041	14.009.800	0	13.020.438.987

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 2014. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u trećem tromjesečju 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 2014. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

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

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

30.09.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavatelj: 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: 3.663

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63663-039

Telefaks:

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.09.2014.**

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	8.833.018.735	9.984.116.713
1.1. Gotovina	002	1.404.276.842	1.394.931.405
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.428.741.893	8.589.185.308
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.811.802.170	8.069.639.340
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.127.318.257	5.284.965.151
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	15.944.517	14.957.670
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	101.595.573	104.800.136
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	138.773.361	189.076.725
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.754.326	2.688.482
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	978.333.903	183.065.436
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.900.420.964	42.920.729.704
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	214.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	62.697.468	66.162.825
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	717.153.722	662.049.371
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	708.673.377	779.971.377
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.617.197.873	68.476.934.430
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	5.665.951.789	4.526.032.383
1.1. Kratkoročni krediti	019	422.619.605	110.597.192
1.2. Dugoročni krediti	020	5.243.332.184	4.415.435.191
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.294.595.672	51.175.189.101
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.363.331.426	11.104.628.680
2.2. Štedni depoziti	023	6.711.581.509	7.751.132.965
2.3. Oročeni depoziti	024	31.219.682.737	32.319.427.456
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	4.698.320	1.098.786
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	1.152.592.977	1.251.259.753
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	54.117.838.758	56.953.580.023
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	614.685.977	508.279.730
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.181.466.480	7.305.691.981
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.010	1.667.325.010
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-5.722.751	453.287
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.499.359.115	11.523.354.407
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.617.197.873	68.476.934.430
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.498.508.591	825.318.441	2.345.696.510	786.342.950
2. Kamatni troškovi	049	899.423.648	285.936.355	752.859.741	252.132.237
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.599.084.943	539.382.086	1.592.836.769	534.210.713
4. Prihodi od provizija i naknada	051	501.098.139	184.026.854	512.885.335	186.490.928
5. Troškovi provizija i naknada	052	115.993.055	50.212.502	85.119.883	32.791.859
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	385.105.084	133.814.352	427.765.452	153.699.069
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	864.389	959.857	11.578.206	1.636.197
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	2.784	-30.971	-4.247	13.683
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-30.944.919	4.829.749	-1.982.980	-2.765.016
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-57.296	0	8.053.523	5.948.944
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	27.000.000	0	13.881.774	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.088.817	1.060.775	1.449.226	55.192
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	94.222.211	28.555.268	107.534.722	44.199.457
17. Ostali prihodi	064	188.026.143	8.327.856	23.474.453	6.885.763
18. Ostali troškovi	065	242.468.151	82.377.145	245.336.320	83.795.363
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	850.826.306	287.858.945	859.765.074	287.840.317
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.171.097.699	346.662.882	1.079.485.504	372.248.322
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	413.714.735	176.174.653	435.761.954	162.106.000
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	757.382.964	170.488.229	643.723.550	210.142.322
23. POREZ NA DOBIT	070	159.460.391	37.235.201	135.443.820	44.101.155
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	597.922.573	133.253.028	508.279.730	166.041.167
25. Zarada po dionici	072	31	31	27	27
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014.

do

30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.311.510.011	1.145.177.387
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	757.382.964	643.723.550
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	413.714.735	435.761.954
1.3. Amortizacija	004	92.282.814	91.618.485
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	33.772.104	-9.595.226
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.041.668	-1.000.377
1.6. Ostali dobici / gubici	007	16.399.062	-15.330.999
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	119.794.664	-802.960.572
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	86.652.996	-221.048.263
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.005.625.686	-1.157.646.894
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	248.117.397	-974.598.317
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.038.921.177	1.622.715.500
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	3.609.015	12.565.053
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-49.198.704	2.678.669
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-114.710.946	-52.286.344
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-87.970.585	-35.339.976
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-207.387.413	3.787.249.067
3.1. Depoziti po viđenju	018	192.394.338	1.741.297.254
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-184.571.477	2.139.296.176
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	-3.599.534
3.4. Ostale obveze	021	-215.210.274	-89.744.829
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.223.917.262	4.129.465.882
5. Plaćeni porez na dobit	023	-145.098.590	-69.950.918
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.078.818.672	4.059.514.964
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	116.043.388	8.105.174
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-25.251.172	-7.225.826
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	113.205.743	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	0	0
7.4. Primljene dividende	029	28.088.817	15.331.000
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.564.351.871	-1.630.379.884
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.720.303.609	-1.139.919.407
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	-844.048.262	-490.460.477
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.369.489.811	2.437.240.254
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	645.847	36.117.686
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.368.843.964	2.473.357.940
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.116.148.187	9.074.220.325
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.747.304.223	11.547.578.265

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2014.		do		30.09.2014.		u kunama	
		Raspodjelo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju				
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.116	
	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	1.877.500.205	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.116	
	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-8.053.523	0	-8.053.523	
	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	14.408.517	0	14.408.517	
	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.544.009	0	-1.544.009	
	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	1.365.053	0	1.365.053	
	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	6.176.038	0	6.176.038	
	Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	508.279.730	0	0	508.279.730	
	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	508.279.730	6.176.038	0	514.455.768	
	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	0	124.225.500	-124.225.500	0	0	
	Ispлата dividende	015	0	0	0	0	0	-490.460.477	0	-490.460.477	
	Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	124.225.500	-614.685.977	0	-490.460.477	
	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.205	7.305.691.981	508.279.730	453.287	0	11.523.354.407	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 2014. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u trećem tromjesečju 2014. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 2014. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	76,6%
EBRD	20,9%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom trećeg tromjesečja 2014. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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