



Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za razdoblje 1. siječnja 2016. - 31. ožujka 2016.

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2016. - 31. ožujka 2016. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2016. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2016. - 31. ožujka 2016. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2016. - 31. ožujka 2016. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2016. - 31. ožujka 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 31. ožujka 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 31. ožujka 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 31. ožujka 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 Banke




Dražen Karakašić
financijski direktor

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

27. travnja 2016. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 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 31. ožujka 2016. godine PBZ Grupa zapošljava 4.375 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvog tromjesečja 2016. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 431,5 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 340,3 milijuna kuna što je 35,6 posto više od ostvarenog u istom razdoblju prethodne godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog tromjesečja 2016. ostvaren kamatni prihod u iznosu od 824,8 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 188,9 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 287,1 milijun kuna što predstavlja povećanje od 7,97 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 31,3 milijuna kuna.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe smanjeni su za 4,6 posto u odnosu na isto razdoblje 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 31. ožujka 2016. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 67,4 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 77,2 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 66,6 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 13,4 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,3 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 74 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 4,9 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima što predstavlja stabilnu osnovicu za poslovanje PBZ Grupe u narednom razdoblju.

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

Privredna banka Zagreb

Najznačajniji pojedinačni utjecaj na financijske rezultate PBZ Grupe dolazi od Privredne banke Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 343,4 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 266,8 milijuna kuna.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 726,2 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 159,8 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom prvog tromjesečja 2016.

Unutar tromjesečja 2016. godine ostvareno je 151,4 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 24,5 milijuna kuna.

U segmentu općih administrativnih troškova Banka je ostvarila pad od 4,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine zbog daljnje racionalizacije poslovanja i poboljšanja u upravljanju troškovima. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 44,7 posto što ukazuje na efikasno poslovanje, sukladno planiranom ostvarenju.

2. Izveštaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 68,2 milijardi kuna što predstavlja smanjenje od 2,2 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 65,7 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,5 milijardi kuna i predstavlja 16,9 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 76,6 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 4,1 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

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

2.2. Najznačajniji rizici

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



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta te u svrhu umanjnja 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 umanjnje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjnja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) sukladno Odluci HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije stress testova.

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

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

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



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizici

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

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

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

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

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

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Grupa se služi *derivatnom financijskom imovinom i obvezama* prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu

Operativni rizik

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

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

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

2.3. Transakcije s povezanim osobama

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.03.2016.

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: 3.495

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/63661-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: BOŽO PRKA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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




(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.03.2016.**

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	8.515.741.180
1.1. Gotovina	002	1.430.683.653	1.376.390.594
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.969.886.555	7.139.350.586
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.074.111.699	6.072.467.923
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.617.179.307	5.342.253.505
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	73.605.076	466.747.344
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	293.237.933	333.860.818
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	70.517.954	59.424.725
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	3.713.797	13.715.349
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	183.840.680	140.615.590
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.480.981.285	44.798.356.821
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	962.374.497	962.374.497
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.351.458	68.352.230
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	624.990.664	601.377.901
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	855.789.327	820.612.193
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	69.709.263.885	68.195.900.076
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.833.398.042	2.769.627.330
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.586.062	47.099.755
1.2. Dugoročni krediti	020	2.809.811.980	2.722.527.575
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	53.754.020.361	52.232.429.017
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.320.405.345	12.889.942.943
2.2. Štedni depoziti	023	9.517.165.703	9.644.210.731
2.3. Oročeni depoziti	024	30.916.449.313	29.698.275.343
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	14.813.055	35.519.714
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	1.664.179.641
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	58.284.512.458	56.701.755.702
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	193.167.297	266.815.572
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	1.660.650.832
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	87.328.755	83.048.706
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.424.751.427	11.494.144.374
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	69.709.263.885	68.195.900.076
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	762.035.298	762.035.298	726.224.617	726.224.617
2. Kamatni troškovi	049	226.754.208	226.754.208	159.798.262	159.798.262
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	535.281.090	535.281.090	566.426.355	566.426.355
4. Prihodi od provizija i naknada	051	160.814.573	160.814.573	175.348.443	175.348.443
5. Troškovi provizija i naknada	052	22.485.469	22.485.469	23.967.301	23.967.301
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	138.329.104	138.329.104	151.381.142	151.381.142
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.588.647	2.588.647	1.494.323	1.494.323
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.935	-1.935	-497	-497
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.598.675	3.598.675	-5.049.888	-5.049.888
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	16.628	16.628	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.976.205	3.976.205	60	60
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-27.769.359	-27.769.359	28.061.622	28.061.622
17. Ostali prihodi	064	8.457.673	8.457.673	11.518.698	11.518.698
18. Ostali troškovi	065	83.449.814	83.449.814	77.181.887	77.181.887
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	287.560.979	287.560.979	277.703.080	277.703.080
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	293.465.935	293.465.935	398.946.848	398.946.848
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	65.486.654	65.486.654	55.544.408	55.544.408
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	227.979.281	227.979.281	343.402.440	343.402.440
23. POREZ NA DOBIT	070	45.589.653	45.589.653	76.586.868	76.586.868
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	182.389.628	182.389.628	266.815.572	266.815.572
25. Zarada po dionici	072	10	10	14	14
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Prispisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.03.2016. 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	318.547.042	430.612.258
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	227.979.281	343.402.439
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	65.486.654	55.544.408
1.3. Amortizacija	004	31.358.558	28.120.959
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-6.187.322	3.555.566
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-90.129	-11.114
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-996.851.495	75.049.777
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	116.560.718	773.393.894
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-286.151.277	274.925.802
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-85.924.495	37.329.225
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-801.066.719	-639.689.406
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	33.695.753	-391.647.946
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	536.634	-44.902.934
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	9.257.669	6.043.341
2.8. Ostala poslovna imovina	016	16.240.222	59.597.801
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.000.474.687	-1.515.278.211
3.1. Depoziti po viđenju	018	-1.028.724.891	-430.462.401
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	10.423.608	-1.091.128.942
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	48.694.017	20.706.659
3.4. Ostale obveze	021	-30.867.421	-14.393.527
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.678.779.140	-1.009.616.176
5. Plaćeni porez na dobit	023	-37.364.376	-44.028.838
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.716.143.516	-1.053.645.014
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	16.215.675	5.135.523
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	12.239.470	5.135.463
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	3.976.205	60
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	159.511.389	-63.770.712
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	159.511.389	-63.770.712
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.540.416.452	-1.112.280.203
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	13.800.583	-48.445.466
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.526.615.869	-1.160.725.669
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	10.439.658.440	10.858.771.414

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

31.03.2016.

do

01.01.2016.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	7			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.028	7.442.000.143	193.167.297	87.328.755	0	11.424.751.427	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.028	7.442.000.143	193.167.297	87.328.755	0	11.424.751.427	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-3.374.267	0	-3.374.267	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.070.012	0	-1.070.012	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	164.230	0	164.230	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.280.049	0	-4.280.049	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	266.815.572	0	0	266.815.572	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	266.815.572	-4.280.049	0	262.535.522	
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	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-193.142.575	0	0	-193.142.575	
Raspodijela 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	1.870.826.028	7.442.024.865	266.815.572	83.048.706	0	11.494.144.374	

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 tromjesečja 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 tromjesečju 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujka 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 tromjesečja 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

31.03.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavateljica: 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: 4.375

(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

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: 01/63661-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: BOŽO PRKA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2016.

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	9.062.920.308
1.1. Gotovina	002	1.983.498.442	1.923.569.722
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.969.886.555	7.139.350.586
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.857.252.221	6.628.238.551
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.676.809.030	5.402.044.479
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	74.418.943	467.379.489
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.112.602.049	1.291.136.244
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.912.852	16.617.884
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	162.034.495	211.050.916
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	3.718.117	14.145.934
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	183.841.014	140.615.857
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.261.250.691	51.430.236.399
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	150.679.888	154.288.473
12. PREUZETA IMOVINA	014	147.637.927	149.462.901
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.131.043.767	1.098.993.837
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.185.846.087	1.139.712.044
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	78.917.432.078	77.206.843.316
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.876.413.689	3.798.094.650
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.586.062	47.099.755
1.2. Dugoročni krediti	020	3.852.827.627	3.750.994.895
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	58.795.118.034	57.158.323.050
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.642.455.213	14.285.798.288
2.2. Štedni depoziti	023	11.328.397.660	11.454.128.486
2.3. Oročeni depoziti	024	32.824.265.161	31.418.396.276
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	37.908.116
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 PODREDENI INSTRUMENTI	032	1.726.526	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.005.245.954	2.848.843.355
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	65.693.318.229	63.843.169.171
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	370.417.267	340.269.439
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	9.227.364.577	9.398.303.143
4. ZAKONSKE REZERVE	039	141.414.325	142.167.807
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.469.286.457	1.461.878.303
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	108.154.323	113.578.553
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	13.224.113.849	13.363.674.145
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	78.917.432.078	77.206.843.316
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	13.224.113.849	13.363.674.145
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.178.642.867	13.317.597.978
3. Manjinski udjel (045-046)	047	45.470.982	46.076.167

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2016.** do **31.03.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	874.438.713	874.438.713	824.761.516	824.761.516
2. Kamatni troškovi	049	254.945.187	254.945.187	188.861.085	188.861.085
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	619.493.526	619.493.526	635.900.431	635.900.431
4. Prihodi od provizija i naknada	051	325.365.599	325.365.599	333.683.318	333.683.318
5. Troškovi provizija i naknada	052	59.459.900	59.459.900	46.598.017	46.598.017
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	265.905.699	265.905.699	287.085.301	287.085.301
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	5.542.661	5.542.661	3.895.737	3.895.737
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.588.724	2.588.724	1.494.323	1.494.323
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.935	-1.935	-11.024	-11.024
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.939.744	3.939.744	-5.070.750	-5.070.750
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	16.628	16.628	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	3.976.205	3.976.205	60	60
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-25.502.338	-25.502.338	30.982.243	30.982.243
17. Ostali prihodi	064	27.703.254	27.703.254	29.065.375	29.065.375
18. Ostali troškovi	065	136.529.818	136.529.818	133.921.515	133.921.515
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	371.438.847	371.438.847	350.590.449	350.590.449
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	395.693.503	395.693.503	498.829.733	498.829.733
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	85.771.087	85.771.087	67.374.395	67.374.395
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	309.922.416	309.922.416	431.455.338	431.455.338
23. POREZ NA DOBIT	070	59.059.143	59.059.143	91.185.899	91.185.899
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	250.863.273	250.863.273	340.269.439	340.269.439
25. Zarada po dionici	072	13	13	18	18
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	250.863.273	250.863.273	340.269.439	340.269.439
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	249.738.985	1.124.288	339.017.933	339.017.933
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1.124.288	249.738.985	1.251.506	1.251.506

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.03.2016. 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	432.541.808	538.801.296
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	309.922.416	431.455.338
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	85.771.087	67.374.395
1.3. Amortizacija	004	45.575.921	41.222.677
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-6.528.468	3.576.428
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.199.148	-4.827.542
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-793.038.434	-135.089.487
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	116.560.718	773.393.894
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-358.086.702	274.764.552
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	29.743.107	-153.847.549
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-676.536.132	-499.128.830
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	33.519.286	-391.466.224
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	42.537.264	-173.109.965
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-30.564.764	-54.087.171
2.8. Ostala poslovna imovina	016	49.788.789	88.391.806
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.168.518.206	-1.799.220.603
3.1. Depoziti po viđenju	018	-916.727.737	-356.656.925
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-176.004.002	-1.280.138.060
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	48.757.215	23.094.090
3.4. Ostale obveze	021	-124.543.682	-185.519.708
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.529.014.832	-1.395.508.794
5. Plaćeni porez na dobit	023	-58.283.240	-67.921.306
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.587.298.072	-1.463.430.100
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	11.274.510	5.250.700
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	6.788.913	4.955.672
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 dospelja	028	509.392	294.968
7.4. Priljene dividende	029	3.976.205	60
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	127.503.639	-78.319.039
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	127.503.639	-78.319.039
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.448.519.923	-1.536.498.439
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	13.800.583	-48.445.466
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.434.719.340	-1.584.943.905
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	11.298.466.185	11.403.531.411

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.2016.				31.03.2016.				u kunama	
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-noznog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
		3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	2	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	001	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002	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	003	0	0	0	0	0	0	0	0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005	0	0	0	0	0	4.098.665	0	4.098.665		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	006	0	0	0	0	0	696.344	0	696.344		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	007	0	0	0	0	0	629.220	0	629.220		
Dobit / gubitak tekuće godine	008	0	0	0	0	0	5.424.229	0	5.424.229		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	009	0	0	0	0	0	339.017.933	1.251.506	340.269.439		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	010	0	0	0	0	0	339.017.933	1.251.506	345.693.668		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	011	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale promjene	012	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	013	0	0	-7.443.132	-4.901.344	-172.222.497	0	-646.321	-12.990.797		
Ispлата dividende	014	0	0	788.459	171.434.038	-193.142.575	0	0	-193.142.575		
Raspodjela dobiti (014+015)	015	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)	016	1.907.476.900	-76.047.696	1.680.093.804	9.353.478.484	339.017.933	113.578.553	46.076.167	13.363.674.145		

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 tromjesečja 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 tromjesečju 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 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:

	<i>% udjela u vlasništvu</i>
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.

