

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

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

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2016. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i financijskog položaja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

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

Potpisali u ime Uprave:

Božo Prka
predsjednik Uprave



Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

28. listopada 2016. godine

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

PBZ Grupa pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga, usluga leasinga i poslovanja s nekretninama. Klijentima PBZ Grupe na raspolaganju je razgranata mreža podružnica i poslovnica u Republici Hrvatskoj te Bosni i Hercegovini.

Na dan 30. rujna 2016. godine PBZ Grupa zapošljava 4.525 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvih devet mjeseci 2016. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.538,3 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 1.220,1 milijuna kuna. Međutim, bitno je istaknuti da je tijekom lipnja u Privrednoj banci Zagreb d.d. zabilježen izvanredni prihod po transakciji preuzimanja društva Visa Europe Ltd. od strane društva Visa Inc. Spomenuti prihod iznosi HRK 148,4 milijuna prije poreza te uključuje naknadu u novcu i preferencijalnim dionicama Visa Inc.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvih devet mjeseci 2016. ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.468,6 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 510,7 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 944,2 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 4,6 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 334,6 milijuna kuna. U sklopu ovog segmenta nalazi se i gore opisani prihod vezan uz Visa Europe Ltd./Visa Inc.

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

PBZ Grupa adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju te time izdvoji primjerenu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 265,1 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 81,2 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 63,5 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 14,2 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 17,5 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 75 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 4,2 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 1.260 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 990 milijuna kuna.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.176,1 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 432,7 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom prvih devet mjeseci 2016.

Unutar promatranog razdoblja 2016. godine ostvareno je 485 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 327,7 milijuna kuna. Kako je i opisano unutar rezultata PBZ Grupe, na ovaj rezultat utjecao je i izvanredni prihod od preuzimanja društva Visa Europe Ltd u ukupnom iznosu od HRK 148,4 milijuna prije poreza. Navedeno uključuje naknadu u novcu (jednokratni te odgođeni iznos) od HRK 116,8 milijuna te preferencijalne dionice Visa Inc. u vrijednosti od HRK 31,6 milijuna (iznosi prije poreza).

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose HRK 1.112,2 milijuna što je rezultat većinom na razini prethodne godine. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 39 posto što ukazuje na efikasno poslovanje, ali isti proizlazi djelomično i iz jednostrukog povećanja prihoda po Visa Europe Ltd./Visa Inc.

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 71,5 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 62,7 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 12,1 milijardi kuna i predstavlja 17 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 77 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 4 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovo izvještajno razdoblje ostvarile su uspješne financijske rezultate.

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

Dividenda

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

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvih devet mjeseci 2016. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

Ostale značajne informacije

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

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

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

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

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

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Nadalje, u listopadu 2016. godine Privredna banka Zagreb d.d. donijela je odluku o prodaji svog udjela od 9,32% koji ima u društvu VÚB Asset Management, správ. spol., a.s., Slovačka (član Intesa Sanpaolo Grupe), društvu Eurizon Capital S. A. Luksemburg (supsidijar društva za upravljanje imovinom Intesa Sanpaolo Grupe).

Očekuje se da će ova transakcija unutar Grupe (u vrijednosti od 3,1 milijun eura) biti dovršena do kraja 2016. godine.

Također, u sklopu regionalnog projekta vlasničkog restrukturiranja unutar Intesa Sanpaolo Grupe (u daljnjem tekstu: ISP Grupa) čiji je cilj poboljšanje sinergije unutar ISP Grupe, Privredna banka Zagreb d.d. (članica ISP Grupe) donijela je odluku o kupnji 270.993 dionica (51% dioničkog kapitala) Banke Koper d.d. (članica ISP Grupe), od većinskog vlasnika Intese Sanpaolo S.p.A. Očekuje se da će ova transakcija unutar Grupe biti dovršena početkom 2017. g. nakon ispunjenja svih regulatornih zahtjeva u Hrvatskoj i Sloveniji. Intesa Sanpaolo S.p.A. drži 525.218 redovnih dionica Banke Koper d.d. odnosno ukupno 98,84% dionica (na dan 30.09.2016.). Nakon ove transakcije Intesa Sanpaolo S.p.A. će i dalje imati oko 48% dionica Banke Koper d.d.

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

2.2. Najznačajniji rizici

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

Kreditni rizik

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

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) sukladno Odluci HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije stress testova.

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

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizici

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

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

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

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

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

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

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

Operativni rizik

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

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

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

2.3. Transakcije s povezanim osobama

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavateljca: 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: 3.619

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrta subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 30.09.2016.

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	9.400.570.208	6.816.705.415
1.1. Gotovina	002	1.430.683.653	1.542.396.461
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.969.886.555	5.274.308.954
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.074.111.699	10.898.534.246
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.617.179.307	5.501.157.226
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	73.605.076	517.575.837
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	293.237.933	408.327.163
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	22.961.903
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	3.713.797	5.490.297
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	183.840.680	222.688.708
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.480.981.285	44.835.007.218
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	962.374.497	952.085.197
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.351.458	66.426.424
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	624.990.664	528.246.881
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	855.789.327	755.697.138
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	69.709.263.885	71.530.903.653
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.833.398.042	2.672.257.813
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.586.062	5.510.691
1.2. Dugoročni krediti	020	2.809.811.980	2.666.747.122
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	53.754.020.361	55.386.492.151
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.320.405.345	15.216.035.851
2.2. Štedni depoziti	023	9.517.165.703	11.471.989.167
2.3. Oročeni depoziti	024	30.916.449.313	28.698.467.133
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	22.861.797
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	1.301.867.092
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	58.284.512.458	59.383.478.853
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	193.167.297	989.977.177
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	13.167.527
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.424.751.427	12.147.424.800
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	69.709.263.885	71.530.903.653
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.260.668.032	750.196.096	2.176.116.800	719.197.662
2. Kamatni troškovi	049	630.361.179	199.916.081	432.743.085	131.229.931
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.630.306.853	550.280.015	1.743.373.715	587.967.731
4. Prihodi od provizija i naknada	051	551.384.919	206.102.930	571.424.294	205.599.845
5. Troškovi provizija i naknada	052	80.409.811	31.978.604	86.404.299	35.290.397
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	470.975.108	174.124.326	485.019.995	170.309.448
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.503.780	520.338	17.524.088	16.206.477
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-11.024	-2.806	-473	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	14.208.583	-2.336.837	-8.950.084	3.142.010
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	16.628	0	150.450.884	-50.160
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	15.486.440	0	18.103.929	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.641.804	130.630	6.751.773	313.256
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	86.051.080	65.633.471	143.853.250	70.422.103
17. Ostali prihodi	064	35.545.076	11.456.825	42.354.630	20.109.551
18. Ostali troškovi	065	227.345.602	68.204.079	252.811.580	75.709.404
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	873.025.699	295.843.786	859.392.289	290.081.054
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.160.353.027	435.758.097	1.486.277.838	502.629.958
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.395.634.473	1.245.834.573	226.240.202	106.583.362
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-235.281.446	-810.076.476	1.260.037.636	396.046.596
23. POREZ NA DOBIT	070	-42.977.461	-158.318.916	270.060.459	81.502.000
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-192.303.985	-651.757.560	989.977.177	314.544.596
25. Zarada po dionici	072	0	0	52	52
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 **01.01.2016.** do **30.09.2016.** 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	1.229.256.447	1.558.767.365
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-235.281.446	1.260.037.636
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.395.634.473	226.240.202
1.3. Amortizacija	004	87.801.206	85.779.054
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-17.712.363	-8.574.005
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.185.423	-4.715.522
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-866.204.717	-483.103.588
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-69.034.805	623.124.193
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	382.457.141	116.022.081
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	58.673.559	87.256.823
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.110.801.197	-834.464.157
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.229.944	-426.446.673
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.415.570	-198.282.222
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	36.991.357	38.605.968
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-167.305.146	111.080.399
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.289.908.722	1.247.557.849
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.172.116.192	1.895.630.507
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	158.464.203	-263.158.717
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	14.487.827	8.048.742
3.4. Ostale obveze	021	-55.159.500	-392.962.683
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.652.960.452	2.323.221.626
5. Plaćeni porez na dobit	023	-123.200.566	-58.765.943
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.529.759.886	2.264.455.683
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-699.470.138	74.110.860
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	28.064.615	49.255.158
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-747.662.997	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	0	0
7.4. Primljene dividende	029	20.128.244	24.855.702
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-360.522.946	-354.282.804
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	152.749.646	-161.140.229
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-513.272.592	-193.142.575
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	469.766.802	1.984.283.739
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	6.145.511	2.769.485
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	475.912.313	1.987.053.224
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	11.966.274.309	12.019.497.085
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	12.442.186.622	14.006.550.309

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeno dioničarima matičnog društva								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 vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.000.144	193.167.296	87.328.754	0	11.424.751.425
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002		0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003		1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.000.144	193.167.296	87.328.754	0	11.424.751.425
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004		0	0	0	0	0	-105.042.316	0	-105.042.316
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	2.959.886	0	2.959.886
Porez na stavke izravno priznate ili prenižete iz kapitala i rezervi	006		0	0	0	0	0	18.318.533	0	18.318.533
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	0	0	0	0	9.602.670	0	9.602.670
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	-74.161.227	0	-74.161.227
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	989.977.177	0	0	989.977.177
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	989.977.177	-74.161.227	0	915.815.950
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	24.721	-24.721	0	0	0
Ispлата dividende	015		0	0	0	0	-193.142.575	0	0	-193.142.575
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	24.721	-193.167.296	0	0	-193.142.575
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017		1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.024.865	989.977.177	13.167.527	0	12.147.424.800

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 kvartala 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 prvih devet mjeseci 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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 trećeg kvartala 2016. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: pbz@pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.525

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01423037

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

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

4200720670007

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

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

Prezime i ime: PACE GABRIELE

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.09.2016.**

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	9.953.384.997	7.650.819.269
1.1. Gotovina	002	1.983.498.442	2.376.510.315
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.969.886.555	5.274.308.954
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.857.252.221	11.753.243.689
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.676.809.030	5.646.298.623
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	74.418.943	517.984.632
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.112.602.049	1.190.631.882
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.912.852	16.490.928
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	162.034.495	204.825.614
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	3.718.117	11.979.988
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	183.841.014	222.688.337
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.261.250.691	51.561.554.869
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	150.679.888	63.962.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	147.637.927	134.497.367
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.131.043.767	1.029.748.545
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.185.846.087	1.168.246.236
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	78.917.432.078	81.172.971.979
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.876.413.689	3.448.984.299
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.586.062	5.510.691
1.2. Dugoročni krediti	020	3.852.827.627	3.443.473.608
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	58.795.118.034	60.869.262.325
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.642.455.213	16.861.335.389
2.2. Štedni depoziti	023	11.328.397.660	13.233.603.676
2.3. Oročeni depoziti	024	32.824.265.161	30.774.323.260
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	29.663.623
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	1.726.526	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.005.245.954	2.645.377.239
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	65.693.318.229	66.993.287.486
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	370.417.267	1.220.089.184
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	9.227.364.577	9.417.307.969
4. ZAKONSKE REZERVE	039	141.414.325	142.162.798
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.469.286.457	1.440.957.693
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	108.154.323	51.689.949
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	13.224.113.849	14.179.684.493
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	78.917.432.078	81.172.971.979
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	13.224.113.849	14.179.684.493
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	13.178.642.867	14.131.056.935
3. Manjinski udjel (045-046)	047	45.470.982	48.627.558

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.594.004.019	854.322.733	2.468.582.672	816.709.016
2. Kamatni troškovi	049	714.354.656	227.667.026	510.662.501	155.256.762
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.879.649.363	626.655.707	1.957.920.171	661.452.254
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.126.838.232	419.581.036	1.124.610.529	409.457.685
5. Troškovi provizija i naknada	052	224.344.004	91.673.639	180.395.337	76.298.199
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	902.494.228	327.907.397	944.215.192	333.159.486
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	17.929.960	6.986.064	16.573.590	6.551.038
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.492.590	509.071	17.524.088	16.206.477
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-11.024	-2.806	-473	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	14.843.644	-2.169.084	-8.989.685	3.244.282
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	16.628	0	150.450.884	-50.160
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.877.982	353.346	6.782.326	313.945
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	91.534.412	66.833.122	152.211.276	72.908.735
17. Ostali prihodi	064	78.269.480	26.772.392	87.146.932	30.907.288
18. Ostali troškovi	065	405.471.883	136.468.226	437.910.757	140.168.792
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.120.339.814	374.524.952	1.082.480.873	364.143.277
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.467.285.566	542.852.031	1.803.442.671	620.381.276
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.419.702.057	1.243.044.624	265.146.591	132.770.590
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	47.583.509	-700.192.593	1.538.296.080	487.610.686
23. POREZ NA DOBIT	070	12.223.298	-135.042.879	318.206.896	97.098.866
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	35.360.211	-565.149.714	1.220.089.184	390.511.820
25. Zarada po dionici	072	2	2	64	64
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	35.360.211	-565.149.714	1.220.089.184	390.511.820
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	31.547.100	-566.642.142	1.216.201.609	389.409.070
3. Manjinski udjel (073-074)	075	3.813.111	1.492.428	3.887.575	1.102.750

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.09.2016. 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	1.579.650.185	1.903.920.571
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	47.583.508	1.538.296.080
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.419.702.057	265.146.591
1.3. Amortizacija	004	130.762.387	125.528.234
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-18.336.234	-8.534.403
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-61.533	-16.515.931
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.207.621.726	-161.738.185
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-69.034.805	623.124.193
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	302.670.502	30.510.408
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	58.673.559	454.256.823
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.108.216.793	-812.145.097
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	4.379.981	-426.041.600
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-267.794.432	-143.531.873
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-42.955.712	-51.780.805
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-85.344.026	163.869.766
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.504.765.145	1.644.153.606
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.367.909.686	2.218.880.176
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	148.570.145	-144.735.886
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	14.487.827	14.849.597
3.4. Ostale obveze	021	-26.202.513	-444.840.281
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.876.793.604	3.386.335.992
5. Plaćeni porez na dobit	023	-185.223.052	-111.174.821
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.691.570.552	3.275.161.171
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-607.406.263	49.592.772
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-21.809.723	42.388.522
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-747.662.997	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	157.188.475	421.924
7.4. Primljene dividende	029	4.877.982	6.782.326
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-337.624.823	-620.571.965
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	175.647.769	-427.429.390
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-513.272.592	-193.142.575
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	746.539.466	2.704.181.978
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	6.145.512	2.769.486
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	752.684.978	2.706.951.464
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	13.101.976.134	12.988.475.316
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	13.854.661.112	15.695.426.780

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeno dioničarima matičnog društva								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 vrijed-nosnog ukačidivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine		001	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
Promijene računovodstvenih politika i ispravci pogreška		002		0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)		003	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.686.748.477	9.186.945.790	365.365.072	108.154.324	45.470.982	13.224.113.849
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004	004	0	0	0	0	0	-105.042.316	0	-105.042.316
Promijena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005	005	0	0	0	0	0	10.328.951	0	10.328.951
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006	006	0	0	0	0	0	13.782.307	0	13.782.307
Ostali dobiti / gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007	007	0	0	0	0	0	24.466.683	0	24.466.683
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	008	0	0	0	0	0	-56.464.375	0	-56.464.375
Dobit / gubitak tekuće godine		009	009	0	0	0	0	1.216.201.609	0	3.887.575	1.220.089.184
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	010	0	0	0	0	1.216.201.609	-56.464.375	3.887.575	1.163.624.809
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promijene		013	013	0	0	-28.368.748	14.188.158	0	0	-730.999	-14.911.589
Prijenos u rezerve		014	014	0	0	788.459	171.434.038	-172.222.497	0	0	0
Isplata dividende		015	015	0	0	788.459	171.434.038	-193.142.575	0	0	-193.142.575
Raspodijela dobiti (014+015)		016	016	0	0	788.459	171.434.038	-365.365.072	0	0	-193.142.575
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)		017	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.659.168.188	9.372.567.986	1.216.201.609	51.689.949	48.627.558	14.179.684.484

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg 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 prvih devet mjeseci 2016. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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

Grupnu 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.