

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano  
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.  
za razdoblje 1. siječnja 2017. - 30. lipnja 2017.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2017. - 30. lipnja 2017. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2017. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2017. - 30. lipnja 2017. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2017. - 30. lipnja 2017. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2017. - 30. lipnja 2017. godine i
  - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

## 1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. 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

31. srpnja 2017. godine



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. godine**

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

Na dan 30. lipnja 2017. godine PBZ Grupa zapošljava 4.589 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Tijekom prvog polugodišta 2017. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 745,7 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 607,3 milijuna kuna.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog polugodišta 2017. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.564 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 244 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 634,8 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 3,9 posto u odnosu na prethodnu godinu.

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 102,6 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima poslovanja PBZ Grupe iznose 1.004,9 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 1 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 30. lipnja 2017. godine / nastavak**

### **2.1. Rezultati poslovanja / nastavak**

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 352,7 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 81,4 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 66 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 14,7 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 18 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 75 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 3,8 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 597 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 492,3 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.369,5 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 197 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom protekle godine.

U prvom polugodištu 2017. ostvareno je 333,8 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 133,5 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose HRK 738,9 milijuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 38,1 posto što ukazuje na kontinuirano efikasno poslovanje Banke.



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. 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 65 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 12,8 milijardi kuna i predstavlja 18 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 77 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 3 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 2016. godini Glavnoj skupštini Banke koja je održana 27. ožujka 2017. Prijedlogom, kojeg je Glavna skupština prihvatila, nalaže se isplata dividende u iznosu od 25,33 kuna po dionici dioničarima Banke koji na dan 14. travnja 2017. godine budu evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime. Dividenda je isplaćena 20. travnja 2017. godine.

#### **Informacije o otkupu vlastitih dionica**

Tijekom prvog polugodišta 2017. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

#### **Ostale značajne informacije**

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 Intese Sanpaolo d.d. Koper (članica ISP Grupe), od većinskog vlasnika Intese Sanpaolo S.p.A.

Transakcija kupnje Banke Koper d.d. realizirana je 20. srpnja, a vrijednost transakcije iznosi 144,4 milijuna eura.

Nakon ove transakcije Intesa Sanpaolo S.p.A. će i dalje imati 48% dionica Banke Koper d.d.

Nadalje, sukladno odluci Uprave banke, donesenoj uz suglasnost Nadzornog odbora, Privredna banka Zagreb je pokrenula postupak preuzimanja dioničkog društva Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina (u daljnjem tekstu: ISP BiH) na način da je objavila dobrovoljnu ponudu za preuzimanje svih preostalih redovnih i povlaštenih dionica društva ISP BiH kojih PBZ nije imatelj. Na dan objave navedene ponude PBZ je imatelj 94,9359% dioničkog kapitala društva ISP BiH. Očekuje se da će postupak preuzimanja biti dovršen tijekom trećeg kvartala 2017. godine.



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. 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 umanjena kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjeno vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjeno 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 Uredbi o kapitalnim zahtjevima (EU Uredba br. 575/2013) i pripadajućim regulatornim standardima. Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije testova otpornosti na stres.



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. 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. lipnja 2017. godine / nastavak

### 2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

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

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

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

#### **Operativni rizik**

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



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2017. 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:

01.01.2017.

do

30.06.2017.

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtna izdavačelja: 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: 4.589

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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: PRKA BOŽO  
(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 izdavačelja



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



**BILANCA**  
stanje na dan **30.06.2017.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	12.531.827.542	11.089.302.062
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2.015.361.208	2.698.038.530
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	10.516.466.334	8.391.263.532
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	7.022.160.081	5.468.591.831
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	5.452.547.324	6.256.074.105
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	514.653.633	487.946.636
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	1.398.465.590	1.731.524.472
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	16.554.900	16.128.286
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	108.563.576	10.555.578
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	24.835.888	2.603.823
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	138.055.908	228.882.867
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	52.800.087.322	53.683.793.406
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	67.384.000	61.851.000
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	116.105.167	187.671.856
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	1.029.433.785	1.018.411.575
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.036.168.189	1.183.614.793
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>82.256.842.905</b>	<b>81.426.952.290</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	3.561.240.336	3.068.869.847
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	153.990.404	7.658.471
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	3.407.249.932	3.061.211.376
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	61.174.625.324	60.951.891.023
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	16.889.013.152	17.173.126.266
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	13.596.458.495	13.883.979.742
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	30.689.153.677	29.894.785.015
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	11.163.584	12.640.526
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	1.087.583	761.260
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	2.950.999.921	2.734.132.822
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>67.699.116.748</b>	<b>66.768.295.478</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	1.587.055.185	607.277.216
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	9.487.791.870	10.589.170.763
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	142.178.520	142.204.235
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	1.377.073.446	1.358.376.433
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	56.150.236	54.151.265
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>14.557.726.157</b>	<b>14.658.656.812</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>82.256.842.905</b>	<b>81.426.952.290</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	<b>14.557.726.157</b>	<b>14.658.656.812</b>
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	14.507.424.894	14.610.140.746
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	50.301.263	48.516.066

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.651.873.656	827.112.140	1.563.938.036	775.958.377
2. Kamatni troškovi	049	355.405.739	166.544.654	244.162.196	113.779.942
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.296.467.917</b>	<b>660.567.486</b>	<b>1.319.775.840</b>	<b>662.178.435</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	715.152.844	381.469.526	746.402.913	392.630.329
5. Troškovi provizija i naknada	052	104.097.138	57.499.121	111.569.802	62.696.325
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>611.055.706</b>	<b>323.970.405</b>	<b>634.833.111</b>	<b>329.934.004</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	10.022.552	6.126.815	6.917.000	3.402.500
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.317.611	-176.712	8.619.879	2.843.430
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-473	10.551	-7.189	-7.189
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.233.967	-7.163.217	-5.963.665	-2.754.421
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	150.501.044	150.501.044	430.370	-94.180
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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 potuhvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.468.381	6.468.321	1.736.715	1.618.442
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	79.302.541	48.320.298	90.891.955	49.584.495
17. Ostali prihodi	064	56.239.644	27.174.269	46.034.255	22.101.677
18. Ostali troškovi	065	297.741.965	163.820.450	283.501.426	136.922.381
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	718.337.596	367.747.147	721.433.856	363.495.853
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.183.061.395</b>	<b>684.231.663</b>	<b>1.098.332.989</b>	<b>568.388.958</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	132.376.001	65.001.606	352.655.424	243.455.738
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.050.685.394</b>	<b>619.230.057</b>	<b>745.677.565</b>	<b>324.933.220</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>221.108.030</b>	<b>129.922.131</b>	<b>138.400.348</b>	<b>60.137.044</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>829.577.364</b>	<b>489.307.926</b>	<b>607.277.217</b>	<b>264.796.176</b>
25. Zarada po dionici	072	44	44	32	32
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>829.577.364</b>	<b>489.307.925</b>	<b>607.277.216</b>	<b>264.796.176</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>826.792.539</b>	<b>487.774.606</b>	<b>604.985.050</b>	<b>263.451.812</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>2.784.825</b>	<b>1.533.319</b>	<b>2.292.166</b>	<b>1.344.364</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od **01.01.2017.** do **30.06.2017.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	1.267.172.318	1.170.549.492
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	1.050.685.394	745.677.565
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	132.376.001	352.627.196
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	83.919.181	77.427.188
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	10.916.356	-2.573.576
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	-10.724.614	-2.608.881
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	432.271.576	-1.806.313.618
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	815.783.093	59.601.663
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	693.444.951	-803.526.780
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	332.658.168	397.754.300
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-1.040.552.954	-1.196.809.246
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	-391.949.513	35.244.238
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	14.308.408	-335.064.210
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	-54.810.422	92.044.333
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	63.389.845	-55.557.916
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-1.209.309.287	-644.584.619
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	500.007.299	284.113.115
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	-1.404.640.282	-506.847.414
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	9.214.660	1.476.942
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-313.890.964	-423.327.262
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	490.134.607	-1.280.348.745
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-93.025.888	-97.313.771
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	397.108.719	-1.377.662.516
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	49.420.363	-102.982.727
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	42.588.358	-105.146.056
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	<b>028</b>	363.624	426.614
7.4. Primljene dividende	<b>029</b>	6.468.381	1.736.715
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-505.154.336	-973.421.335
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-312.011.761	-492.370.489
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	-193.142.575	-481.050.846
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-58.625.254	-2.454.066.578
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	14.023.188	-17.536.425
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-44.602.066	-2.471.603.003
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	12.988.475.316	14.752.409.389
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	12.943.873.250	12.280.806.386

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017.

do

30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		1.907.476.900	-76.047.696	1.595.299.662	9.442.762.835	1.581.782.957	56.150.236	50.301.263	14.557.726.157	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002		0	0	0	0	0	0	0	0	
Preparirano stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003		1.907.476.900	-76.047.696	1.595.299.662	9.442.762.835	1.581.782.957	56.150.236	50.301.263	14.557.726.157	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004		0	0	0	0	0	-513.007	0	-513.007	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	-3.448.409	0	-3.448.409	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006		0	0	0	0	0	1.206.164	0	1.206.164	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	0	-21.231.569	0	0	756.281	0	-20.475.288	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	008		0	0	-21.231.569	0	0	-1.998.971	0	-23.230.540	
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	604.985.051	0	2.292.166	607.277.217	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	010		0	0	0	0	604.985.051	-1.998.971	2.292.166	584.046.677	
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	2.487.071	0	0	0	-983.895	1.503.176	
Prijenos u rezerve	014		0	0	73.198	1.100.184.027	-1.100.257.225	0	0	0	
Ispлата dividende	015		0	0	0	0	-481.525.732	0	-3.093.468	-484.619.200	
<b>Raspodijela dobiti (014+015)</b>	016		0	0	73.198	1.100.184.027	-1.581.782.957	0	-3.093.468	-484.619.200	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	017		1.907.476.900	-76.047.696	1.576.628.362	10.542.946.862	604.985.051	54.151.265	48.516.066	14.658.656.810	

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



## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2017. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

### 2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

### 3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2017. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. lipnja 2017. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	97,5%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

### 4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

	% udjela u vlasništvu
PBZ Card d.o.o.	100,00%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,00%
PBZ Leasing d.o.o.	100,00%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,00%
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	94,94%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,00%

### 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:

01.01.2017.

do

30.06.2017.

**Tromjesečni financijski 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: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.671

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke 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: PRKA BOŽO

(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 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.036.676.596	10.178.092.762
1.1. Gotovina	002	1.520.210.262	1.786.829.230
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.516.466.334	8.391.263.532
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.773.092.849	4.712.956.452
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.417.616.976	6.129.352.933
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	513.502.750	486.953.552
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	367.659.409	860.008.946
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	16.645.324	10.555.578
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	19.126.367	1.923.332
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	175.056.347	287.883.147
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	45.600.058.304	46.470.634.297
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	952.085.197	952.085.197
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.300.286	68.246.736
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	545.271.731	514.604.783
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	695.317.738	851.342.271
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>72.180.409.874</b>	<b>71.524.639.986</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.739.154.224	2.296.904.396
1.1. Kratkoročni krediti	019	153.990.404	7.658.471
1.2. Dugoročni krediti	020	2.585.163.820	2.289.245.925
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	55.187.865.859	55.253.926.344
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.777.924.232	15.446.177.569
2.2. Štedni depoziti	023	11.743.738.749	12.071.040.219
2.3. Oročeni depoziti	024	28.666.202.878	27.736.708.556
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	5.188.921	11.553.215
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	1.478.927.656	1.178.227.708
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>59.411.136.660</b>	<b>58.740.611.663</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.605.188.351	492.273.556
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.442.024.865	8.565.687.484
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.660.650.832	1.660.650.832
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	19.804.767	23.812.052
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>12.769.273.214</b>	<b>12.784.028.323</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>72.180.409.874</b>	<b>71.524.639.986</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
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 **01.01.2017.**

do **30.06.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.456.919.138	730.694.521	1.369.478.668	677.407.330
2. Kamatni troškovi	049	301.513.154	141.714.892	197.072.079	91.038.671
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.155.405.984</b>	<b>588.979.629</b>	<b>1.172.406.589</b>	<b>586.368.659</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	365.824.449	190.476.006	387.394.469	197.258.327
5. Troškovi provizija i naknada	052	51.113.902	27.146.601	53.581.260	27.980.163
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>314.710.547</b>	<b>163.329.405</b>	<b>333.813.209</b>	<b>169.278.164</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.317.611	-176.712	8.642.071	2.843.371
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-473	24	-7.189	-7.189
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.092.094	-7.042.206	-6.062.735	-2.825.043
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	150.501.044	150.501.044	513.007	-11.543
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	18.103.929	18.103.929	15.950.000	15.950.000
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.438.517	6.438.457	29.254.990	29.136.717
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	73.431.147	45.369.525	85.198.872	46.542.832
17. Ostali prihodi	064	22.245.079	10.726.381	25.020.024	13.501.582
18. Ostali troškovi	065	177.102.176	99.920.289	160.030.464	70.803.004
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	569.311.235	291.608.155	578.825.915	291.806.240
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>983.647.880</b>	<b>584.701.032</b>	<b>925.872.459</b>	<b>498.168.306</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	119.656.840	64.112.432	328.906.047	234.044.125
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>863.991.040</b>	<b>520.588.600</b>	<b>596.966.412</b>	<b>264.124.181</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>188.558.459</b>	<b>111.971.591</b>	<b>104.692.856</b>	<b>43.183.732</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>675.432.581</b>	<b>408.617.009</b>	<b>492.273.556</b>	<b>220.940.449</b>
25. Zarada po dionici	072	14	14	26	26
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.06.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	1.052.025.480	977.040.164
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	863.991.039	596.966.412
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	119.656.840	328.877.819
1.3. Amortizacija	004	57.909.840	54.228.843
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	10.774.484	-2.579.336
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-306.723	-453.574
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	298.167.701	-2.451.849.444
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	815.783.093	59.601.663
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	966.078.959	-711.735.958
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-34.341.757	-29.380.118
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.038.618.280	-1.163.094.044
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-392.422.077	35.191.269
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-54.630.271	-488.342.251
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	5.570.803	27.012
2.8. Ostala poslovna imovina	016	30.747.231	-154.117.017
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-1.174.951.767	-373.697.648
3.1. Depoziti po viđenju	018	527.285.260	668.253.337
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.346.733.608	-602.192.852
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	4.541.277	6.364.295
3.4. Ostale obveze	021	-360.044.696	-446.122.428
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	175.241.414	-1.848.506.928
5. Plaćeni porez na dobit	023	-58.765.943	-58.430.362
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	116.475.471	-1.906.937.290
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	71.230.128	48.873.549
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	46.687.682	3.668.559
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	0	0
7.4. Priljene dividende	029	24.542.446	45.204.990
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-273.263.325	-923.775.560
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-80.120.750	-442.249.828
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	-193.142.575	-481.525.732
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-85.557.726	-2.781.839.301
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	14.023.188	-17.536.425
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-71.534.538	-2.799.375.726
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	12.019.497.083	14.016.310.691
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	11.947.962.545	11.216.934.965

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

30.06.2017.

01.01.2017.

za razdoblje od

do  
Raspoloživo dioničarima matičnog društva

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednošću usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	7.442.024.865	1.605.188.351	19.804.767	0	12.769.273.214	0	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	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	7.442.024.865	1.605.188.351	19.804.767	0	12.769.273.214	0	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-513.007	0	-513.007	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	5.119.883	0	5.119.883	0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.001.821	0	-1.001.821	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	402.230	0	402.230	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	4.007.285	0	4.007.285	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	492.273.556	0	492.273.556	0	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	492.273.556	0	492.273.556	0	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.123.662.619	-1.123.662.619	0	0	0	0	
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	-481.525.732	0	0	-481.525.732	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.123.662.619	-1.605.188.351	0	0	-481.525.732	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.870.826.027	8.565.687.484	492.273.556	23.812.052	0	12.784.028.323	0	

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



## **Bilješke uz financijske izvještaje**

### **1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom prvog polugodišta 2017. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

### **2. Podjela dionica**

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

### **3. Promjena vlasničke strukture**

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2017. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2017. godine struktura vlasništva Banke bila je:

Intesa Sanpaolo Holding international	97,5%
manjinski dioničari	2,2%
trezorske dionice	0,3%

### **4. Pripajanja i spajanja**

Tijekom prvog polugodišta 2017. 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.