

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

27. listopada 2017. godine



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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. rujna 2017. godine PBZ Grupa zapošljava 5.354 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Prezentirani financijski rezultati PBZ Grupe obuhvaćaju i financijske rezultate Banke Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije koja je u ovom izvještajnom razdoblju po prvi puta uključena u djelokrug konsolidacije s obzirom da je Privredna banka Zagreb d.d. 20. srpnja 2017. stekla 51% njihovog dioničkog kapitala. Detalji navedene transakcije kupnje mogu se naći u daljnjem tekstu. Također, izvještaji za 2016. godinu prepravljani su na način da sadržavaju i rezultat Banke Intesa Sanpaolo d.d.

Tijekom prvih devet mjeseci 2017. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.218,3 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 993,5 milijuna kuna.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvog polugodišta 2017. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.585,2 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 401,4 milijuna kuna. Kamatni rezultat obilježen je konstantnim trendom smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 1.106,9 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 1,4 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 208,5 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima poslovanja PBZ Grupe iznose 1.776 milijuna kuna što je gotovo na istoj razini kao u istom razdoblju 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 2017. godine / nastavak**

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

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 600 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 101,2 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 64 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 16 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 15,8 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 77 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 3,7 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 918,2 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 753,8 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.032,9 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 287 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom protekle godine.

U prvih devet mjeseci 2017. ostvareno je 502,7 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke/ gubitke od obračunatih tečajnih razlika PBZ je ostvarila neto pozitivan rezultat od 202 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose HRK 1.106,6 milijuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 38,3 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. rujna 2017. godine / nastavak**

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

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 74,2 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 62 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 13 milijardi kuna i predstavlja 18 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 78 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 prvih devet mjeseci 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 Intesa Sanpaolo d.d. realizirana je 20. srpnja, a vrijednost transakcije iznosi 144,4 milijuna eura.

Nakon ove transakcije Intesa Sanpaolo S.p.A. i dalje u svom vlasništvu ima 48% dionica Banke Intese Sanpaolo d.d. Koper.

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.

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

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

Na dan objave navedene ponude PBZ je imatelj 94,9359% dioničkog kapitala društva ISP BiH. Postupak preuzimanja, odnosno istiskivanja manjinskih dioničara proveden je u dva navrata tijekom trećeg kvartala. U srpnju, PBZ je stekla dodatnih 3,1962% dioničkog kapitala društva ISP BiH transakcijom u vrijednosti 20,7 milijuna kuna. U rujnu 2017.g. PBZ je drugom transakcijom u vrijednosti 11,9 milijuna kuna stekla dodatnih 1,8592% dioničkog kapitala društva te je na izvještajni datum PBZ vlasnik 99,9913% dioničkog kapitala ISP BiH.



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

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

#### ***Rizik likvidnosti***

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

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

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

#### ***Tržišni rizici***

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

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



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

30.09.2017.

## 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: 5.354

(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

Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Pristaniška ulica 14, 6502 Koper

5092221000

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 **30.09.2017.**

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>	12.653.611.606	11.186.819.605
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2.137.145.272	2.990.280.919
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	10.516.466.334	8.196.538.686
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	9.029.526.288	10.815.972.007
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	5.452.547.324	6.149.949.994
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	514.653.633	530.947.759
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	4.048.328.588	4.482.884.535
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	16.554.900	16.276.570
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	109.592.931	11.466.098
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	32.561.247	29.661.835
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	139.249.328	218.588.370
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	65.128.052.146	64.957.631.530
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	67.384.000	65.593.000
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	233.561.913	269.506.082
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	1.170.761.099	1.135.025.272
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.233.730.071	1.365.328.692
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>99.830.115.074</b>	<b>101.235.651.349</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	4.223.630.515	3.743.903.583
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	153.990.404	40.178.194
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	4.069.640.111	3.703.725.389
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	75.541.112.016	78.263.911.081
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	26.306.539.229	29.470.807.248
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	13.596.458.495	14.932.466.978
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	35.638.114.292	33.860.636.855
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>	24.341.508	19.797.813
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	616.445
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	3.289.837.345	3.210.791.012
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>83.080.008.967</b>	<b>85.239.019.934</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>	1.739.447.616	993.497.679
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	10.487.385.753	11.534.292.684
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	249.868.203	200.582.887
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	2.261.266.586	1.266.017.741
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	104.661.049	94.763.524
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>16.750.106.107</b>	<b>15.996.631.415</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>99.830.115.074</b>	<b>101.235.651.349</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	<b>16.750.106.107</b>	<b>15.996.631.415</b>
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	15.625.538.670	14.983.762.039
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	1.124.567.437	1.012.869.376



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od **01.01.2017.** do **30.09.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.746.366.934	898.569.832	2.585.237.081	840.425.350
2. Kamatni troškovi	049	557.564.593	169.428.161	401.391.672	128.385.416
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.188.802.341</b>	<b>729.141.671</b>	<b>2.183.845.409</b>	<b>712.039.934</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.339.230.424	480.537.777	1.368.368.563	489.972.472
5. Troškovi provizija i naknada	052	247.897.947	100.089.298	261.448.171	109.355.170
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>1.091.332.477</b>	<b>380.448.479</b>	<b>1.106.920.392</b>	<b>380.617.302</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	16.573.590	6.551.038	10.659.000	3.742.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.172.331	16.110.831	17.168.504	8.540.493
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-473	0	-7.189	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-9.545.874	3.361.504	-9.182.056	-3.321.911
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	214.581.409	-196.522	19.462.009	-25.545
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	-253.279	-16.524	41.144	-320.209
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	11.647.800	496.369	5.805.851	628.859
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	155.962.437	74.589.190	164.537.805	69.978.223
17. Ostali prihodi	064	111.338.616	36.944.254	95.052.888	36.896.698
18. Ostali troškovi	065	495.341.264	158.447.975	486.943.587	151.073.771
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.282.089.203	431.865.006	1.289.038.289	436.601.961
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>2.020.180.908</b>	<b>657.117.309</b>	<b>1.818.321.881</b>	<b>621.100.112</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	348.761.891	157.023.836	600.013.466	175.561.504
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.671.419.017</b>	<b>500.093.473</b>	<b>1.218.308.415</b>	<b>445.538.608</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>339.307.404</b>	<b>98.975.455</b>	<b>224.810.736</b>	<b>82.346.420</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>1.332.111.613</b>	<b>401.118.018</b>	<b>993.497.679</b>	<b>363.192.188</b>
25. Zarada po dionici	072	70	70	52	52
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>1.332.111.613</b>	<b>401.118.018</b>	<b>993.497.679</b>	<b>363.192.192</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>1.273.363.562</b>	<b>394.848.744</b>	<b>971.974.124</b>	<b>355.244.655</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>58.748.052</b>	<b>6.269.274</b>	<b>21.523.555</b>	<b>7.947.537</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2017.** do **30.09.2017.** 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>	2.140.653.825	1.946.971.408
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.671.419.017	1.218.308.416
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	348.761.891	600.013.466
1.3. Amortizacija	004	152.394.124	142.146.902
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-7.626.457	-7.986.448
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-24.294.750	-5.510.928
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	126.559.715	-683.573.755
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	623.124.193	-157.847.353
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	30.510.408	-697.402.670
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	497.886.632	890.790.298
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-114.918.124	-386.883.825
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-426.393.358	874.378
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-505.113.583	-420.689.673
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-51.472.342	88.944.777
2.8. Ostala poslovna imovina	016	72.935.889	-1.359.687
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	1.371.476.565	2.198.722.853
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.866.685.796	3.164.268.019
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-958.227.446	-441.468.954
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	33.458.440	-4.543.695
3.4. Ostale obveze	021	-570.440.225	-519.532.517
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	3.638.690.105	3.462.120.506
5. Plaćeni porez na dobit	023	-111.669.534	-187.827.594
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	3.527.020.571	3.274.292.912
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	77.657.186	-1.178.493.039
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	65.587.462	-81.256.712
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-1.103.320.508
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	421.924	278.330
7.4. Prilježene dividende	029	11.647.800	5.805.851
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>	-1.096.195.525	-961.252.665
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-903.052.950	-479.726.933
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>	2.508.482.232	1.134.547.208
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.769.486	17.116.749
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	2.511.251.718	1.151.663.957
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	15.130.390.300	16.355.731.791
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	17.641.642.018	17.507.395.748



# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do						u kunama	
	01.01.2017.	30.09.2017.	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva						9	10
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	2.610.952.782	9.442.762.835	1.659.503.096	80.890.751	1.124.567.437	16.750.106.105	
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	2.610.952.782	9.442.762.835	1.659.503.096	80.890.751	1.124.567.437	16.750.106.105	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-19.462.009	0	-19.462.009	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	35.905.240	0	35.905.240	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-3.678.994	0	-3.678.994	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	-10.493.855	0	0	1.108.536	0	-9.385.319	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-10.493.855	0	0	13.872.773	0	3.378.918	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	971.974.124	0	21.523.555	993.497.679	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-10.493.855	0	971.974.124	13.872.773	21.523.555	996.876.597	
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	-1.057.883.800	0	-77.720.139	0	-133.221.616	-1.268.825.555	
Prijenos u rezerve	014	0	0	73.198	1.100.184.027	-1.100.257.225	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-481.525.732	0	0	-481.525.732	
Raspodijela dobiti (014+015)	016	0	0	73.198	1.100.184.027	-1.581.782.957	0	0	-481.525.732	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.542.648.325	10.542.946.862	971.974.124	94.763.524	1.012.869.376	15.996.631.415	

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesečja 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 prvih devet mjeseci 2017. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. srpnja 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:

	<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.	99,99%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,00%
Banka Intesa Sanpaolo d.d.	51,00%

### 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

30.09.2017.

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

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.668

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unos 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 izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2017.

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>	12.036.676.596	9.801.769.974
1.1. Gotovina	<b>002</b>	1.520.210.262	1.605.231.288
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	10.516.466.334	8.196.538.686
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	5.773.092.849	7.255.170.755
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	5.417.616.976	6.149.949.994
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	513.502.750	529.073.413
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	367.659.409	877.449.654
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	16.645.324	10.771.805
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	19.126.367	2.316.654
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	175.056.347	211.849.919
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	45.600.058.304	46.141.869.527
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	952.085.197	1.961.732.229
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	68.300.286	68.466.909
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	545.271.731	507.093.707
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	695.317.738	719.464.007
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	72.180.409.874	74.236.978.547
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	2.739.154.224	2.334.622.715
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	153.990.404	40.178.194
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	2.585.163.820	2.294.444.521
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	55.187.865.859	57.693.299.956
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	14.777.924.232	16.963.198.154
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	11.743.738.749	13.075.650.879
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	28.666.202.878	27.654.450.923
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 FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	5.188.921	6.829.002
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>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	1.478.927.656	1.235.801.923
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	59.411.136.660	61.270.553.596
<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>	1.605.188.351	753.832.747
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	7.442.024.865	8.565.687.484
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	1.660.650.832	1.566.977.356
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	19.804.767	38.322.965
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	12.769.273.214	12.966.424.951
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	72.180.409.874	74.236.978.547
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	0	0



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od **01.01.2017.** do **30.09.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.176.116.800	719.197.662	2.032.914.239	663.435.571
2. Kamatni troškovi	049	432.743.085	131.229.931	287.284.284	90.212.205
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.743.373.715</b>	<b>587.967.731</b>	<b>1.745.629.955</b>	<b>573.223.366</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	571.424.294	205.599.845	595.164.673	207.770.204
5. Troškovi provizija i naknada	052	86.404.299	35.290.397	92.415.309	38.834.049
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>485.019.995</b>	<b>170.309.448</b>	<b>502.749.364</b>	<b>168.936.155</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	17.524.088	16.206.477	17.188.420	8.546.349
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-473	0	-7.189	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-8.950.084	3.142.010	-9.491.356	-3.428.621
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	150.450.884	-50.160	513.007	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	18.103.929	0	15.950.000	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.751.773	313.256	29.557.697	302.707
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	143.853.250	70.422.103	148.295.024	63.096.152
17. Ostali prihodi	064	42.354.630	20.109.551	47.636.851	22.616.828
18. Ostali troškovi	065	252.811.580	75.709.404	227.550.859	67.520.394
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	859.392.289	290.081.054	879.057.563	300.231.648
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.486.277.838</b>	<b>502.629.958</b>	<b>1.391.413.351</b>	<b>465.540.894</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	226.240.202	106.583.362	473.220.379	144.314.332
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.260.037.636</b>	<b>396.046.596</b>	<b>918.192.972</b>	<b>321.226.562</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>270.060.459</b>	<b>81.502.000</b>	<b>164.360.225</b>	<b>59.667.369</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>989.977.177</b>	<b>314.544.596</b>	<b>753.832.747</b>	<b>261.559.193</b>
25. Zarada po dionici	072	52	52	40	40
<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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.09.2017.

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>	1.558.767.365	1.463.610.892
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.260.037.636	918.192.972
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	226.240.202	473.220.379
1.3. Amortizacija	004	85.779.054	81.870.592
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-8.574.005	-7.697.065
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-4.715.522	-1.975.986
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-483.103.588	-2.144.036.353
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	623.124.193	-157.847.353
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	116.022.081	-732.333.018
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	87.256.823	74.283.761
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-834.464.157	-974.411.870
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-426.446.673	1.617.758
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-198.282.222	-491.272.046
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	38.605.968	-3.617.837
2.8. Ostala poslovna imovina	016	111.080.399	139.544.252
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	1.247.557.849	1.966.884.228
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.895.630.507	2.185.273.923
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-263.158.717	320.160.176
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	8.048.742	1.640.081
3.4. Ostale obveze	021	-392.962.683	-540.189.952
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	2.323.221.626	1.286.458.767
5. Plaćeni porez na dobit	023	-58.765.943	-141.042.208
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	2.264.455.683	1.145.416.559
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	74.110.860	-1.058.498.747
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	49.255.158	-685.936
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-1.103.320.508
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	0	0
7.4. Primljene dividende	029	24.855.702	45.507.697
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-354.282.804	-886.057.241
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-161.140.229	-404.531.509
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>	1.984.283.739	-799.139.429
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.769.485	17.116.749
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	1.987.053.224	-782.022.680
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	12.019.497.085	14.016.310.691
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	14.006.550.309	13.234.288.011



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do		u kunama				
	01.01.2017.	30.09.2017.	Rasploživio dioničarima matičnog društva						
AOP oznaka	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 vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
<b>1</b>									
Stanje 1. siječnja tekuće godine	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	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	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	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	-513.007	0	-513.007	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	23.074.610	0	23.074.610	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	-4.629.550	0	-4.629.550	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	586.145	0	586.145	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	0	0	0	0	0	18.518.198	0	18.518.198	
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	753.832.747	0	753.832.747	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	0	0	0	0	0	753.832.747	0	772.350.945	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	0	0	0	-93.673.476	0	0	0	-93.673.476	
Ispjata dividende	0	0	0	0	0	-1.123.662.619	0	-481.525.732	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	0	0	0	0	0	1.123.662.619	0	-481.525.732	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	1.907.476.900	-76.047.696	1.777.152.551	8.565.687.484	753.832.747	38.322.965	0	12.966.424.951	

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 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 prvih devet mjeseci 2017. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 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 trećeg kvartala 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.