



**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano  
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.  
za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. ožujka 2018.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. ožujka 2018. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2018. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. ožujka 2018. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. ožujka 2018. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. ožujka 2018. godine i
  - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

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

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.


Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. 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:

Dinko Lucić  
predsjednik Uprave



  
Dražen Karakašić  
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

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

27. travnja 2018. godine

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. 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, Sloveniji i Bosni i Hercegovini.

Na dan 31. ožujka 2018. godine PBZ Grupa zapošljava 5.299 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Tijekom prvog tromjesečja 2018. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 476,1 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 392,8 milijuna kuna.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prva tri mjeseca 2018. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 803,1 milijun kuna dok kamatni rashod iznosi 116,9 milijuna kuna. Kamatni rezultat obilježen je konstantnim trendom smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 351,9 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 0,5 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 72,7 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima poslovanja PBZ Grupe iznose 611,2 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 2,9 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. godine / nastavak**

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

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 49 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 103,6 milijarde kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 62 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 15,8 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 15 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 78 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 3,6 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 348,1 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 285,4 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 621,4 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 80 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 tromjesečju 2018. ostvareno je 162,3 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 56 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose HRK 397,7 milijuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 43,5 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 31. ožujka 2018. godine / nastavak**

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

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 76,3 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 58 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 13,1 milijardi kuna i predstavlja 17 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 2017. godini Glavnoj skupštini Banke koja je održana 28. ožujka 2018. Prijedlogom, kojeg je Glavna skupština prihvatila, nalaže se isplata dividende u iznosu od 15,19 kuna po dionici dioničarima Banke koji na dan 12. travnja 2018. godine budu evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime. Dividenda je isplaćena 20. travnja 2018. godine.

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

Tijekom prvog tromjesečja 2018. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

#### **Ostale značajne informacije**

Novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2067/2016, od 1. siječnja 2018. godine zamijenio je MRS 39, standard koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.

MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

## 2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. godine / nastavak

### 2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

#### Ostale značajne informacije (nastavak)

Financijski učinak prve primjene MSFI-ja 9 proizlazi uglavnom iz obveze ponovnog definiranja ispravaka vrijednosti financijske imovine u portfelju, alokacije udjela dijela performing portfelja u „stage“ 2, uključivanja budućih parametara koji proizlaze iz budućih makroekonomskih scenarija u izračun očekivanih gubitaka te na potrebu za reklasifikacijom pojedine financijske imovine u portfelju na temelju poslovnog modela te ugovornih obilježja pripadajućih novčanih tokova.

Efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji je jednokratno umanjio zadržanu dobit Banke iznosi 684,1 milijun kuna, dok na razini PBZ Grupe spomenuti efekt iznosi 864,3 milijuna kuna.

### 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 31. ožujka 2018. 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 umanjenja 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 dospeljima 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 31. ožujka 2018. 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 31. ožujka 2018. 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:

01.01.2018.

do

31.03.2018.

**Tromjesečni financijski 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: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 3.631

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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: LUCIĆ DINKO

(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 izdavačelja.

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan 31.03.2018.

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	17.496.496.100	13.300.616.539
1.1. Gotovina	002	1.617.992.704	1.485.386.354
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.878.503.396	11.815.230.185
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	3.530.102.240	7.066.050.211
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.021.071.699	6.160.502.798
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	544.032.225	567.185.378
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	766.207.154	733.871.044
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	1.390.202	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.301.365	620.007
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	116.927.684	725.858.039
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.516.221.405	44.278.090.621
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.961.732.229	1.961.732.229
12. PREUZETA IMOVINA	014	35.806.891	34.765.291
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	621.937.233	606.419.042
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.002.530.934	861.307.859
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>75.616.757.361</b>	<b>76.297.019.058</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.369.164.230	2.346.122.357
1.1. Kratkoročni krediti	019	48.057.246	40.402.627
1.2. Dugoročni krediti	020	2.321.106.984	2.305.719.730
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	58.026.342.339	59.184.145.782
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	17.080.334.822	18.095.692.787
2.2. Štedni depoziti	023	13.261.051.919	13.118.762.410
2.3. Oročeni depoziti	024	27.684.955.598	27.969.690.585
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	7.378.129	13.817.000
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.458.851.135	1.661.508.522
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>61.861.735.833</b>	<b>63.205.593.661</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.443.444.287	285.406.641
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.565.687.484	9.036.301.798
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.654.250.430	1.654.250.429
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	50.034.928	73.862.129
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>13.755.021.528</b>	<b>13.091.425.396</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>75.616.757.361</b>	<b>76.297.019.057</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 **01.01.2018.** do **31.03.2018.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	692.071.338	692.071.338	621.443.766	621.443.766
2. Kamatni troškovi	049	106.033.408	106.033.408	80.438.235	80.438.235
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>586.037.930</b>	<b>586.037.930</b>	<b>541.005.531</b>	<b>541.005.531</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	190.136.142	190.136.142	190.217.073	190.217.073
5. Troškovi provizija i naknada	052	25.601.097	25.601.097	27.908.959	27.908.959
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>164.535.045</b>	<b>164.535.045</b>	<b>162.308.114</b>	<b>162.308.114</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	5.798.700	5.798.700	3.137.185	3.137.185
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	-7.189	-7.189
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.237.692	-3.237.692	335.891	335.891
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	524.550	524.550	6.634.261	6.634.261
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	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	118.273	118.273	72.475	72.475
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	38.656.040	38.656.040	46.248.101	46.248.101
17. Ostali prihodi	064	11.518.442	11.518.442	9.341.377	9.341.377
18. Ostali troškovi	065	89.227.460	89.227.460	93.220.338	93.220.338
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	287.019.675	287.019.675	304.504.752	304.504.752
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>427.704.153</b>	<b>427.704.153</b>	<b>371.350.656</b>	<b>371.350.656</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	94.861.922	94.861.922	23.293.776	23.293.776
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>332.842.231</b>	<b>332.842.231</b>	<b>348.056.880</b>	<b>348.056.880</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>61.509.124</b>	<b>61.509.124</b>	<b>62.650.238</b>	<b>62.650.238</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>271.333.107</b>	<b>271.333.107</b>	<b>285.406.642</b>	<b>285.406.642</b>
25. Zarada po dionici	072	14	14	15	15
<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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 31.03.2018. 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>	451.840.827	399.770.258
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	332.842.231	348.056.879
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	94.861.922	23.293.776
1.3. Amortizacija	004	26.763.190	32.370.214
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-2.561.008	-3.473.075
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-65.508	-477.536
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-812.652.813	-1.388.447.213
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	66.987.826	-25.431.743
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-67.608.819	-2.819.044.133
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	60.046.997	12.443.948
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-373.965.570	-483.433.550
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-12.851.581	-20.015.968
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-489.581.547	1.735.776.345
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-3.389.128	1.726.093
2.8. Ostala poslovna imovina	016	7.709.009	209.531.795
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-1.368.207.287	1.029.690.052
3.1. Depoziti po viđenju	018	-10.349.105	1.015.357.965
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.199.438.772	142.445.478
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.149.728	6.438.871
3.4. Ostale obveze	021	-157.269.682	-134.552.262
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-1.729.019.273	41.013.097
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-82.611.846
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-1.729.019.273	-41.598.749
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	5.627.348	706.369
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	5.509.075	633.894
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	0	0
7.4. Priljene dividende	029	118.273	72.475
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>	-406.374.760	-23.041.873
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-406.374.760	-23.041.873
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-2.129.766.685	-63.934.253
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.599.518	293.713
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-2.127.167.167	-63.640.540
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	14.016.310.691	16.972.151.144
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	11.889.143.524	16.908.510.604

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

u kunama

31.03.2018.

do

01.01.2018.

Raspoloživo dioničarima matičnog društva

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.2018.		31.03.2018.		Dobit / gubitak tekuće godine	Zadržana dobit / gubitak	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-noznog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6						
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	1.907.476.900	-76.000.661	1.864.378.589	8.565.687.484	1.443.444.287	8.565.687.484	1.864.378.589	50.034.928	0	13.755.021.527
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-684.066.007	0	-684.066.007	0	18.197.328	0	-665.868.679
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	1.907.476.900	-76.000.661	1.864.378.589	7.881.621.477	1.443.444.287	7.881.621.477	1.864.378.589	68.232.256	0	13.089.152.848
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	-6.634.261	0	-6.634.261
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	0	13.499.960	0	13.499.960
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	-1.235.826	0	-1.235.826
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	0	0	5.629.873	0	5.629.873
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	285.406.641
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	0	0	0	5.629.873	0	285.406.641
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	291.036.514
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.154.680.321	-1.154.680.321	1.154.680.321	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-288.763.966	0	0	0	0	-288.763.966
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	-1.443.444.287	1.154.680.321	0	0	0	-288.763.966
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	1.907.476.900	-76.000.661	1.864.378.589	9.036.301.798	285.406.641	9.036.301.798	1.864.378.589	73.862.129	0	13.091.425.396

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 kvartala 2018. 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 kvartalu 2018. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujka 2018. 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 kvartala 2018. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

### **5. Neizvjesnost**

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

31.03.2018.

**Tromjesečni financijski 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: 5.299

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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: LUCIĆ DINKO

(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 izdavačelja.

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



## BILANCA

stanje na dan

31.03.2018.

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	18.478.784.771	14.279.952.099
1.1. Gotovina	002	2.600.281.375	2.464.721.914
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.878.503.396	11.815.230.185
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.698.765.456	10.246.206.378
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.021.071.699	6.365.582.192
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	544.032.225	585.262.166
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.168.889.441	4.070.584.354
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.265.319	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.472.362	18.861.828
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	22.886.521	29.905.330
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	132.368.871	725.372.903
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	64.808.245.230	64.171.980.995
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	69.283.500	72.127.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	126.306.766	124.528.674
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.360.070.482	1.333.555.505
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.580.831.065	1.533.157.773
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>103.031.273.708</b>	<b>103.557.077.697</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.773.953.613	3.688.996.456
1.1. Kratkoročni krediti	019	80.557.246	722.514.388
1.2. Dugoročni krediti	020	3.693.396.367	2.966.482.068
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.104.257.924	80.466.244.712
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	29.821.590.448	31.188.888.816
2.2. Štedni depoziti	023	15.126.729.068	14.956.900.128
2.3. Oročeni depoziti	024	34.155.938.408	34.320.455.768
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	21.470.950	26.423.270
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	463.383	305.567
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.532.486.386	3.558.546.135
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>86.432.632.256</b>	<b>87.740.516.140</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.346.462.243	392.804.986
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	11.614.016.253	11.796.560.812
4. ZAKONSKE REZERVE	039	201.453.603	202.252.124
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.429.895.511	1.385.114.393
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	99.336.942	132.352.342
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>16.598.641.452</b>	<b>15.816.561.557</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>103.031.273.708</b>	<b>103.557.077.697</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	16.598.641.452	15.816.561.557
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	15.548.409.098	14.781.332.392
3. Manjinski udjel (045-046)	047	1.050.232.354	1.035.229.165

### RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1	2				
1. Kamatni prihodi	048	878.240.770	878.240.770	803.103.038	803.103.038
2. Kamatni troškovi	049	144.802.418	144.802.418	116.868.481	116.868.481
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>733.438.352</b>	<b>733.438.352</b>	<b>686.234.557</b>	<b>686.234.557</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	418.209.009	418.209.009	424.270.429	424.270.429
5. Troškovi provizija i naknada	052	68.164.324	68.164.324	72.397.180	72.397.180
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>350.044.685</b>	<b>350.044.685</b>	<b>351.873.249</b>	<b>351.873.249</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	3.514.500	3.514.500	2.844.000	2.844.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.786.703	5.786.703	3.103.725	3.103.725
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	-7.189	-7.189
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.158.929	-3.158.929	689.344	689.344
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	19.489.137	19.489.137	13.975.138	13.975.138
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	-1.245.435	-1.245.435	-206.460	-206.460
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	156.333	156.333	154.104	154.104
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	42.756.396	42.756.396	52.192.532	52.192.532
17. Ostali prihodi	064	29.885.137	29.885.137	25.462.268	25.462.268
18. Ostali troškovi	065	169.759.951	169.759.951	171.032.688	171.032.688
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	424.443.024	424.443.024	440.179.894	440.179.894
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>586.463.904</b>	<b>586.463.904</b>	<b>525.102.686</b>	<b>525.102.686</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	128.975.969	128.975.969	49.047.956	49.047.956
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>457.487.935</b>	<b>457.487.935</b>	<b>476.054.730</b>	<b>476.054.730</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>84.994.862</b>	<b>84.994.862</b>	<b>83.249.744</b>	<b>83.249.744</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>372.493.073</b>	<b>372.493.073</b>	<b>392.804.986</b>	<b>392.804.986</b>
25. Zarada po dionici	072	20	20	20	20
<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>372.493.073</b>	<b>372.493.073</b>	<b>392.804.986</b>	<b>392.804.986</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>356.839.374</b>	<b>356.839.374</b>	<b>376.167.772</b>	<b>376.167.772</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>15.653.699</b>	<b>15.653.699</b>	<b>16.637.214</b>	<b>16.637.214</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od **01.01.2018.** do **31.03.2018.** 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>	627.812.857	564.111.899
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	457.487.936	476.054.729
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	128.975.969	49.047.956
1.3. Amortizacija	004	46.431.539	48.622.027
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-2.627.774	-3.793.069
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.454.813	-5.819.744
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	341.017.034	-1.500.451.605
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	66.987.662	-25.431.743
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-300.241.623	-3.024.123.527
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	231.898.479	-44.541.409
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	416.385.616	-292.684.593
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-12.901.424	-38.126.216
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-147.092.418	1.810.933.522
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	88.574.037	-14.700.122
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-2.593.295	128.222.483
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-2.248.388.565	974.139.272
3.1. Depoziti po viđenju	018	-332.562.993	1.367.298.368
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.418.662.072	-5.311.579
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-12.748.884	4.952.319
3.4. Ostale obveze	021	-484.414.616	-392.799.836
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-1.279.558.674	37.799.566
5. Plaćeni porez na dobit	023	-38.371.905	-103.304.607
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-1.317.930.579	-65.505.041
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	62.991.362	21.807.083
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	62.523.704	5.387.660
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	311.325	16.265.319
7.4. Primljene dividende	029	156.333	154.104
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>	-523.099.178	-84.836.312
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-523.099.178	-84.836.312
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-1.778.038.395	-128.534.270
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.599.518	293.713
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-1.775.438.877	-128.240.557
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	16.195.061.249	20.292.484.624
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	14.419.622.372	20.164.244.067

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2018.

do

31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rasploživio dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>		1.907.476.900	-76.000.661	1.707.349.775	10.579.184.828	1.331.061.315	99.336.942	1.050.232.354	16.598.641.452	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002		0	0	0	-864.321.830	0	34.271.226	-14.661.455	-844.712.059	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>		1.907.476.900	-76.000.661	1.707.349.775	9.714.862.998	1.331.061.315	133.608.168	1.035.570.899	15.753.929.393	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004		0	0	0	0	0	-13.975.138	0	-13.975.138	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	14.104.224	0	14.104.224	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006		0	0	0	0	0	-1.384.912	0	-1.384.912	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	0	-22.647.161	0	0	0	0	-22.647.161	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>		0	0	-22.647.161	0	0	-1.255.825	0	-23.902.987	
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	376.167.772	0	16.637.214	392.804.985	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>		0	0	-22.647.161	0	376.167.772	-1.255.825	16.637.214	368.901.999	
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	-21.335.435	20.808.513	0	0	-16.978.947	-17.505.869	
Prijenos u rezerve	014		0	0	0	1.042.297.349	-1.042.297.349	0	0	0	
Isplata dividende	015		0	0	0	0	-288.763.966	0	0	-288.763.966	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>		0	0	0	1.042.297.349	-1.331.061.315	0	0	-288.763.966	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>		1.907.476.900	-76.000.661	1.663.367.179	10.777.968.860	376.167.771	132.352.342	1.035.229.165	15.816.561.557	

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 2018. 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 kvartalu 2018. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. ožujka 2018. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

### 4. Pripajanja i spajanja

Grupnu Privredne banke Zagreb čine:

	% 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.	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.