

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. rujna 2018.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. rujna 2018. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2018. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. rujna 2018. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. rujna 2018. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. rujna 2018. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 468. 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 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 30. rujna 2018. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 468. 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 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

31. listopada 2018. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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 30. rujna 2018. godine PBZ Grupa zapošljava 5.328 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvog polugodišta 2018. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.477 milijun kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 1.207 milijuna kuna. Od tog iznosa, 1.182 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 25,9 milijuna kuna manjinskim dioničarima. U ostvareni rezultat Grupe za prvih devet mjeseci 2018. godine uključen je i rezultat Veneto banke Zagreb d.d. koja je 12. srpnja 2018. postala članica PBZ Grupe.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvih devet mjeseci 2018. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.402,7 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 323,8 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 1.189 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 7,4 posto u odnosu na isti period prethodne godine.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke/gubitke od obračunatih tečajnih razlika, PBZ Grupa ostvarila je neto pozitivan financijski rezultat od 268,8 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima poslovanja PBZ Grupe iznose 1.871 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 5,4 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.

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 282 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2018. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 109,8 milijardi kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 60,1 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 16,6 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 15,1 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 78,7 posto udjela i krediti od financijskih institucija s 3 postotnim udjelom. Krediti ostalim komitentima u potpunosti su pokriveni depozitima što predstavlja stabilnu osnovicu za poslovanje PBZ Grupe u narednom razdoblju.

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

Privredna banka Zagreb

Najznačajniji pojedinačni utjecaj na financijske rezultate PBZ Grupe dolazi od Privredne banke Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 1.131,9 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 924,4 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.836,2 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 211,8 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom ove godine.

U prvih devet mjeseci 2018. ostvareno je 562 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 252,8 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s ostalim troškovima iznose 1.169,9 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 40,9 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 2018. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 81,3 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 55,5 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 13,7 milijardi kuna i predstavlja 16,9 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 78,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija sa 2,6 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 osim Veneto banke koja je za prvih devet mjeseci 2018. godine ostvarila negativan financijski rezultat (vidi niže u tekstu informaciju o pripajanju Veneto banke Privrednoj banci Zagreb).

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 polugodišta 2018. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

Informacija o kupnji dionica Veneto banke d.d. Zagreb

Privredna banka Zagreb d.d. je dana 12. srpnja 2018. godine kupnjom 100%-tnog paketa dionica od matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A. stekla cjelokupni vlasnički udio u Veneto banci d.d. Zagreb. Nakon stjecanja paketa dionica Privredna banka Zagreb d.d. posjeduje 5.970.820 redovnih dionica izdavatelja Veneto banke d.d. Zagreb, a vrijednost transakcije iznosila je 20,5 milijuna eura.

Informacija o pripajanju Veneto banke d.d. Zagreb Privrednoj banci Zagreb d.d.

Nakon provedene kupnje 100%-tnog paketa dionica Veneto banke, tijekom listopada uspješno je proveden proces integracije Veneto banke u postojeći sustav Privredne banke Zagreb d.d.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2018. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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.

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 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. S posebnim naglaskom na sklonost preuzimanju rizika, Grupa definira apetit prema riziku kroz Risk Appetite Framework (RAF) tj. set strateških limita kojima se osigurava stabilnost Grupe u nadolazećem periodu i dalje.

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 upravljanje kreditnim rizikom 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 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 tijek 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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2018. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

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

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 terminkih 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 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

30.09.2018.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdatelja: 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: 3.647

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke 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: LUCIĆ DINKO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.09.2018.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	17.496.496.100	12.441.377.292
1.1. Gotovina	002	1.617.992.704	1.775.748.223
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.878.503.396	10.665.629.069
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	3.530.102.240	12.110.296.311
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.021.071.699	5.853.797.461
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	544.032.225	686.478.013
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	766.207.154	1.095.890.209
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	38.869.934
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.301.365	2.613.659
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	116.927.684	342.687.162
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.516.221.405	45.085.956.820
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.961.732.229	2.113.452.258
12. PREUZETA IMOVINA	014	35.806.891	33.203.091
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	621.937.233	589.088.025
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.002.530.934	882.143.221
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	75.616.757.361	81.275.853.456
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.369.164.230	2.115.933.313
1.1. Kratkoročni krediti	019	48.057.246	27.322.147
1.2. Dugoročni krediti	020	2.321.106.984	2.088.611.166
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	58.026.342.339	64.059.194.951
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	17.080.334.822	20.978.182.884
2.2. Štedni depoziti	023	13.261.051.919	16.684.863.506
2.3. Oročeni depoziti	024	27.684.955.598	26.396.148.561
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	312.658
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.458.851.135	1.376.701.841
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61.861.735.833	67.552.142.763
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.443.444.287	924.403.641
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.565.687.484	9.036.301.799
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.654.250.430	1.654.250.430
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	50.034.928	67.150.424
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	13.755.021.528	13.723.710.693
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	75.616.757.361	81.275.853.456
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2018.** do **30.09.2018.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.032.914.239	663.435.571	1.836.158.053	610.741.839
2. Kamatni troškovi	049	287.284.284	90.212.205	211.821.221	64.586.539
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.745.629.955	573.223.366	1.624.336.832	546.155.300
4. Prihodi od provizija i naknada	051	595.164.673	207.770.204	670.595.280	226.093.390
5. Troškovi provizija i naknada	052	92.415.309	38.834.049	108.567.265	47.154.796
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	502.749.364	168.936.155	562.028.015	178.938.594
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.188.420	8.546.349	214.901	1.199.074
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-7.189	0	-7.189	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-9.491.356	-3.428.621	-5.070.708	-1.871.340
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	513.007	0	7.550.611	916.350
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	15.950.000	0	35.061.996	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	29.557.697	302.707	1.294.155	68.044
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	148.295.024	63.096.152	213.716.806	94.877.500
17. Ostali prihodi	064	47.636.851	22.616.828	44.646.104	12.494.198
18. Ostali troškovi	065	227.550.859	67.520.394	248.042.276	75.902.004
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	879.057.563	300.231.648	921.860.273	319.307.786
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.391.413.351	465.540.894	1.313.868.974	437.567.930
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	473.220.379	144.314.332	181.990.852	46.554.928
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	918.192.972	321.226.562	1.131.878.122	391.013.002
23. POREZ NA DOBIT	070	164.360.225	59.667.369	207.474.481	72.767.520
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	753.832.747	261.559.193	924.403.641	318.245.482
25. Zarada po dionici	072	40	40	49	49
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od **01.01.2018.** do **30.09.2018.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.463.610.892	1.408.881.675
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	918.192.972	1.131.878.121
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	473.220.379	182.159.503
1.3. Amortizacija	004	81.870.592	91.846.945
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-7.697.065	4.855.808
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.975.986	-1.858.702
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.144.036.353	-3.379.142.661
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-157.847.353	-405.429.780
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-732.333.018	-2.512.338.795
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	74.283.761	-239.490.078
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-974.411.870	-1.463.321.841
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.617.758	-142.230.888
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-491.272.046	1.367.045.475
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-3.617.837	-42.550.440
2.8. Ostala poslovna imovina	016	139.544.252	59.173.686
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.966.884.228	5.763.524.284
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.185.273.923	3.897.848.062
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	320.160.176	2.135.004.550
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.640.081	-7.065.472
3.4. Ostale obveze	021	-540.189.952	-262.262.856
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.286.458.767	3.793.263.298
5. Plaćeni porez na dobit	023	-141.042.208	-175.065.477
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.145.416.559	3.618.197.821
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-1.058.498.747	31.813.821
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-685.936	-4.542.330
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-1.103.320.508	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	0	0
7.4. Priljene dividende	029	45.507.697	36.356.151
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-886.057.241	-541.994.882
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-404.531.509	-253.230.916
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	-481.525.732	-288.763.966
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-799.139.429	3.108.016.760
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	17.116.749	16.163.224
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-782.022.680	3.124.179.984
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	14.016.310.691	16.972.151.144
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	13.234.288.011	20.096.331.128

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do		u kunama					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
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			
001	1.907.476.900	1.864.378.590	8.565.687.484	1.443.444.287	50.034.928	0	13.755.021.528			
002	0	0	-684.066.006		18.197.328	0	-665.868.678			
003	1.907.476.900	1.864.378.590	7.881.621.478	1.443.444.287	68.232.256	0	13.089.152.850			
004	0	0	0	0	-7.550.611	0	-7.550.611			
005	0	0	0	0	6.231.304	0	6.231.304			
006	0	0	0	0	237.475	0	237.475			
007	0	0	0	0	0	0	0			
008	0	0	0	0	-1.081.832	0	-1.081.832			
009	0	0	0	924.403.641	0	0	924.403.641			
010	0	0	0	924.403.641	-1.081.832	0	923.321.809			
011	0	0	0	0	0	0	0			
012	0	0	0	0	0	0	0			
013	0	0	0	0	0	0	0			
014	0	0	1.154.680.321	-1.154.680.321	0	0	0			
015	0	0	0	-288.763.966	0	0	-288.763.966			
016	0	0	1.154.680.321	-1.443.444.287	0	0	-288.763.966			
017	1.907.476.900	1.864.378.590	9.036.301.799	924.403.641	67.150.424	0	13.723.710.693			

Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom devet mjeseci 2018. godine Banka je uskladila računovodstvene politike s odredbama MSFI 9.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u prvom polugodištu 2018. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. rujna 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 devet mjeseci 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 MSFI 9.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.09.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavateljja: 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: 5.328

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

03796540

PBZ Nekretnine d.o.o.

Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb

01423037

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

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

4200720670007

Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Pristaniška ulica 14, 6502 Koper

5092221000

Veneto banka d.d.

Draškovićeve 58, 10 000 Zagreb

03917185

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 izdavatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.478.784.771	14.147.865.730
1.1. Gotovina	002	2.600.281.375	3.221.667.320
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.878.503.396	10.926.198.410
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.698.765.456	15.284.416.822
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.021.071.699	5.918.328.120
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	544.032.225	687.385.599
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.168.889.441	4.179.240.736
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.265.319	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.472.362	54.733.621
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	22.886.521	32.467.563
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	132.368.871	357.475.379
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	64.808.245.230	66.031.204.744
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	69.283.500	65.587.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	126.306.766	132.196.512
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.360.070.482	1.315.754.686
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.580.831.065	1.592.440.424
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	103.031.273.708	109.799.097.436
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.773.953.613	3.298.039.589
1.1. Kratkoročni krediti	019	80.557.246	27.450.364
1.2. Dugoročni krediti	020	3.693.396.367	3.270.589.225
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.104.257.924	86.386.361.054
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	29.821.590.448	34.743.380.303
2.2. Štedni depoziti	023	15.126.729.068	18.493.759.034
2.3. Oročeni depoziti	024	34.155.938.408	33.149.221.717
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	21.470.950	14.981.776
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	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.532.486.386	3.538.587.490
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.432.632.256	93.237.969.909
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.346.462.243	1.181.641.568
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	10.579.184.828	10.684.393.671
4. ZAKONSKE REZERVE	039	201.453.603	202.249.608
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	2.464.726.936	2.491.263.613
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	99.336.942	94.102.167
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
8. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	043	16.598.641.452	16.561.127.527
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.598.641.452	16.561.127.527
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	103.031.273.708	109.799.097.436
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	16.598.641.452	16.561.127.527
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	15.548.409.098	15.547.041.223
3. Manjinski udjel (045-046)	047	1.050.232.354	1.014.086.305

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2018.** do **30.09.2018.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.585.237.081	840.425.350	2.402.666.647	810.175.588
2. Kamatni troškovi	049	401.391.672	128.385.416	323.752.035	103.477.593
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.183.845.409	712.039.934	2.078.914.612	706.697.995
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.368.368.563	489.972.472	1.480.875.760	525.407.863
5. Troškovi provizija i naknada	052	261.448.171	109.355.170	291.676.510	126.905.761
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.106.920.392	380.617.302	1.189.199.250	398.502.102
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	10.659.000	3.742.000	10.604.000	3.869.500
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.168.504	8.540.493	127.272	1.185.953
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-7.189	0	-7.189	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-9.182.056	-3.321.911	11.796.739	13.866.689
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	19.462.009	-25.545	14.993.950	1.038.387
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	41.144	-320.209	-965.289	-422.064
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	5.805.851	628.859	2.619.348	1.094.318
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	164.537.805	69.978.223	229.631.207	101.479.814
17. Ostali prihodi	064	95.052.888	36.896.698	93.066.682	30.505.091
18. Ostali troškovi	065	486.943.587	151.073.771	528.117.612	172.103.075
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.289.038.289	436.601.961	1.342.895.756	471.513.783
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.818.321.881	621.100.112	1.758.967.214	614.200.927
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	600.013.466	175.561.504	281.975.540	98.284.614
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.218.308.415	445.538.608	1.476.991.674	515.916.313
23. POREZ NA DOBIT	070	224.810.736	82.346.420	269.499.073	93.944.806
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	993.497.679	363.192.188	1.207.492.601	421.971.507
25. Zarada po dionici	072	52	52	62	62
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	993.497.679	363.192.192	1.207.492.601	421.971.507
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	971.974.124	355.244.655	1.181.641.568	422.752.915
3. Manjinski udjel (073-074)	075	21.523.555	7.947.537	25.851.033	-781.408

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2018.** do **30.09.2018.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.946.971.408	1.879.036.534
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.218.308.416	1.476.991.674
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	600.013.466	282.144.190
1.3. Amortizacija	004	142.146.902	141.370.041
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-7.986.448	-11.924.011
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-5.510.928	-9.545.360
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-683.573.755	-4.076.233.440
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-157.847.353	-424.920.854
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-697.402.670	-2.576.869.455
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	890.790.298	-303.231.490
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-386.883.825	-2.389.336.686
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	874.378	-143.226.102
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-420.689.673	1.664.026.964
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	88.944.777	-39.464.520
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-1.359.687	136.788.703
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	2.198.722.853	6.956.582.180
3.1. Depoziti po viđenju	018	3.164.268.019	4.921.789.855
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-441.468.954	2.360.313.275
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-4.543.695	-6.489.174
3.4. Ostale obveze	021	-519.532.517	-319.031.776
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	3.462.120.506	4.759.385.274
5. Plaćeni porez na dobit	023	-187.827.594	-214.168.603
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	3.274.292.912	4.545.216.671
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-1.178.493.039	-12.107.441
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-81.256.712	-30.992.108
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-1.103.320.508	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	278.330	16.265.319
7.4. Primljene dividende	029	5.805.851	2.619.348
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-961.252.665	-779.237.684
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-479.726.933	-475.914.023
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	-481.525.732	-303.323.661
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.134.547.208	3.753.871.546
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	17.116.749	16.163.224
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.151.663.957	3.770.034.770
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	16.355.731.791	20.292.484.624
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	17.507.395.748	24.062.519.394

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	30.09.2018. u kunama									
		01.01.2018.	do								30.09.2018.
		Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
		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		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	-14.993.950	0	-14.993.950		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-33.578.541	0	-33.578.541		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	9.066.490	0	9.066.490		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	-24.663.194	0	0	0	0	-24.663.194		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-24.663.194	0	0	-39.506.002	0	-64.169.195		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.181.641.568	0	25.851.033	1.207.492.601		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-24.663.194	0	1.181.641.568	-39.506.002	25.851.033	1.143.323.405		
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	72.740.997	-72.766.675	0	0	-32.775.933	-32.801.611		
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.042.297.348	-1.042.297.348	0	0	0		
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	-288.763.966	0	-14.559.695	-303.323.661		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.042.297.348	-1.331.061.314	0	-14.559.695	-303.323.661		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.000.661	1.755.427.578	10.684.393.671	1.181.641.568	94.102.166	1.014.086.304	16.561.127.527		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom devet mjeseci 2018. godine PBZ Grupa je uskladila računovodstvene politike s odredbama MSFI 9.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u devet mjeseci 2018. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 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

Banka je dana 12. srpnja 2018. godine kupnjom 100%-tnog paketa dionica od matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A. stekla cjelokupni vlasnički udio u Veneto banci d.d. Zagreb

Na dan 30. rujna Grupu Privredne banke Zagreb čine:

	% udjela u vlasništvu
PBZ Card d.o.o.	100,00%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,00%
PBZ Leasing d.o.o.	100,00%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,00%
Veneto banka d.d.	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

PBZ Grupa vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MSFI 9.