

PRIVREDNA BANKA ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO

Zagreb, Radnička cesta 50

Matična država članica: Hrvatska

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

ISIN: HRPBZ0RA0004

TICKER: PBZ-R-A

Zagrebačka burza - redovito tržište

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj poslovodstva za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 30. rujna 2020. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020. 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 2020. 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 2020. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

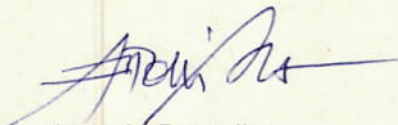
Nadalje, sukladno zahtjevu članka 468. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata 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




Antonio Bergalio
član Uprave

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

30. listopada 2020. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. 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 2020. godine PBZ Grupa zapošljava 5.051 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 925,3 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 736,7 milijuna kuna. Od tog iznosa, 713,5 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 23,2 milijuna kuna manjinskim dioničarima.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.155,7 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 206,7 milijuna kuna. Kamatni rezultat obilježen je konstantnim trendom smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 959,2 milijuna kuna.

PBZ Grupa je tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 161,8 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja PBZ Grupe iznose 1.711,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,7 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 575 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 2020. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 124,2 milijarda kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti i predujmovi sa 71,3 posto.

PBZ Grupa raspolaže s gotovo 18,2 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 14,7 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 82,9 posto. 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 735,4 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 578,9 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.635,5 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 108,7 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 2020. godine ostvareno je 463,9 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

Banka je tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 158,7 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja iznose 1.084,9 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 42,9 posto što ukazuje na kontinuirano efikasno poslovanje Banke.

2. Izveštaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 92,7 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti i predujmovi s udjelom od 66,2 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 15,3 milijardi kuna i predstavlja 16,5 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 81,9 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

Privredna banka Zagreb d.d. zaprimila je Rješenje broj: EROFF-11-020/20- RS-BV od 20. ožujka 2020. godine, kojim Hrvatska narodna banka nalaže Banci da neto dobit ostvarenu u poslovnoj godini 2019. zadrži u kapitalu Banke odnosno ne raspoređuje u dividendu, a u cilju održavanja sigurnosti i stabilnosti financijskog sustava Republike Hrvatske. Sukladno Rješenju, Banka je zadržala cijelu neto dobit ostvarenu u poslovnoj godini 2019., iako je ranije najavljena planirana isplata dividende.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

Ostale važne informacije

Covid-19

Uslijed svjetske pandemije korona virusom i s obzirom na trenutnu situaciju u Republici Hrvatskoj povezanu s bolesti COVID-19 nedvojbeno je činjenica da će se učinak na globalna gospodarstva odraziti i na Republiku Hrvatsku te da će posljedično imati određeni efekt i na poslovanje Banke i Grupe u 2020. godini.

Kako bi izašla u susret svojim klijentima s privremenim financijskim poteškoćama uzrokovanim pandemijom Covid-19 Banka je u periodu od travnja do rujna odobravalala privremene moratorije na otplatu kredita u trajanju od tri do šest mjeseci, a za određene sezonalne industrije koje su znatnije pogođene pandemijom (npr. turizam) i na duže periode. Tijekom moratorija Banka obračunava, ali ne naplaćuje kamatu na preostali dug.

Sukladno regulatornim napucima (HNB-a i ECB-a), ove mjere ne podrazumijevaju automatizmom promjenu klasifikacije klijenta, odnosno ne smatramo da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, ali Banka pomno prati daljnji razvoj događaja i kreditnu kvalitetu klijenata.

Mjere odgode plaćanja ponuđene su i nekim klijentima kod kojih je već nastupilo smanjenje vrijednosti financijske imovine gdje će ista i dalje ostati u kategoriji djelomično nenaplativih potraživanja (non performing).

Banka je tijekom drugog kvartala provela ponovni izračun parametara rizika sukladno MSFI 9 te u isti uključila procjene makroekonomskih očekivanja uvjetovanih COVID-19 pandemijom na gospodarska kretanja kako bi procijenila očekivane kreditne gubitke. Navedene akcije rezultirale su povećanjem ispravaka vrijednosti i rezervacija, kako za prihodujuće plasmane, tako i za neprihodujuće, a sve u vidu održavanja adekvatnih razina očekivanih kreditnih gubitaka.

S obzirom na neizvjesnost, u ovom trenutku ne možemo sa sigurnošću predvidjeti utjecaj pandemije Covid-19 na financijska izvješća u cjelini, kao ni na poslovanje u 2020. godini.

Pripajanja i spajanja

S ciljem daljnje optimizacije trenutne strukture PBZ Grupe, a zbog pojednostavljenog procesa upravljanja i IT infrastrukture, početkom 2020. godine došlo je do pripajanja PBZ Nekretnina društvu PBZ Card čime su PBZ Nekretnine prestale postojati kao zasebno društvo. Ova poslovna kombinacija neće imati utjecaja na cjelokupni opseg usluga i kvalitetu koju osigurava PBZ Grupa

Nadalje, tijekom prvog kvartala dovršen je poseban projekt u cilju osnivanja odvojenog društva iz postojeće poslovne jedinice Banke, koje će razvijati nove strategije isporuka IT usluga, temeljenu na pristupu dijeljenja usluga unutar zajedničkog okvira. Kao dio nove poslovne strategije, ISP Grupa će integrirati postojeće IT know how i već utvrđene najbolje poslovne prakse koje postoje u Banci, kao i u drugim članicama ISP Grupe, te će uz novi model upravljanja koordinirati poslovna IT rješenja na razini ISP Grupe. Spomenuta tvrtka nije dio PBZ Grupe. Transakcija je vrijedna 9 milijuna eura i podrazumijeva prijenos manjeg dijela dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (računala i software). Ova promjena neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Banke i PBZ Grupe u budućnosti.



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

2.2. Dodatne bilješke

Kamatni prihodi – analiza po izvoru

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q3 2020.	Q3 2019.	Q3 2020.	Q3 2019.
Građani	1.449	1.511	1.142	1.198
Poduzeća	501	546	313	355
Javni sektor i ostale institucije	64	128	56	83
Banke	142	144	124	131
	2.156	2.329	1.635	1.767

Kamatni rashodi - analiza po primateljima

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q3 2020.	Q3 2019.	Q3 2020.	Q3 2019.
Građani	75	126	37	76
Banke	106	91	58	50
Poduzeća	14	17	11	15
Javni sektor i ostale institucije	11	13	3	6
	206	247	109	147

2. Izveštaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak
2.2. Dodatne bilješke
Prihodi od naknada i provizija

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Q3 2020.	Q3 2019.	Q3 2020.	Q3 2019.
Kartično poslovanje	519	820	139	183
Platni promet	366	403	282	324
Usluge komitentima	158	160	80	75
Zajmovi klijentima	51	55	22	24
Izdane garancije	38	40	25	28
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	36	34	32	36
Ostalo	90	94	85	87
	1.258	1.606	665	757

Rashod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Q3 2020.	Q3 2019.	Q3 2020.	Q3 2019.
Kartično poslovanje	229	351	163	202
Platni promet	43	47	26	26
Bankovne usluge	9	10	5	6
Ostalo	17	23	8	5
	298	431	202	239

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak
2.2. Dodatne bilješke

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Krediti i predujmovi - analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	30.9.2020.	31.12.2019.	30.9.2020.	31.12.2019.
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.050	4.901	4.050	4.901
Kredit i predujmovi				
<i>Građani</i>	40.950	40.606	28.969	28.413
<i>Poduzeća</i>	25.411	24.264	14.704	13.759
<i>Javni sektor i ostale institucije</i>	10.790	9.376	9.244	7.789
<i>Banke</i>	11.274	7.706	7.281	4.828
	92.475	86.853	64.248	59.690
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.807)	(3.522)	(2.869)	(2.660)
Kredit i predujmovi komitetima umanjeni za rezervacije	88.668	83.331	61.379	57.030
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(103)	(112)	(56)	(65)
	88.565	83.219	61.323	56.965

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti - analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	30.9.2020.	31.12.2019.	30.9.2020.	31.12.2019.
Tekući računi i depoziti banaka				
<i>Depoziti po viđenju</i>	695	664	675	707
<i>Oročeni depoziti</i>	691	1.133	995	970
Tekući računi i depoziti komitenata				
<i>Depoziti po viđenju</i>	70.614	61.954	51.965	44.808
<i>Oročeni depoziti</i>	25.674	27.922	19.006	21.082
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	5.559	5.443	3.549	3.535
Ostale obveze	188	133	-	-
	103.421	97.249	76.190	71.102

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

2.2. Dodatne bilješke

Fer vrijednost imovine i obveza

Velika većina imovine i obveza Grupe mjeri se po amortiziranom trošku, dok se samo manji dio mjeri po fer vrijednosti.

Iznosi imovine i obveza koji su iskazani po amortiziranom trošku ne odstupaju značajno od njihove fer vrijednosti.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta. Tijekom godine nije bilo promjena u razini hijerarhije za imovinu i obveze u portfelju Grupe koji se mjere po fer vrijednosti.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

2.3. 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 umanjjenja 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 umanjjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano razvija interne modele 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 2020. godine / nastavak

2.3. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizici

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

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

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. godine / nastavak

2.3. 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 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 2020. godine / nastavak

2.3. 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.

2.4. 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 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

30.09.2020.

Godina:

2020

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03269841

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS): 080002817Osobni identifikacijski
broj (OIB): 02535697732

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

Šifra
ustanove: 185

Tvrtna izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

3510

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Harapin Nikolina

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6362-039

Adresa e-pošte: nikolina.harapin@pbz.hr

Revizorsko društvo: BDO d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvjestajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	16.872.836.921	17.324.627.914
Novac u blagajni	002	1.909.038.462	2.264.051.085
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	11.646.970.388
Ostali depoziti po viđenju	004	300.100.667	3.413.606.441
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.421.563.667	1.270.762.319
Izvedenice	006	5.809.287	3.486.915
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.267.275.404
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	33.689.942	29.786.314
Vlasnički instrumenti	011	33.661.846	29.757.835
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.479
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	8.153.161.894	8.888.568.220
Vlasnički instrumenti	018	79.929.005	90.851.069
Dužnički vrijednosni papiri	019	8.073.232.889	8.797.717.151
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	57.469.443.835	61.732.110.702
Dužnički vrijednosni papiri	022	504.717.357	408.210.282
Kredit i predujmovi	023	56.964.726.478	61.323.900.420
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.961.732.229	1.961.732.229
Materijalna imovina	027	977.522.816	968.892.790
Nematerijalna imovina	028	264.159.469	183.768.343
Porezna imovina	029	89.607.951	74.405.291
Ostala imovina	030	194.078.976	205.860.849
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	59.825.168	25.664.242
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	87.497.622.868	92.666.179.213

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	2.165.572	4.345.841
Izvedenice	034	2.165.572	4.345.841
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	71.103.391.160	76.188.509.600
Depoziti	044	70.761.636.394	75.855.977.904
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	341.754.766	332.531.696
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	499.298.591	457.274.892
Porezne obveze	050	95.250.245	27.087.511
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.136.260.074	737.785.361
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	72.836.365.642	77.415.003.205
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	69.611.346	43.985.532
Zadržana dobit	060	8.944.400.092	10.823.991.449
Revalorizacijske rezerve	061	91.872.025	92.590.071
Ostale rezerve	062	274.706.317	302.451.124
(-) Trezorske dionice	063	-76.000.661	-67.863.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.879.591.357	578.944.653
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	14.661.257.228	15.251.176.008
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	87.497.622.868	92.666.179.213

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020. do 30.09.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	1.766.389.007	589.005.944	1.635.533.994	529.844.753
(Kamatni rashodi)	002	146.645.385	43.320.437	108.696.634	33.046.625
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	362.112.337	188.557.439	417.061	212.517
Prihodi od naknada i provizija	005	755.782.351	279.818.064	665.660.949	233.747.768
(Rashodi od naknada i provizija)	006	239.282.486	104.889.381	201.775.365	79.537.998
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	17.205.826	3.332.102	60.321.676	4.269
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	264.764.526	123.634.284	158.714.761	71.860.440
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-888.261	1.309.425	-2.243.510	-143.983
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-21.287.670	-15.520.645	-24.152.028	-1.703.242
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	358.427	358.427
Ostali prihodi iz poslovanja	014	69.718.679	20.018.175	41.577.521	11.851.433
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	187.287.096	67.039.169	43.086.296	7.832.293
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	2.640.581.828	974.905.801	2.182.630.556	725.615.466
(Administrativni rashodi)	017	864.133.369	285.141.274	917.329.156	312.902.207
(Amortizacija)	018	128.445.145	43.574.169	124.463.792	42.398.714
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	-5.792.821	-357.226	-992.876	-290.561
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	14.787.138	60.696.362	11.983.467	-13.820.883
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	227.326.955	34.988.866	416.353.086	128.188.743
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-936.204	36.937	30.269	-15.131
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	0	0	23.944.837	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	1.401.032.604	550.110.967	735.422.747	255.671.255
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	188.485.017	66.538.962	156.478.094	50.405.825
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.212.547.587	483.572.005	578.944.653	205.265.430
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.212.547.587	483.572.005	578.944.653	205.265.430
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.212.547.587	483.572.005	578.944.653	205.265.430

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.212.547.587	483.572.005	578.944.653	205.265.430
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	26.277.490	3.606.818	4.811.433	23.517.815
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	9.836.666	9.094.399	14.645.842	12.558.324
Materijalna imovina	039	-541.138	-541.138	718.046	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	12.655.859	11.750.655	10.461.390	8.788.799
mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-2.278.055	-2.115.118	3.466.406	3.769.525
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	16.440.824	-5.487.581	-9.834.409	10.959.491
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	20.049.785	-5.658.439	-11.990.678	13.367.737
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	-263.616	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-3.608.961	434.474	2.156.269	-2.408.246
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.238.825.077	487.178.823	583.756.086	228.783.245
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.238.825.077	487.178.823	583.756.086	228.783.245

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
 u razdoblju 01.01.2020. do 30.09.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.401.032.604	735.422.747
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	241.177.889	428.366.822
Amortizacija	011	128.445.145	124.463.792
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	1.629.070	29.532.520
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.129.744	-24.303.265
Ostale nenovčane stavke	014	5.792.821	992.876
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-188.742.912	850.578.880
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	1.543.397.728	-2.413.420.549
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-352.796.389	-2.796.332.272
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.704.053.976	-732.669.450
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-217.448.984	123.144.625
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-31.808.667	2.027.831
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	142.271.976	95.736.090
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.516.298.339	4.479.813.874
Depoziti od financijskih institucija	024	15.614.780	-19.156.720
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	3.154.071.564	3.424.068.067
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.799.737.310	3.732.412.138
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-3.528.946.733	-2.076.755.388
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-2.375.927	2.180.269
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	89.111.410	-121.376.900
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.737.650.898	1.662.370.133
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-311.831.558	-330.637.229
(Plaćeni porez na dobit)	033	-76.168.492	-208.720.122
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	7.360.928.152	6.967.738.769

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-109.815.119	-36.440.213
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	362.112.337	417.061
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	252.297.218	-36.023.152
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	436.263.825	13.192.465
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.379.755.671	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	3.164.072
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-943.491.846	16.356.537
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	6.669.733.524	6.948.072.154
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	18.601.949.193	21.407.160.904
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	20.873.028	10.890.129
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	25.292.555.745	28.366.123.187

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Opis stavke	Zaopćena	Klasifikacija prema vrsti promjene											Ukupno		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	69.611.346	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	14.661.257.226
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	69.611.346	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	14.661.257.226
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	-619.908	3.783.982	0	0	0	0	3.164.074
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.879.591.357	0	0	0	-1.879.591.357	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	-1.354.486	4.353.108	0	0	0	0	2.998.622
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-25.625.814	0	718.046	29.719.201	0	578.944.653	0	0	0	583.756.886
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	43.986.532	10.823.991.449	92.690.071	302.451.124	-67.863.571	578.944.653	0	0	0	15.251.176.008

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv izdatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvještajno razdoblje: 01.01.2020 - 30.09.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka je u promatranom razdoblju prodala trezorske dionice društvima članicama Grupe PBZ u iznosu od 3,8 milijuna kuna. Dionice služe za nagrađivanje višeg managementa tih društava. Također, u drugom kvartalu 2020. godine banka je, sukladno internim pravilima nagrađivanja, a u svrhu provedbe nagrađivanja na razini banke, otpustila 3.702 vlastite dionice koje čine 0,019% dioničkog kapitala banke.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog polugodišta 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 2020. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom trećeg kvartala 2020. godine nije bilo pripajanja i 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 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020

do

30.09.2020

Godina:

2020

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03269841

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

02535697732

LEI:

549300ZHFZ4CSK7VS460

Šifra
ustanove:

185

Tvrtna izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

RADNIČKA 50

Adresa e-pošte:

pbz@pbz.hr

Internet adresa:

www.pbz.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

5051

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

03796540

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

Obala Kulina bana 9a, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina

4,20072E+12

Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Pristaniška ulica 14, 6502 Koper

5092221000

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Harapin Nikolina

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6362-039

Adresa e-pošte:

nikolina.harapin@pbz.hr

Revizorsko društvo:

BDO.d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	18.118.431.098	18.805.680.731
Novac u blagajni	002	3.604.387.467	3.819.581.397
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	11.646.970.388
Ostali depoziti po viđenju	004	850.345.839	4.039.088.946
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.425.319.972	1.273.024.183
Izvedenice	006	9.565.592	5.748.759
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.267.275.404
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	44.205.481	40.092.693
Vlasnički instrumenti	011	38.943.626	35.027.268
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.479
Kredit i predujmovi	013	5.233.759	5.036.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18 do 20.)	017	10.841.524.918	11.597.106.976
Vlasnički instrumenti	018	196.397.508	213.359.570
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.645.127.410	11.383.747.406
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	83.756.895.911	89.005.112.624
Dužnički vrijednosni papiri	022	537.455.686	440.362.895
Kredit i predujmovi	023	83.219.440.225	88.564.749.729
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	8.473.883	200.955
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	50.685.213	79.789.282
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	66.652.000	73.669.065
Materijalna imovina	027	1.694.394.056	1.716.743.320
Nematerijalna imovina	028	367.210.977	286.249.406
Porezna imovina	029	155.389.088	183.968.393
Ostala imovina	030	305.663.428	310.946.197
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	139.451.783	88.399.110
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	117.974.297.888	124.160.932.918
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	5.119.932	8.141.474
Izvedenice	034	5.119.932	8.141.474
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	178.552	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	178.552	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	87.349.121.134	103.422.071.790
Depoziti	044	96.237.707.720	102.924.066.777
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.011.413.414	497.985.013
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	141.038.774	221.475.111
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	2.557.069	192.090
Rezervacije	049	592.533.094	533.995.034
Porezne obveze	050	171.295.700	84.357.796
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.390.881.398	1.678.696.587
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	100.882.736.882	106.948.938.882
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	92.041.676	59.855.300
Zadržana dobit	060	10.990.977.371	12.700.395.774
Revalorizacijske rezerve	061	200.776.414	200.092.645
Ostale rezerve	062	-14.506.832	-8.027.636
(-) Trezorske dionice	063	-76.000.661	-70.470.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.651.303.475	713.506.224
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	1.099.903.962	1.139.594.547
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	17.421.572.156	18.212.023.023
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	117.974.297.888	124.160.932.918

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	2.329.097.359	776.562.150	2.155.741.259	701.759.156
(Kamatni rashodi)	002	246.912.676	77.191.341	206.741.819	63.485.396
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.939.281	1.036.719	1.545.669	1.206.716
Prihodi od naknada i provizija	005	1.606.682.947	580.186.885	1.256.690.055	426.586.747
(Rashodi od naknada i provizija)	006	431.238.235	188.619.626	297.471.893	109.795.941
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	65.906.403	7.130.859	67.555.820	3.085.516
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	270.289.097	124.123.819	161.831.084	71.557.353
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	3.519.562	3.742.342	-1.965.827	-120.960
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	108.792	-3.367.980	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-1.146.528	-147.355	1.173.008	-2.208.355
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-10.240.877	-7.163.600	-23.095.832	6.311.518
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	2.109.030	397	-794.255	-1.009.174
Ostali prihodi iz poslovanja	014	112.110.171	34.330.927	67.843.135	13.429.693
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	368.862.635	124.071.163	152.900.158	38.256.812
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	3.333.361.691	1.126.553.033	3.029.410.246	1.009.060.061
(Administrativni rashodi)	017	1.314.949.923	430.914.437	1.386.580.307	455.241.890
(Amortizacija)	018	169.409.470	57.882.474	171.732.221	48.954.549
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	-5.816.074	-357.195	-498.019	-1.025
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	238.037	53.874.167	53.851.494	28.184.586
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	272.527.371	39.532.481	521.171.323	91.668.743
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-936.204	36.937	30.269	-15.131
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	8.747.102	2.890.873	7.016.891	2.505.991
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	6.139.768	3.462.760	22.719.449	-953.461
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	1.586.243.890	550.308.975	925.282.953	386.576.929
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	276.864.395	96.968.781	188.533.404	70.652.221
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.309.379.495	453.340.194	736.749.549	315.924.708
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.309.379.495	453.340.194	736.749.549	315.924.708
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	77.946.690	25.545.859	23.243.324	22.962.441
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.231.432.805	427.794.335	713.506.225	292.962.267

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.309.379.495	453.340.194	736.749.549	315.924.708
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	27.691.969	9.428.384	56.819.967	30.498.317
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	17.637.964	9.682.334	20.432.824	19.686.254
Materijalna imovina	039	-541.138	-874.556	-683.891	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	22.284.550	12.878.192	14.592.953	12.723.911
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-4.105.448	-2.321.302	6.523.762	6.861.343
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	10.054.005	-253.950	36.387.143	10.913.063
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-4.754.221	2.651.292	48.503.717	-6.195.725
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	18.710.861	-2.951.811	-15.588.536	20.963.543
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-3.902.635	46.569	3.471.962	-3.854.755
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.337.071.464	462.768.578	793.569.515	346.423.025
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	84.376.535	25.934.218	23.243.324	22.962.441
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.252.694.929	436.834.360	770.326.192	323.460.584

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.586.243.890	925.282.953
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	271.829.204	491.018.074
Amortizacija	011	169.409.470	171.732.221
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-1.454.167	28.917.272
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-11.240.625	-22.719.449
Ostale nenovčane stavke	014	5.816.074	498.019
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.667.893.302	850.577.248
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	733.942.330	-3.572.011.895
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.339.997.652	-2.623.874.857
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-2.195.874.345	-832.678.622
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-218.934.276	125.254.334
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-24.986.222	2.236.991
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	2.010.339.443	74.219.266
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.480.141.413	3.420.401.490
Depoziti od financijskih institucija	024	78.026.077	-421.158.523
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	3.658.465.339	5.006.130.642
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.888.409.226	3.653.489.931
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-3.377.789.369	-2.247.363.896
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	184.898.069	81.092.900
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	204.544.326	-340.582.359
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.306.392.447	2.199.176.377
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-414.692.807	-429.951.135
(Plaćeni porez na dobit)	033	-146.021.146	-304.050.613
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	6.555.077.175	6.235.636.369
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-130.948.226	-113.119.914
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	1.939.284	1.545.669
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-129.008.942	-111.574.245
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	263.191.364	116.742.950
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.379.755.671	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	2.316.170	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-1.114.248.137	116.742.950
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	5.311.820.096	6.240.805.074
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	22.839.131.947	26.232.573.520
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	20.873.028	10.890.129
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	28.171.825.071	32.484.268.723

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Opis stavka	Klasifikacija promjena kapitala prema														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
001	Kapital	Promjena dionice	Čisto doprinos kapitala	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta	Čisto doprinos ostalih vlasničkih instrumenta
Početno stanje [prije prepraviljanja]	1.907.476.900	1.569.599.850	0	92.041.676	10.990.977.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.572.155		
Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1 + 2 + 3)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	92.041.676	10.990.977.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.572.155		
Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijnosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	1.709.418.403	0	-65.108.262	0	-1.651.303.475	0	0	0	-6.993.334		
Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	-1.655.394	5.530.090	0	0	0	0	3.874.696		
Ostalo povećanje III (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	-32.186.376	0	-683.769	73.242.852	0	713.506.224	0	16.447.260	23.243.325	793.589.516		
Povećanje III (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	59.855.300	12.700.395.774	200.092.645	-8.027.636	-70.470.571	713.506.224	0	23.181.439	1.116.413.108	18.212.023.033		

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvještajno razdoblje: 01.01.2020 - 30.09.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 2020. godine Banka nije bilo novih računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka je u promatranom razdoblju prodala trezorske dionice društvima članicama Grupe PBZ u iznosu od 3,8 milijuna kuna. Dionice služe za nagrađivanje višeg managementa tih društava. Također, u drugom kvartalu 2020. godine banka je, sukladno internim pravilima nagrađivanja, a u svrhu provedbe nagrađivanja na razini banke, otpustila 3.702 vlastite dionice koje čine 0,019% dioničkog kapitala banke.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvih devet mjeseci 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 30. rujna 2020. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom prvog polugodišta 2020. godine PBZ Nekretnine pripojene su PBZ Card-u.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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