



# PRIVREDNA BANKA ZAGREB

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. - 31. prosinca 2020.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2020. - 31. prosinca 2020. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 31. prosinca 2020. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2020. - 31. prosinca 2020. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2020. - 31. prosinca 2020. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2020. - 31. prosinca 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 31. prosinca 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 31. prosinca 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 31. prosinca 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

26. veljače 2021. godine

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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 31. prosinca 2020. godine PBZ Grupa zapošljava 5.082 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Tijekom 2020. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.292,3 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 1.025,4 milijuna kuna. Od tog iznosa, 978 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 47,4 milijuna kuna manjinskim dioničarima.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom 2020. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 2.863 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 272 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 1.382,6 milijuna kuna.

PBZ Grupa je tijekom 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 319,9 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja PBZ Grupe iznose 2.542 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 0,2 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 651,6 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 31. prosinca 2020. godine / nastavak**

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

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 128,4 milijarda kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti i predujmovi sa 69,8 posto.

PBZ Grupa raspolaže s gotovo 18,6 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 14,5 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 83,4 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 1.034 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 817 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 2.165,7 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 141,9 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom ove godine.

Tijekom 2020. godine ostvareno je 698 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

Banka je tijekom 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 271,1 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja iznose 1.615,2 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 42,3 posto što ukazuje na kontinuirano efikasno poslovanje Banke.



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine / nastavak**

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

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 96 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti i predujmovi s udjelom od 63,6 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 15,3 milijardi kuna i predstavlja 16,2 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 82,3 postotnim udjelom.

#### **Ostale članice PBZ Grupe**

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovo izvještajno razdoblje ostvarile su uspješne financijske rezultate.

Fokus poslovanja PBZ Grupe će se i u budućem razdoblju temeljiti na sljedećim ciljevima: kvalitetna usluga našim klijentima i partnerima, učinkovito upravljanje rizicima, održavanje strateškog zamaha koristeći komparativne prednosti naše bilance te pružanje klasičnih bankarskih usluga po povoljnim cijenama. S obzirom na usmjerenost na navedene ciljeve, uz pravu diversifikaciju, očekuje se da će Grupa polučiti dobre financijske rezultate, unatoč izazovnom ekonomskom okruženju.

#### **Dividenda**

Dana 14. siječnja 2021. godine stupila je na snagu Odluku o privremenom ograničenju raspodjela Hrvatske narodne banke, kojom se kreditnim institucijama privremeno do 31. prosinca 2021. godine ograničava provođenje raspodjela, što uključuje i isplatu dividende.

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

Tijekom 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 31. prosinca 2020. godine / nastavak**

### **Ostale važne informacije**

#### **Covid-19**

PBZ Grupa prva je na tržištu reagirala na aktivnosti vezane uz pandemiju Covid-19 i od tada reagira pravovremeno i proaktivno. Sigurnost i zaštita naših klijenata i zaposlenika, kao i kontinuitet poslovanja bili su apsolutni prioriteti u našem pristupu.

Prva sjednica Kriznog odbora održana je krajem siječnja 2020. godine i od tada redovito nadzire situaciju u PBZ Grupi.

Sindikat zaposlenika je za aktivnosti i mjere izrazio potpunu podršku i pohvalu

Banka uspješno funkcionira uz manje od 15 posto zaposlenika koji rade iz poslovnih prostorija.

Svi zaposlenici i radna mjesta opremljeni su svom raspoloživom zaštitnom opremom (maske za lice, štitnici za lice, rukavice, dezinficijensi, zaštita od pleksiglasa na blagajnama).

Odmah nakon eskalacije COVIDA-19 i kako je pandemija napredovala, PBZ Grupa uvela je i u skladu s tim revidirala povezane mjere (npr. induciranje moratorija na plaćanje i dodatne linije likvidnosti) kako bi podržala stabilnost lokalnog gospodarstva u situaciji izvanredne i privremene nužde. Sve ove mjere u potpunosti su usklađene sa Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i cirkularnim pismima Hrvatske narodne banke (u Bosni i Hercegovini i Sloveniji usklađene s relevantnim lokalnim propisima), osiguravajući da tretman nezakonodavnih moratorija bude u skladu s moratorijima koji se primjenjuju kroz zakone.

Istodobno, Grupa je poduzela sve potrebne korake kako bi održala zdravo upravljanje kreditnim rizikom i pokrila nastali kreditni rizik usklađivanjem praksi sa svim regulatornim i računovodstvenim standardima. To smo postigli pravovremenim pristupom identificiranju i mjerenju kreditnog rizika u našem portfelju te adekvatnom reakcijom na izazove poboljšanjem strategija, politika, procesa i mehanizama koji osiguravaju adekvatnu procjenu, klasifikaciju i mjerenje rizika u bilanci. Svi supsidijari uskladili su svoju praksu s Bankom u mjeri koja je primjenjiva na njih i uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti.

Sve ove primijenjene prakse i dalje su valjane i ostat će na snazi sve dok postoje značajne neizvjesnosti u makroekonomskom okruženju, nakon čega će se u skladu s tim prilagoditi promjenjivom okruženju.

U 2020. godini je na razini Grupe odobreno 15.248 zahtjeva za moratorij za 22.341 kredit s izloženosti od 11,3 milijarde kuna, što odgovara 15,3 posto ukupnog portfelja. Gotovo polovina ovih olakšica već je istekla do kraja 2020. godine, a Banka i članice PBZ Grupe pomno prate izvršavanje obveza tijekom i nakon isteka mjera moratorija kako bi pravodobno i proaktivno identificirale povećani kreditni rizik u portfelju i priznale povezane troškove kroz račune dobiti i gubitka. Na kraju godine udio aktivnih moratorija predstavlja 7,9 posto bilančne kreditne izloženosti.

#### **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



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine / nastavak**

**Ostale važne informacije / nastavak**

**Pripajanja i spajanja / nastavak**

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.



## 2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine / nastavak

### 2.2. Dodatne bilješke

Kamatni prihodi – analiza po izvoru

|                                   | (u milijunima kuna) |              |              |              |
|-----------------------------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                   | GRUPA               |              | BANKA        |              |
|                                   | Q4 2020.            | Q4 2019.     | Q4 2020.     | Q4 2019.     |
| Građani                           | 1.931               | 2.018        | 1.514        | 1.595        |
| Poduzeća                          | 656                 | 729          | 417          | 468          |
| Javni sektor i ostale institucije | 251                 | 293          | 220          | 237          |
| Banke                             | 25                  | 61           | 15           | 44           |
|                                   | <b>2.863</b>        | <b>3.101</b> | <b>2.166</b> | <b>2.344</b> |

Kamatni rashodi - analiza po primateljima

|                                   | (u milijunima kuna) |            |            |            |
|-----------------------------------|---------------------|------------|------------|------------|
|                                   | GRUPA               |            | BANKA      |            |
|                                   | Q4 2020.            | Q4 2019.   | Q4 2020.   | Q4 2019.   |
| Građani                           | 95                  | 158        | 46         | 94         |
| Banke                             | 145                 | 125        | 78         | 70         |
| Poduzeća                          | 18                  | 22         | 14         | 18         |
| Javni sektor i ostale institucije | 14                  | 18         | 4          | 7          |
|                                   | <b>272</b>          | <b>323</b> | <b>142</b> | <b>189</b> |



## 2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine / nastavak

### 2.2. Dodatne bilješke

#### Prihodi od naknada i provizija

|                                                        | (u milijunima kuna) |              |            |            |
|--------------------------------------------------------|---------------------|--------------|------------|------------|
|                                                        | GRUPA               |              | BANKA      |            |
|                                                        | Q4 2020.            | Q4 2019.     | Q4 2020.   | Q4 2019.   |
| Kartično poslovanje                                    | 702                 | 982          | 185        | 248        |
| Platni promet                                          | 497                 | 535          | 383        | 430        |
| Usluge komitentima                                     | 211                 | 217          | 106        | 103        |
| Zajmovi klijentima                                     | 85                  | 74           | 46         | 31         |
| Izdane garancije                                       | 50                  | 53           | 33         | 36         |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 50                  | 53           | 46         | 36         |
| Ostalo                                                 | 111                 | 106          | 107        | 108        |
|                                                        | <b>1.706</b>        | <b>2.020</b> | <b>906</b> | <b>992</b> |

#### Rashod od naknada i provizija

|                     | (u milijunima kuna) |            |            |            |
|---------------------|---------------------|------------|------------|------------|
|                     | GRUPA               |            | BANKA      |            |
|                     | Q4 2020.            | Q4 2019.   | Q4 2020.   | Q4 2019.   |
| Kartično poslovanje | 246                 | 367        | 156        | 263        |
| Platni promet       | 43                  | 64         | 35         | 36         |
| Bankovne usluge     | 13                  | 14         | 8          | 8          |
| Ostalo              | 21                  | 32         | 9          | 9          |
|                     | <b>323</b>          | <b>477</b> | <b>208</b> | <b>316</b> |

## 2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinac 2020. godine / nastavak

### 2.2. Dodatne bilješke

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Kredit i predujmovi - analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)

|                                                                                        | GRUPA         |               | BANKA         |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                        | 31.12.2020.   | 31.12.2019.   | 31.12.2020.   | 31.12.2019.   |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                    | 4.035         | 4.901         | 4.035         | 4.901         |
| Kredit i predujmovi                                                                    |               |               |               |               |
| <i>Građani</i>                                                                         | 40.999        | 40.606        | 28.952        | 28.412        |
| <i>Poduzeća</i>                                                                        | 26.926        | 24.264        | 15.785        | 13.759        |
| <i>Javni sektor i ostale institucije</i>                                               | 10.866        | 9.376         | 9.151         | 7.789         |
| <i>Banke</i>                                                                           | 9.935         | 7.706         | 5.334         | 4.828         |
|                                                                                        | <b>92.761</b> | <b>86.853</b> | <b>63.257</b> | <b>59.689</b> |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti                                                   | (3.564)       | (3.522)       | (2.632)       | (2.660)       |
| <b>Kredit i predujmovi komitetima umanjani za rezervacije</b>                          | <b>89.197</b> | <b>83.331</b> | <b>60.625</b> | <b>57.030</b> |
| Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa | (102)         | (112)         | (54)          | (65)          |
|                                                                                        | <b>89.095</b> | <b>83.219</b> | <b>60.571</b> | <b>56.965</b> |

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti - analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)

|                                                      | GRUPA          |               | BANKA         |               |
|------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                      | 31.12.2020.    | 31.12.2019.   | 31.12.2020.   | 31.12.2019.   |
| Tekući računi i depoziti banaka                      |                |               |               |               |
| <i>Depoziti po viđenju</i>                           | 1.147          | 664           | 1.191         | 707           |
| <i>Oročeni depoziti</i>                              | 699            | 1.133         | 999           | 970           |
| Tekući računi i depoziti komitenata                  |                |               |               |               |
| <i>Depoziti po viđenju</i>                           | 74.211         | 61.954        | 54.116        | 44.809        |
| <i>Oročeni depoziti</i>                              | 25.252         | 27.922        | 19.038        | 21.082        |
| Uzeti kamatonosni kredit i ostale financijske obveze | 5.628          | 5.443         | 3.612         | 3.535         |
| Ostale obveze                                        | 110            | 133           | -             | -             |
|                                                      | <b>107.047</b> | <b>97.249</b> | <b>78.956</b> | <b>71.103</b> |



## 2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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 31. prosinca 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 umanjavanja 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 31. prosinca 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 umanjenja vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti kolateralom kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja.

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

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

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

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

#### ***Tržišni rizici***

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

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



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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 terminkskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu

### **Operativni rizik**

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



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 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

31.12.2020

Godina:

2020

Kvartal:

4

## 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

Tvrka izdavatelja:

PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

RADNIČKA 50

Adresa e-pošte:

pbz@pbz.hr

Internet adresa:

www.pbz.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja):

5082

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrte 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)

(tvrta knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Milković Sandra

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6361-992

Adresa e-pošte:

sandra.milkovic@pbz.hr

Revizorsko društvo:

BDO.d.o.o.

(tvrta revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

| Naziv pozicije                                                                                                         | AOP<br>oznaka | Zednji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine | Na izvještajni<br>datum<br>također<br>razdoblja |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                      | 2             | 3                                             | 4                                               |
| <b>Imovina</b>                                                                                                         |               |                                               |                                                 |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)                 | 001           | 19.116.431.098                                | 23.802.978.243                                  |
| Novac u blagajni                                                                                                       | 002           | 3.604.387.467                                 | 3.489.769.197                                   |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka                                                                              | 003           | 14.663.697.792                                | 18.796.551.036                                  |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                             | 004           | 850.345.839                                   | 1.216.658.010                                   |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)                                                          | 005           | 1.425.319.972                                 | 1.271.480.674                                   |
| Izvedenice                                                                                                             | 006           | 9.565.592                                     | 2.168.990                                       |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 007           | 0                                             | 0                                               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 008           | 1.415.754.380                                 | 1.269.291.684                                   |
| 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                                    | 102.754.085                                     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 011           | 38.943.626                                    | 35.865.547                                      |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 012           | 28.096                                        | 62.106.162                                      |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 013           | 5.233.759                                     | 4.782.376                                       |
| 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                                | 11.133.034.073                                  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 018           | 196.397.508                                   | 160.379.653                                     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 019           | 10.645.127.410                                | 10.972.654.420                                  |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 020           | 0                                             | 0                                               |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)                                                                | 021           | 83.756.895.911                                | 89.546.936.596                                  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 022           | 537.455.686                                   | 451.852.047                                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 023           | 83.219.440.225                                | 89.095.084.549                                  |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                                                     | 024           | 8.473.883                                     | 161.018                                         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                                      | 025           | 50.685.213                                    | 77.182.000                                      |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                                     | 026           | 66.652.000                                    | 65.120.000                                      |
| Materijalna imovina                                                                                                    | 027           | 1.694.394.056                                 | 1.877.371.630                                   |
| Nematerijalna imovina                                                                                                  | 028           | 367.210.977                                   | 317.233.309                                     |
| Porezna imovina                                                                                                        | 029           | 155.389.088                                   | 184.003.210                                     |
| Ostala imovina                                                                                                         | 030           | 305.663.428                                   | 223.965.169                                     |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                        | 031           | 139.451.783                                   | 64.508.321                                      |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>                                                | <b>032</b>    | <b>117.974.287.808</b>                        | <b>128.366.708.328</b>                          |
| <b>Obveze</b>                                                                                                          |               |                                               |                                                 |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)                                                         | 033           | 5.119.932                                     | 28.637.181                                      |
| Izvedenice                                                                                                             | 034           | 5.119.932                                     | 28.637.181                                      |
| 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           | 97.249.121.134                                | 107.046.827.834                                 |
| Depoziti                                                                                                               | 044           | 96.237.707.720                                | 106.615.009.069                                 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | 045           | 0                                             | 0                                               |
| Ostale financijske obveze                                                                                              | 046           | 1.011.413.414                                 | 431.818.865                                     |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                                                     | 047           | 141.036.774                                   | 209.869.321                                     |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                                      | 048           | 2.557.069                                     | 164.352                                         |
| Rezervacije                                                                                                            | 049           | 592.533.094                                   | 593.632.732                                     |
| Porezne obveze                                                                                                         | 050           | 171.295.700                                   | 97.658.080                                      |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev                                                                              | 051           | 0                                             | 0                                               |
| Ostale obveze                                                                                                          | 052           | 2.390.881.398                                 | 1.767.749.807                                   |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                          | 053           | 0                                             | 0                                               |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                                                 | <b>054</b>    | <b>108.863.735.853</b>                        | <b>108.742.839.407</b>                          |
| <b>Kapital</b>                                                                                                         |               |                                               |                                                 |
| 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                                    | 39.599.449                                      |
| Zadržana dobit                                                                                                         | 060           | 10.990.977.371                                | 12.755.124.014                                  |
| Revalorizacijske rezerve                                                                                               | 061           | 200.776.414                                   | 328.144.992                                     |
| Ostale rezerve                                                                                                         | 062           | -14.506.832                                   | -53.149.682                                     |
| ( – ) Trezorske dionice                                                                                                | 063           | -76.000.661                                   | -70.470.571                                     |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                                                           | 064           | 1.651.303.475                                 | 977.988.433                                     |
| ( – ) Dividende tijekom poslovne godine                                                                                | 065           | 0                                             | 0                                               |
| Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)                                                                             | 066           | 1.099.903.962                                 | 1.169.855.536                                   |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>                                                                                  | <b>067</b>    | <b>17.421.572.192</b>                         | <b>18.824.188.921</b>                           |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>                                                                             | <b>068</b>    | <b>117.974.287.808</b>                        | <b>128.366.708.328</b>                          |



**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D

| Naziv pozicije                                                                                                                                             | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje prethodne godine |                      | Tekuće razdoblje     |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                            |               | Kumulativ                       | Tromjesečje          | Kumulativ            | Tromjesečje          |
| 1                                                                                                                                                          | 2             | 3                               | 4                    | 5                    | 6                    |
| Kamatni prihodi                                                                                                                                            | 001           | 3.101.443.682                   | 772.346.323          | 2.862.969.686        | 707.228.427          |
| (Kamatni rashodi)                                                                                                                                          | 002           | 323.384.304                     | 76.471.628           | 272.135.381          | 65.393.562           |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)                                                                                                   | 003           | 0                               | 0                    | 0                    | 0                    |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                       | 004           | 2.099.084                       | 159.803              | 965.193              | -580.476             |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                             | 005           | 2.019.673.722                   | 412.990.775          | 1.705.946.975        | 449.256.920          |
| (Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                           | 006           | 477.369.032                     | 46.130.797           | 323.382.060          | 25.910.167           |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007           | 102.059.813                     | 36.153.410           | 101.374.724          | 33.818.904           |
| Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto                                                    | 008           | 316.874.389                     | 46.585.292           | 205.680.948          | 43.849.864           |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                         | 009           | 59.894.467                      | 56.374.905           | 20.623.959           | 22.589.786           |
| Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                      | 010           | 0                               | -108.792             | 0                    | 0                    |
| Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto                                                                                                       | 011           | -777.567                        | 368.961              | -9.963.050           | -11.136.058          |
| Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto                                                                                                              | 012           | 10.924.518                      | 21.165.395           | 2.518.712            | 25.614.544           |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto                                                                                 | 013           | 1.416.140                       | -692.890             | -374.363             | 419.892              |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                                                                               | 014           | 186.136.671                     | 74.026.500           | 154.940.214          | 87.097.079           |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                             | 015           | 516.553.994                     | 147.691.359          | 366.627.581          | 213.727.423          |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)</b>                                                               | <b>016</b>    | <b>4.482.437.589</b>            | <b>1.149.075.898</b> | <b>4.082.537.976</b> | <b>1.053.127.730</b> |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                  | 017           | 1.801.818.819                   | 486.868.896          | 1.936.845.009        | 550.264.702          |
| (Amortizacija)                                                                                                                                             | 018           | 229.418.608                     | 60.009.138           | 238.565.027          | 66.832.806           |
| Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto                                                                                                                  | 019           | -6.140.324                      | -324.250             | -615.598             | -117.579             |
| (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)                                                                                                                 | 020           | 31.176.215                      | 30.938.178           | -6.834.549           | -60.686.043          |
| (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)         | 021           | 345.419.483                     | 72.892.112           | 618.550.209          | 97.378.886           |
| (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           | -5.521.022                      | -4.584.818           | 33.062.377           | 33.032.108           |
| 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           | 11.483.000                      | 2.735.898            | 9.918.000            | 2.901.109            |
| Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao                       | 026           | 21.678.058                      | 15.538.290           | 20.631.319           | -2.088.130           |
| Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. – 17. – 18. + 19. – od 20. do 23. + od 24. do 26.)                        | 027           | 2.107.146.220                   | 520.902.330          | 1.292.283.624        | 367.000.671          |
| (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)                                                        | 028           | 369.540.580                     | 92.676.185           | 266.905.875          | 78.372.471           |
| Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. – 28.)                                                                    | 029           | 1.737.605.640                   | 428.226.145          | 1.025.377.749        | 288.628.200          |
| 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           | 1.737.605.640                   | 428.226.145          | 1.025.377.749        | 288.628.200          |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                        | 034           | 86.302.165                      | 8.355.475            | 47.389.316           | 24.145.992           |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                        | 035           | 1.651.303.475                   | 419.870.670          | 977.988.433          | 264.482.208          |

| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI                                                                       |            |                      |                    |                      |                    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--|
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine                                                                             | 036        | 1.737.605.640        | 428.226.145        | 1.025.377.749        | 288.628.200        |  |
| Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)                                                                           | 037        | 30.675.337           | 2.983.368          | 167.950.009          | 111.130.042        |  |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>                    | <b>038</b> | <b>22.908.565</b>    | <b>5.270.601</b>   | <b>146.347.947</b>   | <b>124.915.123</b> |  |
| Materijalna imovina                                                                                             | 039        | -463.955             | 77.183             | 170.785.520          | 171.469.411        |  |
| Nematerijalna imovina                                                                                           | 040        | 0                    | 0                  | 0                    | 0                  |  |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca                        | 041        | -242.699             | -242.699           | -70.945              | -70.945            |  |
| 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        | 28.923.858           | 6.639.308          | 6.893.953            | -7.699.000         |  |
| 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        | -5.308.639           | -1.203.191         | -32.260.581          | -38.784.343        |  |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>                                | <b>050</b> | <b>7.766.772</b>     | <b>-2.287.233</b>  | <b>22.602.062</b>    | <b>-13.785.081</b> |  |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]                                                   | 051        | 0                    | 0                  | 0                    | 0                  |  |
| Preračunavanje stranih valuta                                                                                   | 052        | 7.670.289            | 12.424.510         | 39.275.962           | -9.227.755         |  |
| 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        | 365.607              | -18.345.254        | -21.130.329          | -5.541.793         |  |
| 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        | -269.124             | 3.633.511          | 4.456.429            | 984.467            |  |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>                                           | <b>059</b> | <b>1.768.280.977</b> | <b>431.209.513</b> | <b>1.193.327.758</b> | <b>399.758.242</b> |  |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]                                                              | 060        | 103.332.887          | 18.956.352         | 68.342.021           | 45.098.697         |  |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                             | 061        | 1.664.948.090        | 412.253.161        | 1.124.985.737        | 354.659.545        |  |



**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

| Naziv pozicije                                                                                                                                  | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Tekuće<br>razdoblje   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                                                                                                                               | 2             | 3                                     | 4                     |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>                                                                                               |               |                                       |                       |
| 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                     |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |               |                                       |                       |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja                                                                                                              | 009           | 2 107 146 219                         | 1 292 283 624         |
| Usklađenja:                                                                                                                                     |               |                                       |                       |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 010           | 371 074 676                           | 644 778 037           |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 011           | 229 418 608                           | 238 565 041           |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012           | 2 600 280                             | 44 248 661            |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                  | 013           | -33 755 966                           | -20 631 319           |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | 014           | 6 140 324                             | 615 598               |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |               |                                       |                       |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 015           | 529 803 701                           | -1 053 734 130        |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | 016           | 1 867 323 606                         | -418 173 741          |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | 017           | -3 528 534 044                        | -4 403 736 453        |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | 018           | -879 078 909                          | -292 143 028          |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | 019           | -595 998 507                          | 110 640 025           |
| 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           | 42 698 959                            | -59 577 993           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku                                                         | 022           | 91 856 949                            | 62 448 358            |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 023           | -3 088 876 827                        | -2 062 294 154        |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | 024           | -45 337 878                           | 89 030 994            |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | 025           | 4 741 978 857                         | 8 296 738 986         |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 026           | 3 395 569 809                         | 3 959 162 066         |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 027           | -4 199 383 687                        | -2 670 254 745        |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 028           | 109 500 346                           | 87 955 078            |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 029           | 180 222 826                           | -159 503 902          |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                    | 030           | 3 147 600 394                         | 2 888 993 025         |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                 | 031           | 0                                     | 0                     |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                      | 032           | -383 425 124                          | -479 252 466          |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | 033           | -168 888 395                          | -386 157 617          |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>                                                                               | <b>034</b>    | <b>3.899.656.217</b>                  | <b>5.709.999.945</b>  |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                                                      |               |                                       |                       |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                                                     | 035           | -373 320 980                          | -211 564 947          |
| 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 dospelja                         | 037           | 0                                     | 0                     |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                                                     | 038           | 2 099 084                             | 965 193               |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti                                                                                               | 039           | 0                                     | 0                     |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>                                                                              | <b>040</b>    | <b>-371.221.896</b>                   | <b>-210.599.754</b>   |
| <b>Financijske aktivnosti</b>                                                                                                                   |               |                                       |                       |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                                        | 041           | 1 282 451 795                         | 185 843 754           |
| 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           | -1 416 755 671                        | 0                     |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti                                                                                            | 046           | 0                                     | 0                     |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>                                                                           | <b>047</b>    | <b>-134.303.876</b>                   | <b>185.843.754</b>    |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>                                                               | <b>048</b>    | <b>3.394.130.445</b>                  | <b>5.685.243.945</b>  |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja                                                                                                | 049           | 22.839.131.947                        | 26.232.573.519        |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                                            | 050           | -688 873                              | -39 433 841           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>                                                                         | <b>051</b>    | <b>26.232.573.519</b>                 | <b>31.878.383.623</b> |



**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

| Opis promjena                                                                              | AOP<br>grižak | Razdjeljeno po vrstama kapitala i ostale |               |   |   |   |             |                |             |             |             | Majmunka       |    |            |               | Ukupno         |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|---|---|---|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|----------------|----|------------|---------------|----------------|----|
|                                                                                            |               | 1                                        | 2             | 3 | 4 | 5 | 6           | 7              | 8           | 9           | 10          | 11             | 12 | 13         | 14            |                | 15 |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                                                       | 001           | 1.907.476.900                            | 1.569.599.850 | 0 | 0 | 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                                                                 | 002           | 0                                        | 0             | 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             | 0              | 0  |
| Početno stanje [tekuce razdoblje] ( 1 + 2 + 3 )                                            | 004           | 1.907.476.900                            | 1.569.599.850 | 0 | 0 | 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                                                                 | 005           | 0                                        | 0             | 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             | 0              | 0  |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata                                                  | 007           | 0                                        | 0             | 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             | 0              | 0  |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente                                              | 009           | 0                                        | 0             | 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             | 0              | 0  |
| Dividende                                                                                  | 011           | 0                                        | 0             | 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              | 0           | 0           | 0           | 0              | 0  | 0          | 0             | 0              | 0  |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                  | 013           | 0                                        | 0             | 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             | 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             | 0              | 0  |
| Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata                                        | 016           | 0                                        | 0             | 0 | 0 | 0 | 0           | 1.708.009.932  | 0           | -63.132.308 | 0           | -1.651.303.475 | 0  | 0          | 0             | -6.425.851     | 0  |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                            | 017           | 0                                        | 0             | 0 | 0 | 0 | 0           | 0              | 0           | -1.655.394  | 5.530.090   | 0              | 0  | 0          | 3.874.696     | 0              | 0  |
| Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | 018           | 0                                        | 0             | 0 | 0 | 0 | -44.407.670 | 56.136.712     | -1.851.259  | 0           | 0           | 0              | 0  | 0          | 1.942.380     | 11.820.163     | 0  |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuce godine                                                    | 019           | 0                                        | 0             | 0 | 0 | 0 | -8.034.557  | 0              | 129.219.836 | 26.144.852  | 0           | 977.988.433    | 0  | 20.619.878 | 47.389.316    | 1.193.327.758  | 0  |
| Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | 020           | 0                                        | 0             | 0 | 0 | 0 | 0           | 0              | 0           | 0           | 0           | 0              | 0  | 0          | 0             | 0              | 0  |
| Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)                                           | 021           | 1.907.476.900                            | 1.569.599.850 | 0 | 0 | 0 | 39.599.449  | 12.755.124.015 | 328.144.991 | -53.149.692 | -70.470.571 | 977.988.433    | 0  | 27.354.057 | 1.142.501.479 | 18.624.168.921 | 0  |

**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 - 31.12.2020. 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 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinca 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**

U 2020. godini 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.

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

31.12.2020.

Godina:

2020

Kvartal:

4

## 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

Tvrtka izdavatelj: 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):

3529

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Milković Sandra

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6361-992

Adresa e-pošte:

sandra.milkovic@pbz.hr

Revizorsko društvo:

BDO d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)



**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

| Naziv pozicije                                                                                                         | AOP<br>oznaka | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine | Na izvještajni<br>datum<br>tekućeg<br>razdoblja |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                      | 2             | 3                                             | 4                                               |
| <b>Imovina</b>                                                                                                         |               |                                               |                                                 |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)                 | 001           | 16.872.836.921                                | 21.426.633.011                                  |
| Novac u blagajni                                                                                                       | 002           | 1.909.038.462                                 | 2.162.927.936                                   |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka                                                                              | 003           | 14.663.697.792                                | 18.796.551.036                                  |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                             | 004           | 300.100.667                                   | 467.154.039                                     |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)                                                          | 005           | 1.421.563.667                                 | 1.269.852.764                                   |
| Izvedenice                                                                                                             | 006           | 5.809.287                                     | 561.080                                         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 007           | 0                                             | 0                                               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 008           | 1.415.754.380                                 | 1.269.291.684                                   |
| 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                                    | 73.227.959                                      |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 011           | 33.661.846                                    | 30.601.135                                      |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 012           | 28.096                                        | 42.626.824                                      |
| 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                                 | 8.742.719.398                                   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 018           | 79.929.005                                    | 55.494.588                                      |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 019           | 8.073.232.889                                 | 8.687.224.810                                   |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 020           | 0                                             | 0                                               |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)                                                                | 021           | 57.469.443.835                                | 61.000.131.169                                  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 022           | 504.717.357                                   | 429.375.417                                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 023           | 56.964.726.478                                | 60.570.755.752                                  |
| 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                                   | 1.063.748.229                                   |
| Nematerijalna imovina                                                                                                  | 028           | 264.159.469                                   | 205.545.768                                     |
| Porezna imovina                                                                                                        | 029           | 89.607.951                                    | 82.836.340                                      |
| Ostala imovina                                                                                                         | 030           | 194.078.976                                   | 128.347.226                                     |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                        | 031           | 59.825.168                                    | 13.169.495                                      |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>                                                | <b>032</b>    | <b>87.497.622.868</b>                         | <b>95.967.943.588</b>                           |

| <b>Obveze</b>                                                                            |            |                       |                       |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|--|
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>                    | <b>033</b> | <b>2.165.572</b>      | <b>24.948.621</b>     |  |
| Izvedenice                                                                               | 034        | 2.165.572             | 24.948.621            |  |
| Kratke pozicije                                                                          | 035        | 0                     | 0                     |  |
| Depoziti                                                                                 | 036        | 0                     | 0                     |  |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                       | 037        | 0                     | 0                     |  |
| Ostale financijske obveze                                                                | 038        | 0                     | 0                     |  |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>      | <b>039</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |  |
| Depoziti                                                                                 | 040        | 0                     | 0                     |  |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                       | 041        | 0                     | 0                     |  |
| Ostale financijske obveze                                                                | 042        | 0                     | 0                     |  |
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>                | <b>043</b> | <b>71.103.391.160</b> | <b>78.956.481.338</b> |  |
| Depoziti                                                                                 | 044        | 70.761.636.394        | 78.614.196.645        |  |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                       | 045        | 0                     | 0                     |  |
| Ostale financijske obveze                                                                | 046        | 341.754.766           | 342.284.693           |  |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                       | 047        | 0                     | 0                     |  |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b> | <b>048</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |  |
| <b>Rezervacije</b>                                                                       | <b>049</b> | <b>499.298.591</b>    | <b>524.088.172</b>    |  |
| <b>Porezne obveze</b>                                                                    | <b>050</b> | <b>95.250.245</b>     | <b>37.750.069</b>     |  |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>                                         | <b>051</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |  |
| <b>Ostale obveze</b>                                                                     | <b>052</b> | <b>1.136.260.074</b>  | <b>873.069.679</b>    |  |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>     | <b>053</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |  |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                   | <b>054</b> | <b>72.836.365.642</b> | <b>80.416.337.879</b> |  |
| <b>Kapital</b>                                                                           |            |                       |                       |  |
| 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            | 23.788.812            |  |
| Zadržana dobit                                                                           | 060        | 8.944.400.092         | 10.868.075.971        |  |
| Revalorizacijske rezerve                                                                 | 061        | 91.872.025            | 160.804.220           |  |
| Ostale rezerve                                                                           | 062        | 274.706.317           | 272.731.923           |  |
| ( – ) Trezorske dionice                                                                  | 063        | -76.000.661           | -67.863.571           |  |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                             | 064        | 1.879.591.357         | 816.991.604           |  |
| ( – ) Dividende tijekom poslovne godine                                                  | 065        | 0                     | 0                     |  |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]                                               | 066        | 0                     | 0                     |  |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>                                                    | <b>067</b> | <b>14.661.257.226</b> | <b>15.551.605.709</b> |  |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>                                               | <b>068</b> | <b>87.497.622.868</b> | <b>95.967.943.588</b> |  |



**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

| Naziv pozicije                                                                                                                                             | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje prethodne godine |                      | Tekuće razdoblje     |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                            |               | Kumulativ                       | Tromjesečje          | Kumulativ            | Tromjesečje        |
| 1                                                                                                                                                          | 2             | 3                               | 4                    | 5                    | 6                  |
| Kamatni prihodi                                                                                                                                            | 001           | 2.344.352.885                   | 577.963.878          | 2.165.729.196        | 530.195.202        |
| (Kamatni rashodi)                                                                                                                                          | 002           | 189.070.661                     | 42.425.276           | 141.861.618          | 33.164.984         |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)                                                                                                   | 003           | 0                               | 0                    | 0                    | 0                  |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                       | 004           | 692.200.731                     | 330.088.394          | 39.655.227           | 39.238.166         |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                             | 005           | 992.480.172                     | 236.697.821          | 905.834.038          | 240.173.089        |
| (Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                           | 006           | 315.568.242                     | 76.285.756           | 207.828.964          | 6.053.599          |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007           | 50.176.914                      | 32.971.088           | 68.518.932           | 8.197.256          |
| Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto                                                    | 008           | 309.148.331                     | 44.383.805           | 203.009.392          | 44.294.631         |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                         | 009           | 54.994.397                      | 55.882.658           | 13.443.275           | 15.686.785         |
| 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           | -6.957.006                      | 14.330.664           | -13.858.721          | 10.293.307         |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto                                                                                 | 013           | -712.863                        | -712.863             | 778.051              | 419.624            |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                                                                               | 014           | 72.663.293                      | 2.944.614            | 55.331.558           | 13.754.037         |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                             | 015           | 220.882.037                     | 33.594.941           | 131.189.880          | 88.103.584         |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)</b>                                                               | <b>016</b>    | <b>3.782.825.914</b>            | <b>1.142.244.086</b> | <b>2.957.560.486</b> | <b>774.929.930</b> |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                  | 017           | 1.169.210.722                   | 305.077.353          | 1.308.999.033        | 391.669.877        |
| (Amortizacija)                                                                                                                                             | 018           | 173.776.361                     | 45.331.216           | 175.052.089          | 50.588.297         |
| Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto                                                                                                                  | 019           | -6.113.914                      | -321.093             | -1.148.349           | -155.473           |
| (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)                                                                                                                 | 020           | 42.218.411                      | 27.431.273           | 1.315.150            | -10.668.317        |
| (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)         | 021           | 234.557.100                     | 7.230.145            | 440.324.983          | 23.971.897         |
| (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           | 8.460.276                       | 9.396.480            | 20.634.421           | 20.604.152         |
| 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           | -2.983.382                      | -2.983.382           | 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           | 2.145.505.748                   | 744.473.144          | 1.034.031.298        | 298.608.551        |
| (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)                                                        | 028           | 265.914.391                     | 77.429.374           | 217.039.693          | 60.561.599         |
| Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. – 28.)                                                                    | 029           | 1.879.591.357                   | 667.043.770          | 816.991.605          | 238.046.952        |
| 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           | 1.879.591.357                   | 667.043.770          | 816.991.605          | 238.046.952        |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                        | 034           | 0                               | 0                    | 0                    | 0                  |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                        | 035           | 1.879.591.357                   | 667.043.770          | 816.991.605          | 238.046.952        |



| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI                                                                       |            |                      |                    |                    |                    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine                                                                             | 036        | 1.879.591.357        | 667.043.770        | 816.991.605        | 238.046.952        |  |
| Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)                                                                           | 037        | 9.835.684            | -16.318.649        | 59.338.060         | 54.526.627         |  |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>                    | <b>038</b> | <b>13.687.803</b>    | <b>3.851.137</b>   | <b>73.645.864</b>  | <b>59.000.022</b>  |  |
| Materijalna imovina                                                                                             | 039        | -463.955             | 77.183             | 83.749.536         | 83.031.490         |  |
| 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        | 17.270.900           | 4.615.041          | 5.215.022          | -5.246.368         |  |
| 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        | -3.119.142           | -841.087           | -15.318.694        | -18.785.100        |  |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>                                | <b>050</b> | <b>-3.852.119</b>    | <b>-20.169.786</b> | <b>-14.307.804</b> | <b>-4.473.395</b>  |  |
| 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        | -4.712.868           | -24.639.496        | -17.448.541        | -5.457.863         |  |
| 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        | 860.749              | 4.469.710          | 3.140.737          | 984.468            |  |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>                                           | <b>059</b> | <b>1.889.427.041</b> | <b>650.725.121</b> | <b>876.329.665</b> | <b>292.573.579</b> |  |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]                                                              | 060        | 0                    | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                             | 061        | 1.889.427.041        | 650.725.121        | 876.329.665        | 292.573.579        |  |

**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

| Naziv pozicije                                                                                                                                  | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Tekuće<br>razdoblje  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------------------|
| 1                                                                                                                                               | 2             | 3                                     | 4                    |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>                                                                                               |               |                                       |                      |
| 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                    |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |               |                                       |                      |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja                                                                                                              | 009           | 2.145.505.748                         | 1.034.031.297        |
| Usklađenja:                                                                                                                                     |               |                                       |                      |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 010           | 285.235.787                           | 462.274.555          |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 011           | 173.776.361                           | 175.052.089          |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012           | 2.061.809                             | 50.284.284           |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                  | 013           | -883.450                              | -24.722.888          |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | 014           | 6.113.914                             | 1.148.349            |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |               |                                       |                      |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 015           | -202.081.071                          | 865.132.941          |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | 016           | 2.125.428.571                         | -265.562.827         |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | 017           | -1.590.801.490                        | -4.205.599.387       |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | 018           | -1.363.800.661                        | -629.796.929         |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | 019           | -592.097.358                          | 102.456.008          |
| 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           | 28.895.658                            | -40.567.407          |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku                                                         | 022           | 158.111.766                           | 71.557.355           |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 023           | -3.280.922.285                        | -2.106.276.399       |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | 024           | 198.065.076                           | 551.679.111          |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | 025           | 4.099.988.304                         | 5.351.475.867        |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 026           | 3.289.840.623                         | 3.956.619.657        |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 027           | -4.541.975.859                        | -2.043.269.707       |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 028           | -1.697.565                            | 22.783.049           |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 029           | 220.173.173                           | 88.458.449           |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                    | 030           | 2.386.374.077                         | 2.180.472.974        |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                 | 031           | 0                                     | 0                    |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                      | 032           | -246.281.309                          | -328.621.509         |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | 033           | -73.939.149                           | -273.050.212         |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>                                                                               | <b>034</b>    | <b>3.225.090.670</b>                  | <b>4.995.958.720</b> |

| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                               |            |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                              | 035        | -235.652.104          | -133.671.600          |
| 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 dospijeća | 037        | 0                     | 0                     |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                              | 038        | 692.716.214           | 39.655.227            |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti                                                                        | 039        | 0                     | 0                     |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>                                                       | <b>040</b> | <b>457.064.110</b>    | <b>-94.016.373</b>    |
| <b>Financijske aktivnosti</b>                                                                                            |            |                       |                       |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                 | 041        | 503.501.475           | 76.466.188            |
| 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                     | 0                     |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>                                                    | <b>047</b> | <b>-876.254.196</b>   | <b>76.466.188</b>     |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>                                        | <b>048</b> | <b>2.805.900.584</b>  | <b>4.978.408.535</b>  |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                                                                  | <b>049</b> | <b>18.601.949.193</b> | <b>21.407.160.904</b> |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                     | 050        | -688.873              | -39.433.841           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>                                                  | <b>051</b> | <b>21.407.160.904</b> | <b>26.346.135.598</b> |



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

| Opis promjena                                                                              | AOP stavak | Razdoblje od početka razdoblja do kraja razdoblja |               |               |   |   |             |                |             |             |             |               |                |    |    | Ukupno         |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|---|---|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|----|----|----------------|----|
|                                                                                            |            | 1                                                 | 2             | 3             | 4 | 5 | 6           | 7              | 8           | 9           | 10          | 11            | 12             | 13 | 14 |                | 15 |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                                                       | 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              | 0  |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                                                  | 003        |                                                   | 0             | 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              | 0  |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                                              | 006        |                                                   | 0             | 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              | 0  |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                              | 008        |                                                   | 0             | 0             | 0 | 0 | 0           | 0              | 0           | 0           | 0           | 0             | 0              | 0  | 0  | 0              | 0  |
| Preverziranje dugovanja u vlasničke instrumente                                            | 009        |                                                   | 0             | 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              | 0  |
| Dividende                                                                                  | 011        |                                                   | 0             | 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           | 0           | -619.908    | 3.783.982     | 0              | 0  | 0  | 3.164.074      | 0  |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                  | 013        |                                                   | 0             | 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              | 0  |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente                | 015        |                                                   | 0             | 0             | 0 | 0 | 0           | 0              | 0           | 0           | 0           | 0             | 0              | 0  | 0  | 0              | 0  |
| Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata                                         | 016        |                                                   | 0             | 0             | 0 | 0 | 0           | 1.879.591.357  | 0           | 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      | 0  |
| Ostalo povećanje III ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | 018        |                                                   | 0             | 0             | 0 | 0 | -35.788.998 | 44.084.522     | -439.403    | 0           | 0           | 0             | 0              | 0  | 0  | 7.856.121      | 0  |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                                                    | 019        |                                                   | 0             | 0             | 0 | 0 | -10.033.536 | 0              | 69.371.598  | 0           | 0           | 816.991.604   | 0              | 0  | 0  | 876.329.666    | 0  |
| Povećanje III ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | 020        |                                                   | 0             | 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 | 23.788.812  | 10.868.076.971 | 160.804.220 | 272.731.923 | -67.863.571 | 816.991.604   | 0              | 0  | 0  | 15.551.605.709 | 0  |

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 - 31.12.2020. 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 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinca 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 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.