



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

Revidirano 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. Revidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (GFI-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 462. 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 462. 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 (GFI-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

08. ožujka 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

Uprava je utvrdila prijedlog Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2020. godini na koju je Nadzorni odbor dao suglasnost. Prijedlog se upućuje Glavnoj skupštini Banke koja će biti održana 26. travnja 2021. Predlaže se raspored dobiti ostvarene u 2020. godini u ostale rezerve. Ove rezerve nemaju posebnu namjenu, te će se moći koristiti, između ostalog, i za potencijalnu buduću isplatu dividende nakon isteka razdoblja privremenog ograničenja raspodjela određenog Odlukom Hrvatske narodne banke o privremenom ograničenju raspodjela od 14. siječnja 2021. (Narodne novine broj 4/2021). Navedene ostale rezerve nisu sastavni dio redovnog osnovnog kapitala (CET 1) definiranog člankom 26., stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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.

Sindikata 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, štيتnici 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
	2.863	3.101	2.166	2.344

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
	272	323	142	189

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
	1.706	2.020	906	992

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
	323	477	208	316

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

Krediti 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
Kreditni 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
	92.761	86.853	63.257	59.689
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.564)	(3.522)	(2.632)	(2.660)
Kreditni i predujmovi komitetima umanjeni za rezervacije	89.197	83.331	60.625	57.030
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(102)	(112)	(54)	(65)
	89.095	83.219	60.571	56.965

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 krediti i ostale financijske obveze	5.628	5.443	3.612	3.535
Ostale obveze	110	133	-	-
	107.047	97.249	78.956	71.103

2. Izveštaj 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 umanjena 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 umanjene vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena 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 umanjena vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti kolateralom kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja.

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizici

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

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

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

Operativni rizik

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

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

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

31.12.2020.

Godina:

2020

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03269841

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

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

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

Šifra ustanove: 185

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): 3529

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

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

Tvrke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrka 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.
(tvrka 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 oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	16.872.836.921	21.426.633.011
Novac u blagajni	002	1.909.038.482	2.162.927.936
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.883.697.792	18.796.551.036
Ostali depoziti po viđenju	004	300.100.867	467.154.039
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.421.563.867	1.289.852.764
Izvedenice	006	5.809.287	561.080
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.289.291.684
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	33.661.946	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	57.459.443.835	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 potkivate 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	82.838.340
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
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	87.497.622.868	95.967.943.588
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	2.165.572	24.948.621
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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	71.103.391.160	78.956.481.338
Depoziti	044	70.761.636.394	78.614.196.845
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	341.754.766	342.284.693
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	499.298.591	524.088.172
Porezne obveze	050	95.250.245	37.750.069
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.136.260.074	873.069.679
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	72.836.365.642	80.416.337.879
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	69.611.346	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
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	14.661.257.226	15.551.605.709
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	87.497.622.868	95.967.943.588

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	2.344.352.885	2.165.729.196
(Kamatni rashodi)	002	189.070.661	141.861.618
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	692.200.731	39.655.227
Prihodi od naknada i provizija	005	992.480.172	905.834.038
(Rashodi od naknada i provizija)	006	315.568.242	207.828.964
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	68.518.932
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	309.148.331	203.009.392
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	13.443.275
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-6.957.006	-13.858.721
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-712.863	778.051
Ostali prihodi iz poslovanja	014	72.663.293	55.331.558
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	220.882.037	131.189.880
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	3.782.825.914	2.957.560.486
(Administrativni rashodi)	017	1.021.231.383	1.165.604.623
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	147.979.339	143.394.410
(Amortizacija)	019	173.776.361	175.052.089
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	-6.113.914	-1.148.349
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	42.218.411	1.315.150
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	234.557.100	440.324.983
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	8.460.276	20.634.421
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi	027	-2.983.382	23.944.837
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	2.145.505.748	1.034.031.298
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	265.914.391	217.039.693
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	1.879.591.357	816.991.605
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	1.879.591.357	816.991.605
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	1.879.591.357	816.991.605
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	1.879.591.357	816.991.605
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	9.835.684	59.338.060
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	13.687.803	73.645.864
Materijalna imovina	040	-463.955	83.749.536

Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	17.270.900	5.215.022
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-3.119.142	-15.318.694
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-3.852.119	-14.307.804
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-4.712.868	-17.448.541
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	860.749	3.140.737
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	1.889.427.041	876.329.665
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	1.889.427.041	876.329.665

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	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
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
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
Kreditni 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
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	3.225.090.670	4.995.958.720
Ulagačke aktivnosti			
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 dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	692.716.214	39.655.227
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	457.064.110	-94.016.373
Financijske aktivnosti			

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
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-876.254.196	76.466.188
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	2.805.900.584	4.978.408.535
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	18.601.949.193	21.407.160.904
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-688.873	-39.433.841
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	21.407.160.904	26.346.135.598

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 31.12.2020

Opis pozicije	AOP oznaka	Razmjerni posmatranje kapitala matice															u kunama
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	0	14.661.267.226	
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	0	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	0	14.661.267.226	
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	
Pretvaranje 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	-619.908	3.783.982	0	0	0	0	0	3.164.074	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.879.591.357	0	0	0	-1.879.591.357	0	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	0	2.998.622	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	-35.788.998	-439.403	0	0	0	0	0	0	0	7.866.121	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	-10.033.536	69.371.598	0	0	816.991.604	0	0	0	0	876.329.666	
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	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	23.788.812	160.804.220	272.731.923	-67.863.571	816.991.604	0	0	0	0	15.551.605.709	

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv izdavatelja: PRIVREDBA BANKA ZAGEB D.D.

OIB: 02535697732

Izvršajno razdoblje 01.01.2020. - 31.12.2020.

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, 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 internationale	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.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

31.12.2020.

Godina:

2020

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03269841

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

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

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

Šifra ustanove: 185

Tvrtna izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Broj zaposlenih
(krajem): 3529

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

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

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

03796540

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

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

4,201E+12

Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Pristaniška ulica 14, 6502 Koper

5,092E+09

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna 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.

(tvrtna 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 oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuća razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	19.118.431.098	23.502.978.243
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	1.271.460.674
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
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	117.974.297.808	128.366.708.328
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	5.119.932	26.637.181
Izvedenice	034	5.119.932	26.637.181
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	141.038.774	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
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	108.552.726.653	109.742.539.407
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	92.041.676	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
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	17.421.572.155	18.624.168.921
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	117.974.297.808	128.366.708.328

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	3.101.443.682	2.862.969.686
(Kamatni rashodi)	002	323.384.304	272.135.381
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	2.099.084	965.193
Prihodi od naknada i provizija	005	2.019.673.722	1.705.946.975
(Rashodi od naknada i provizija)	006	477.369.032	323.382.060
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	101.374.724
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	316.874.389	205.680.948
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	20.623.959
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-777.567	-9.963.050
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	10.924.518	2.518.712
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	1.416.140	-374.363
Ostali prihodi iz poslovanja	014	186.136.671	154.940.214
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	516.553.994	366.627.581
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	4.482.437.589	4.082.537.976
(Administrativni rashodi)	017	1.623.600.357	1.756.015.608
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	178.218.462	180.829.401
(Amortizacija)	019	229.418.608	238.565.027
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	-6.140.324	-615.598
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	31.176.215	-6.834.549
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	345.419.483	618.550.209
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	-5.521.022	33.062.377
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	11.483.000	9.918.000
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se	027	21.678.058	20.631.319
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	2.107.146.220	1.292.283.624
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	369.540.580	266.905.875
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	1.737.605.640	1.025.377.749
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	1.737.605.640	1.025.377.749
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	86.302.165	47.389.316
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	1.651.303.475	977.988.433
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	1.737.605.640	1.025.377.749
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	30.675.337	167.950.009
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	22.908.565	145.347.947
Materijalna imovina	040	-463.955	170.785.520

Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	-242.699	-70.945
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	28.923.858	6.893.953
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-5.308.639	-32.260.581
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	7.766.772	22.602.062
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	7.670.289	39.275.962
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	365.607	-21.130.329
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	-269.124	4.456.429
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	1.768.280.977	1.193.327.758
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	103.332.887	68.342.021
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	1.664.948.090	1.124.985.737

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	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
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
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
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	3.899.656.217	5.709.999.945
Ulagačke aktivnosti			
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
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-371.221.896	-210.599.754
Financijske aktivnosti			

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
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-134.303.876	185.843.754
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	3.394.130.445	5.685.243.945
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
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	26.232.573.519	31.878.383.623

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 31.12.2020

Opis poslovanja	Raspodjela posmatranog perioda u kunama														
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
AOP (oznaka)	Kapital	Prijava na dionice	Udani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Rezervirane dobiti	Ostale rezerve	Ukupna dobit	Ukupna dobit	Ukupna dobit	Ukupna dobit	Ukupna dobit	Ukupna dobit	Ukupna dobit
Početno stanje [prije prepravljanja]	1.907.476.900	1.569.599.850	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	1.907.476.900	1.569.599.850	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	1.708.009.932	0	-63.132.308	0	-1.651.303.475	0	0	0	-6.425.851	
Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	-1.655.394	5.530.090	0	0	0	0	3.874.696	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	-44.407.670	56.136.712	-1.851.259	0	0	0	0	0	1.942.380	11.820.163	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	-8.034.557	0	129.219.636	26.144.852	0	977.988.433	0	20.619.878	47.389.316	1.193.327.758	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	39.595.449	12.755.124.015	328.144.991	-53.149.662	-70.470.571	977.988.433	0	27.354.057	1.142.501.479	18.624.168.921	

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv izdavatelja: PRIVREDBA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvršajno razdoblje: 01.01.2020. - 31.12.2020.

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

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.