



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 2021. - 31. ožujka 2021.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2021. - 31. ožujka 2021. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujka 2021. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2021. - 31. ožujka 2021. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2021. - 31. ožujka 2021. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2021. - 31. ožujka 2021. 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. ožujka 2021. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. 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. ožujka 2021. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i financijskog položaja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

Setovi financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci) sastavni su dio ovog izvještaja Privredne banke Zagreb i društava uključenih u konsolidaciju, a sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku i bilješki uz financijske izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

Dinko Lucić
predsjednik Uprave



Antonio Bergalio
član Uprave

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

30. travnja 2021. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. godine

PBZ Grupa pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga, usluga leasinga i poslovanja s nekretninama. Klijentima PBZ Grupe na raspolaganju je razgranata mreža podružnica i poslovnica u Republici Hrvatskoj, Sloveniji i Bosni i Hercegovini.

Na dan 31. ožujka 2021. godine PBZ Grupa zapošljava 5.041 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Tijekom prvog tromjesečja 2021. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 334,1 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 275,1 milijuna kuna. Od tog iznosa, 260,4 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 14,7 milijuna kuna manjinskim dioničarima.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prva tri mjeseca 2021. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 698 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 71 milijun kuna. Kamatni rezultat obilježen je konstantnim trendom smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Neto prihod od provizija i naknada PBZ Grupe iznosi 314,2 milijuna kuna.

PBZ Grupa je tijekom prva tri mjeseca 2021. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 75 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja PBZ Grupe iznose 575,1 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 7,9 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 160 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. ožujka 2021. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 128,6 milijardi kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti i predujmovi sa 69,8 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 18,9 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 14,7 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 82,8 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 239,5 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 195,4 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 529 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 41,2 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom ove godine.

U prvom tromjesečju 2021. ostvareno je 157,1 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

Banka je tijekom prva tri mjeseca 2021. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 69 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja iznose 383,2 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 45,6 posto što ukazuje na kontinuirano efikasno poslovanje Banke.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 96,1 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti i predujmovi s udjelom od 63,8 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 15,7 milijardi kuna i predstavlja 16,4 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 81,7 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 te je prijedlog uputila Glavnoj skupštini Banke koja je održana 26. travnja 2021. Glavna skupština je prijedlog prihvatila te se dobit ostvarena u 2020. godini raspoređuje 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 prvog tromjesečja 2021. 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. ožujka 2021. godine / nastavak

Ostale važne informacije

Povlačenje dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta – Zagrebačke burze

Glavna skupština, održana dana 26. travnja 2021. godine donijela je odluku o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta – Zagrebačke burze i Odluku o davanju ovlasti Upravi za stjecanje vlastitih dionica.

Privredna banka Zagreb d.d. povlači s uređenog tržišta sve uvrštene dionice, odnosno 19.074.769 redovnih dionica nominalnog iznosa 100,00 kuna.

U skladu s odredbom članka 341. stavka 3. Zakona o tržištu kapitala, Banka će od svih dioničara, koji su, na Glavnoj skupštini Banke održanoj 26. travnja 2021., glasovali protiv Odluke o povlačenju dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta – Zagrebačke burze te koji će sukladno članku 341. stavku 5. zahtijevati od Banke da Banka preuzme njihove dionice, otkupiti njihove dionice uz pravičnu naknadu, najkasnije u roku od tri mjeseca od dana upisa Odluke o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta – Zagrebačke burze u sudski registar.

Budući se dionicama trgovalo u više od 1/3 trgovinskih dana unutar zadnja tri mjeseca prije dana objave poziva na Glavnu skupštinu Banke u glasilu Privredne banke Zagreb d.d., utvrđena je pravična naknada u iznosu od HRK 832,45 po dionici, izračunata kao ponderirani prosjek svih cijena ostvarenih na uređenom tržištu u zadnja tri mjeseca prije dana objave poziva na Glavnu skupštinu Banke, sukladno odredbi članka 341. stavka 9. Zakona o tržištu kapitala.

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 prioriteta 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 pleksiglaza 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.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. godine / nastavak

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.

Pripajanja i spajanja

Tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo pripajanja i spajanja.

2.2. Dodatne bilješke

Kamatni prihodi – analiza po izvoru

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q1 2021.	Q1 2020.	Q1 2021.	Q1 2020.
Građani	461	500	358	392
Poduzeća	168	170	110	107
Javni sektor i ostale institucije	28	28	20	25
Banke	41	44	41	41
	698	742	529	565

Kamatni rashodi - analiza po primateljima

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q1 2021.	Q1 2020.	Q1 2021.	Q1 2020.
Građani	18	29	9	15
Banke	31	36	13	21
Poduzeća	19	9	19	5
Javni sektor i ostale institucije	3	1	0	1
	71	75	41	42


PRIVREDNA BANKA ZAGREB
2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. godine / nastavak
2.2. Dodatne bilješke

Prihodi od naknada i provizija

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q1 2021.	Q1 2020.	Q1 2021.	Q1 2020.
Kartično poslovanje	156	167	40	42
Platni promet	125	121	98	93
Usluge komitentima	51	53	23	27
Zajmovi klijentima	14	18	3	8
Izdane garancije	12	14	8	10
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	12	15	11	14
Ostalo	21	31	21	25
	391	419	204	219

Rashod od naknada i provizija

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q1 2021.	Q1 2020.	Q1 2021.	Q1 2020.
Kartično poslovanje	59	74	34	49
Platni promet	10	15	9	9
Bankovne usluge	3	2	2	1
Ostalo	5	8	2	4
	77	99	47	63


PRIVREDNA BANKA ZAGREB
2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. godine / nastavak
2.2. Dodatne bilješke

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Krediti i predujmovi - analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	31.03.2021.	31.12.2020.	31.03.2021.	31.12.2020.
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.168	4.035	4.168	4.035
Kreditni i predujmovi				
<i>Građani</i>	40.985	40.999	28.979	28.952
<i>Poduzeća</i>	26.745	26.926	15.897	15.785
<i>Javni sektor i ostale institucije</i>	10.715	10.866	9.609	9.151
<i>Banke</i>	10.645	9.935	5.211	5.334
	93.258	92.761	63.864	63.257
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.418)	(3.564)	(2.521)	(2.632)
Kreditni i predujmovi komitnetima umanjeni za rezervacije	89.840	89.197	61.343	60.625
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(100)	(102)	(53)	(54)
	89.740	89.095	61.290	60.571

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti - analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	31.03.2021.	31.12.2020.	31.03.2021.	31.12.2020.
Tekući računi i depoziti banaka				
<i>Depoziti po viđenju</i>	783	1.147	846	1.191
<i>Oročeni depoziti</i>	441	699	862	999
Tekući računi i depoziti komitenata				
<i>Depoziti po viđenju</i>	76.044	74.211	55.080	54.116
<i>Oročeni depoziti</i>	24.281	25.252	18.213	19.038
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	5.350	5.628	3.791	3.612
Ostale obveze	275	110	148	-
	107.174	107.047	78.940	78.956

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.

2.3. 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 umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjavanja 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. ožujka 2021. 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 tijek ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

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

Aktivnosti reprogramiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/izloženosti koje su predmetom reprogramiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije reprogramiranja, analiziranje prijave za reprogramiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za reprogramiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine 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. ožujka 2021. 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. ožujka 2021. 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.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo S.p.A koje na dan ovog izvješća posjeduje većinski paket dionica i predstavlja krajnje nadređeno društvo PBZ Grupe. U sklopu svoje djelatnosti, Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01.01.2021	do	31.03.2021
Godina:	2021		
Kvartal:	1		

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 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):	3487		
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:	Harapin Nikolina (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	01-6363-039		
Adresa e-pošte:	nikolina.harapin@pbz.hr		
Revizorsko društvo:	Ernst & Young d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:	Zvominir Madunić (ime i prezime)		

BILANCA
stanje na dan 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	21.426.633.011	21.572.499.102
Novac u blagajni	002	2.162.927.936	2.098.024.531
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.796.551.036	17.331.125.881
Ostali depoziti po viđenju	004	467.154.039	2.143.348.690
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.269.852.764	1.289.363.812
Izvedenice	006	561.080	18.067.797
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.269.291.684	1.271.296.015
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	73.227.959	74.223.037
Vlasnički instrumenti	011	30.601.135	30.711.386
Dužnički vrijednosni papiri	012	42.626.824	43.511.651
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	8.742.719.398	7.894.540.791
Vlasnički instrumenti	018	55.494.588	52.240.956
Dužnički vrijednosni papiri	019	8.687.224.810	7.842.299.835
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	61.000.131.169	61.705.730.474
Dužnički vrijednosni papiri	022	429.375.417	415.501.530
Kredit i predujmovi	023	60.570.755.752	61.290.228.944
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	1.063.748.229	1.064.642.870
Nematerijalna imovina	028	205.545.768	206.138.775
Porezna imovina	029	82.836.340	107.671.701
Ostala imovina	030	128.347.226	166.590.799
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	13.169.495	10.340.124
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	95.967.943.588	96.053.473.714

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	24.948.621	762.850
Izvedenice	034	24.948.621	762.850
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	78.956.481.338	78.940.172.841
Depoziti	044	78.614.196.645	78.443.744.350
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	342.284.693	496.428.491
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	524.088.172	554.162.234
Porezne obveze	050	37.750.069	36.439.250
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	873.069.679	780.916.245
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	80.416.337.879	80.312.453.420
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	23.788.812	17.781.891
Zadržana dobit	060	10.868.075.971	10.868.075.971
Revalorizacijske rezerve	061	160.804.220	160.839.634
Ostale rezerve	062	272.731.923	1.089.723.527
(–) Trezorske dionice	063	-67.863.571	-67.863.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	816.991.604	195.386.092
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	15.551.605.709	15.741.020.294
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	95.967.943.588	96.053.473.714

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	565.027.785	565.027.785	529.027.481	529.027.481
(Kamatni rashodi)	002	42.204.182	42.204.182	41.243.324	41.243.324
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	101.878	101.878	50.010	50.010
Prihodi od naknada i provizija	005	218.641.910	218.641.910	204.348.207	204.348.207
(Rashodi od naknada i provizija)	006	63.346.061	63.346.061	47.204.753	47.204.753
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	59.975.805	59.975.805	54.241.181	54.241.181
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	40.272.056	40.272.056	69.330.785	69.330.785
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-2.901.597	-2.901.597	-594.543	-594.543
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	-25.806.491	-25.806.491	-28.988.514	-28.988.514
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	-18.105	-18.105
Ostali prihodi iz poslovanja	014	13.858.530	13.858.530	13.795.166	13.795.166
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	98.345.784	98.345.784	31.679.575	31.679.575
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	016	665.273.849	665.273.849	721.064.016	721.064.016
(Administrativni rashodi)	017	204.356.977	204.356.977	280.180.413	280.180.413
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	70.097.410	70.097.410	25.397.000	25.397.000
(Amortizacija)	019	41.063.039	41.063.039	45.924.994	45.924.994
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	020	-172.850	-172.850	-572.887	-572.887
(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	021	-7.391.270	-7.391.270	46.910.412	46.910.412
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	022	110.702.857	110.702.857	83.147.073	83.147.073
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	33.298	33.298	-108.457	-108.457
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	23.944.837	23.944.837	490.906	490.906
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	270.183.525	270.183.525	239.530.600	239.530.600
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	52.633.034	52.633.034	44.144.508	44.144.508
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. – 29.)	030	217.550.491	217.550.491	195.386.092	195.386.092
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	217.550.491	217.550.491	195.386.092	195.386.092
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	217.550.491	217.550.491	195.386.092	195.386.092

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	217.550.491	217.550.491	195.386.092	195.386.092
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-12.256.549	-12.256.549	-5.971.507	-5.971.507
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	7.308.213	7.308.213	-3.270.458	-3.270.458
Materijalna imovina	040	-77.183	-77.183	35.414	35.414
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	9.009.084	9.009.084	-4.031.551	-4.031.551
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	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	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-1.623.688	-1.623.688	725.679	725.679
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-19.564.762	-19.564.762	-2.701.049	-2.701.049
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-23.859.466	-23.859.466	-3.293.962	-3.293.962
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	4.294.704	4.294.704	592.913	592.913
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	205.293.942	205.293.942	189.414.585	189.414.585
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	205.293.942	205.293.942	189.414.585	189.414.585

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU

u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	270.183.525	239.530.600
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	103.344.885	129.949.028
Amortizacija	011	41.063.039	45.924.994
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	9.235.615	-36.541.925
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-23.944.837	-472.801
Ostale nenovčane stavke	014	172.850	572.887
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.133.033.068	-132.749.288
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-596.212.937	-316.625.171
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-2.224.385.222	-270.098.733
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-583.844.781	841.141.734
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-4.671.662	16.384.189
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	1.116.810	-348.390
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	88.546.410	13.202.023
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	3.658.638.170	-348.060.129
Depoziti od financijskih institucija	024	519.182.279	-495.726.807
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	425.596.625	921.954.252
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.923.823.474	41.691.532
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.174.966.931	-825.204.349
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-25.917	-24.185.772
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-107.593.966	111.677.542
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	551.389.249	523.088.265
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-208.546.349	-72.694.399
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.850.241	-70.290.687
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	4.798.283.156	292.118.595

Neosjetljivo - Non-sensitive

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	72.105.680	-47.395.335
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	101.878	50.010
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	72.207.558	-47.345.325
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	16.726.508	179.176.146
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	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	3.164.075	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	19.890.583	179.176.146
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	4.890.381.297	423.949.416
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	21.407.160.904	26.346.135.598
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	47.307.957	13.827.803
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	26.344.850.158	26.783.912.817

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Opis podcijle	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Prijemlje na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala svobuhvatna a dobit	Zadržane dobi	Revalorizacije na rezerve	Ostale rezerve	(1) Trezorske dionice	Dobit (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(1) Dividende u likvidnom pasivnom godinu	Akumulirana ostala svobuhvatna a dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije provedenja]	001	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	23.788.812	10.868.075.971	160.804.220	272.731.923	-67.863.571	816.991.604	0	0	0	15.551.605.709
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [ekube razdoblje] (1 + 2 + 3)	004	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	23.788.812	10.868.075.971	160.804.220	272.731.923	-67.863.571	816.991.604	0	0	0	15.551.605.709
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje III istok ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	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
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijemni između komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	0	0	816.991.604	0	-816.991.604	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje III (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna svobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-6.006.921	0	35.414	0	0	195.386.092	0	0	0	189.414.585
Povećanje III (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	17.781.891	10.868.075.971	160.839.634	1.089.723.527	-67.863.571	195.386.092	0	0	0	15.741.020.294

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: Privredna banka Zagreb d.d.

OIB: 02535697732

Izveštajno razdoblje: 01.01.2021 - 31.03.2021

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2021. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo pripajanja i spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01.01.2021.	do	31.03.2021.
Godina:	2021		
Kvartal:	1		

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 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):	5041		
Konsolidirani izvještaj:	KD	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)	
Tvrtke 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)	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Harapin Nikolina (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	01-6363-039		
Adresa e-pošte:	nikolina.harapin@pbz.hr		
Revizorsko društvo:	Ernst & Young d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:	Zvominir Madunić (ime i prezime)		

BILANCA
stanje na dan 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvjestajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	23.502.978.243	23.807.526.370
Novac u blagajni	002	3.489.769.197	3.831.388.484
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.796.551.036	17.331.125.881
Ostali depoziti po viđenju	004	1.216.658.010	2.645.012.005
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.271.460.674	1.293.936.091
Izvedenice	006	2.168.990	22.640.076
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.269.291.684	1.271.296.015
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	102.754.085	104.257.319
Vlasnički instrumenti	011	35.865.547	35.999.665
Dužnički vrijednosni papiri	012	62.106.162	63.454.589
Kredit i predujmovi	013	4.782.376	4.803.065
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	11.133.034.073	10.439.302.997
Vlasnički instrumenti	018	160.379.653	157.635.900
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.972.654.420	10.281.667.097
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	89.546.936.596	90.178.091.702
Dužnički vrijednosni papiri	022	451.852.047	437.945.999
Kredit i predujmovi	023	89.095.084.549	89.740.145.703
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	161.018	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	77.182.000	55.370.353
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	65.120.000	67.507.500
Materijalna imovina	027	1.877.371.630	1.964.114.440
Nematerijalna imovina	028	317.233.309	316.776.067
Porezna imovina	029	184.003.210	121.356.133
Ostala imovina	030	223.965.169	234.014.529
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	64.508.321	59.392.276
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	128.366.708.328	128.641.645.777

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	26.637.181	2.202.728
Izvedenice	034	26.637.181	2.202.728
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	107.046.827.934	107.173.749.524
Depoziti	044	106.615.009.069	106.567.661.210
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	431.818.865	606.088.314
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	209.869.321	150.488.773
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	164.352	0
Rezervacije	049	593.632.732	623.439.981
Porezne obveze	050	97.658.080	96.852.392
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.767.749.807	1.690.278.737
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	109.742.539.407	109.737.012.135
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	39.599.449	29.824.643
Zadržana dobit	060	12.755.124.014	12.855.880.007
Revalorizacijske rezerve	061	328.144.992	328.180.405
Ostale rezerve	062	-53.149.682	835.197.606
(-) Trezorske dionice	063	-70.470.571	-70.470.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	977.988.433	260.395.128
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	1.169.855.536	1.188.549.674
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	18.624.168.921	18.904.633.642
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	128.366.708.328	128.641.645.777

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	741.988.706	741.988.706	697.905.550	697.905.550
(Kamatni rashodi)	002	74.895.283	74.895.283	70.952.498	70.952.498
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	235.437	235.437	107.157	107.157
Prihodi od naknada i provizija	005	418.845.319	418.845.319	390.972.554	390.972.554
(Rashodi od naknada i provizija)	006	99.386.257	99.386.257	76.795.787	76.795.787
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	63.225.726	63.225.726	56.767.632	56.767.632
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	56.242.171	56.242.171	74.578.135	74.578.135
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-3.237.526	-3.237.526	-1.215.987	-1.215.987
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-11.445	-11.445	-1.920	-1.920
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	1.330.417	1.330.417	646.499	646.499
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-39.444.072	-39.444.072	-34.921.369	-34.921.369
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	69.191	69.191	1.173.844	1.173.844
Ostali prihodi iz poslovanja	014	25.476.920	25.476.920	26.255.098	26.255.098
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	140.682.863	140.682.863	64.343.934	64.343.934
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	949.756.441	949.756.441	1.000.174.974	1.000.174.974
(Administrativni rashodi)	017	365.576.322	365.576.322	416.370.734	416.370.734
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	61.068.303	61.068.303	28.545.336	28.545.336
(Amortizacija)	019	56.814.414	56.814.414	65.827.656	65.827.656
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	-164.589	-164.589	-489.632	-489.632
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-3.929.503	-3.929.503	48.133.533	48.133.533
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	022	93.320.924	93.320.924	112.090.519	112.090.519
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	33.298	33.298	-108.457	-108.457
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	2.243.500	2.243.500	2.387.500	2.387.500
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	23.456.563	23.456.563	2.858.348	2.858.348
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	402.408.157	402.408.157	334.071.869	334.071.869
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	74.311.309	74.311.309	58.994.900	58.994.900
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	328.096.848	328.096.848	275.076.969	275.076.969
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	328.096.848	328.096.848	275.076.969	275.076.969
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	19.269.523	19.269.523	14.681.819	14.681.819
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	308.827.325	308.827.325	260.395.150	260.395.150

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	328.096.848	328.096.848	275.076.969	275.076.969
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	44.431.502	44.431.502	5.387.753	5.387.753
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	5.602.784	5.602.784	-3.225.070	-3.225.070
Materijalna imovina	040	-1.479.120	-1.479.120	35.414	35.414
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	8.634.403	8.634.403	-3.975.516	-3.975.516
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	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	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-1.552.499	-1.552.499	715.032	715.032
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	38.828.718	38.828.718	8.612.823	8.612.823
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	78.532.308	78.532.308	13.195.500	13.195.500
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-48.708.830	-48.708.830	-5.422.251	-5.422.251
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	9.005.240	9.005.240	839.574	839.574
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	372.528.350	372.528.350	280.464.722	280.464.722
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	19.269.523	19.269.523	14.681.819	14.681.819
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	353.258.827	353.258.827	265.782.903	265.782.903

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU

u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Privredna banka Zagreb d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	402.408.157	334.071.867
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	89.424.719	160.115.595
Amortizacija	011	56.814.415	65.827.656
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	8.218.757	-39.663.575
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-23.909.188	-2.858.348
Ostale nenovčane stavke	014	164.591	489.632
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	2.168.708.933	132.749.929
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-1.762.808.843	707.915.972
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.296.642.945	-195.604.748
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-486.664.367	686.218.203
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-4.993.856	16.541.470
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	942.605	-856.546
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-636.105.081	35.215.069
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.253.722.175	-1.183.571.686
Depoziti od financijskih institucija	024	283.421.076	609.317.682
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.222.691.963	-1.771.443.342
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.914.430.257	-62.306.470
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.193.445.658	970.069.675
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	49.183.004	-83.979.352
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-874.582.039	59.146.545
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	734.367.045	696.409.344
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-238.320.928	-65.687.456
(Plaćeni porez na dobit)	033	-34.204.660	2.846.489
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	3.632.820.132	1.070.963.605

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	280.505.347	-152.113.224
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	235.437	107.157
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	280.740.784	-152.006.067
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	138.003.121	278.199.797
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	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	138.003.121	278.199.797
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	4.051.564.037	1.197.157.335
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	26.232.573.520	31.878.383.623
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	47.307.957	13.827.803
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	30.331.445.514	33.089.368.761

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2021. do 31.03.2021

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	12.755.124.014	328.144.991	-53.149.682	-70.470.571	977.988.433	0	27.354.057	1.142.501.479	18.624.168.920
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	12.755.124.014	328.144.991	-53.149.682	-70.470.571	977.988.433	0	27.354.057	1.142.501.479	18.624.168.920
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	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
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	100.755.993	0	877.232.440	0	-977.988.433	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	-9.774.806	35.414	11.114.848	0	260.395.128	0	4.012.319	14.681.819	280.464.722
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	12.855.880.007	328.180.405	835.197.606	-70.470.571	260.395.128	0	31.366.376	1.157.183.296	18.904.633.642

u kunama

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: Privredna banka Zagreb d.d.

OIB: 02535697732

Izveštajno razdoblje: 01.01.2021 - 31.03.2021

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog kvartala 2021. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2021. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom prvog kvartala 2021. 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.