



# PRIVREDNA BANKA ZAGREB

PRIVREDNA BANKA ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO

Zagreb, Radnička cesta 50

Matična država članica: Hrvatska

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

ISIN: HRPBZ0RA0004

TICKER: PBZ-R-A

Zagrebačka burza - redovito tržište

## **Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za razdoblje 1. siječnja 2020. - 31. ožujka 2020.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

## 1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 468. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 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. ožujka 2020. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 468. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2020. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i financijskog položaja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

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

Potpisali u ime Uprave:

Dinko Lucić

predsjednik Uprave



Dražen Karakašić

viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Radnička cesta 50

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

30. travnja 2020. godine



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 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. ožujka 2020. godine PBZ Grupa zapošljava 5.085 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Tijekom prvog tromjesečja 2020. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 402,4 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 328,1 milijuna kuna. Od tog iznosa, 308,8 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 19,3 milijuna kuna manjinskim dioničarima.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prva tri mjeseca 2020. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 742 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 74,9 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 319,5 milijuna kuna.

PBZ Grupa je tijekom prva tri mjeseca 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 56 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja PBZ Grupe iznose 624,1 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 0,9 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 89 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 2020. godine / nastavak**

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

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 121 milijardu kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti i predujmovi sa 69,7 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 17,8 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 270,2 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 217,6 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 565 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 42,2 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 2020. ostvareno je 155,3 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

Banka je tijekom prva tri mjeseca 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 40 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja iznose 413,9 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 43,1 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 2020. godine / nastavak

### 2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 90,2 milijardi kuna. Najveći segment imovine čine krediti i predujmovi s udjelom od 65 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 14,9 milijardi kuna i predstavlja 16,5 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 81,5 postotnim udjelom.

### Ostale članice PBZ Grupe

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

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

### Dividenda

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

### Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom prvog tromjesečja 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. ožujka 2020. godine / nastavak**

### **Ostale važne informacije**

#### **Covid-19**

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

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

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

Za navedene mjere odobrene klijentima koji otplaćuju svoje obveze, a dodatno s obzirom na kratkoročnu prirodu tih mjera, smatramo da ne postoji potreba za umanjnjem vrijednosti financijske imovine u bilanci Banke. Mjere odgode plaćanja bit će ponuđene i nekim klijentima kod kojih je već nastupilo smanjenje vrijednosti financijske imovine gdje će ista i dalje ostati u kategoriji djelomično nenaplativih potraživanja (non performing).

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

#### **Pripajanja i spajanja**

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

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



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

### 2.2. Najznačajniji rizici

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. S posebnim naglaskom na sklonost preuzimanju rizika, Grupa definira apetit prema riziku kroz Risk Appetite Framework (RAF) tj. set strateških limita kojima se osigurava stabilnost Grupe u nadolazećem periodu i dalje.

#### *Kreditni rizik*

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za upravljanje kreditnim rizikom prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano 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 2020. godine / nastavak**

### **2.2. Najznačajniji rizici / nastavak**

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Tržišni rizici***

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

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



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

### 2.2. 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 2020. godine / nastavak**

### **2.2. Najznačajniji rizici / nastavak**

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja (engleski Advanced Measurement Approach ili skraćeno AMA) te sadrži sljedeće komponente: pristup na bazi distribucije gubitka koji se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti i integriranom procesu samodijagnoze (engleski self-diagnosis process, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

### **2.3. Transakcije s povezanim osobama**

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



## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

31.03.2020.

Godina:

2020

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

Tvrtna izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja):

3512

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Milković Sandra

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Revizorsko društvo: BDO d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2020.

u kunama

**Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	16.872.836.921	17.604.837.902
Novac u blagajni	002	1.909.038.462	2.905.133.583
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	12.041.450.187
Ostali depoziti po viđenju	004	300.100.667	2.658.254.132
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.421.563.667	1.419.930.680
Izvedenice	006	5.809.287	38.777.111
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.381.153.569
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	33.689.942	29.642.166
Vlasnički instrumenti	011	33.661.846	29.613.441
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.725
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	8.724.053.988
Vlasnički instrumenti	018	79.929.005	88.938.088
Dužnički vrijednosni papiri	019	8.073.232.889	8.635.115.900
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	57.469.443.835	59.068.742.805
Dužnički vrijednosni papiri	022	504.717.357	416.451.269
Kredit i predujmovi	023	56.964.726.478	58.652.291.536
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.961.732.229	1.961.732.229
Materijalna imovina	027	977.522.816	947.811.636
Nematerijalna imovina	028	264.159.469	180.701.930
Porezna imovina	029	89.607.951	85.607.951
Ostala imovina	030	194.078.976	137.517.728
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	59.825.168	25.474.256
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>87.497.622.868</b>	<b>90.186.053.271</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>2.165.572</b>	<b>2.139.655</b>
Izvedenice	034	2.165.572	2.139.655
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0



<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>71.103.391.160</b>	<b>73.861.632.579</b>
Depoziti	044	70.761.636.394	73.531.175.100
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	341.754.766	330.457.479
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>499.298.591</b>	<b>498.339.713</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>95.250.245</b>	<b>141.110.221</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>1.136.260.074</b>	<b>813.115.858</b>
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>72.836.365.642</b>	<b>75.316.338.026</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	69.611.346	57.431.981
Zadržana dobit	060	8.944.400.092	10.823.991.449
Revalorizacijske rezerve	061	91.872.025	91.794.842
Ostale rezerve	062	274.706.317	274.086.412
( – ) Trezorske dionice	063	-76.000.661	-72.216.679
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.879.591.357	217.550.490
( – ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>14.661.257.226</b>	<b>14.869.715.245</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>87.497.622.868</b>	<b>90.186.053.271</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020. do 31.03.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	594.348.013	594.348.013	565.027.785	565.027.785
(Kamatni rashodi)	002	55.713.066	55.713.066	42.204.182	42.204.182
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	82.955	82.955	101.878	101.878
Prihodi od naknada i provizija	005	213.387.738	213.387.738	218.641.910	218.641.910
(Rashodi od naknada i provizija)	006	58.546.086	58.546.086	63.346.061	63.346.061
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-61.362	-61.362	59.975.805	59.975.805
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	70.564.688	70.564.688	40.272.056	40.272.056
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.032.416	2.032.416	-2.901.597	-2.901.597
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	-16.934.168	-16.934.168	-25.806.491	-25.806.491
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	15.341.632	15.341.632	13.858.530	13.858.530
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	70.861.755	70.861.755	98.345.784	98.345.784
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>693.641.005</b>	<b>693.641.005</b>	<b>665.273.849</b>	<b>665.273.849</b>
(Administrativni rashodi)	017	287.495.260	287.495.260	274.454.387	274.454.387
(Amortizacija)	018	43.087.587	43.087.587	41.063.039	41.063.039
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	-4.154.522	-4.154.522	-172.850	-172.850
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	-4.081.081	-4.081.081	-7.391.270	-7.391.270
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	39.684.453	39.684.453	110.702.857	110.702.857
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	45.634	45.634	33.298	33.298
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	0	0	23.944.837	23.944.837
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	323.254.630	323.254.630	270.183.525	270.183.525
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	58.866.433	58.866.433	52.633.034	52.633.034
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	264.388.197	264.388.197	217.550.491	217.550.491
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	264.388.197	264.388.197	217.550.491	217.550.491
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	264.388.197	264.388.197	217.550.491	217.550.491



<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	264.388.197	264.388.197	217.550.491	217.550.491
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	6.273.826	6.273.826	-12.266.649	-12.266.649
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	-4.763.631	-4.763.631	7.308.213	7.308.213
Materijalna imovina	039	0	0	-77.183	-77.183
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-5.809.184	-5.809.184	9.009.084	9.009.084
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0	0	0
kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	1.045.653	1.045.653	-1.623.688	-1.623.688
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	11.037.367	11.037.367	-19.664.762	-19.664.762
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	13.453.348	13.453.348	-23.859.466	-23.859.466
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-2.415.991	-2.415.991	4.294.704	4.294.704
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	270.662.023	270.662.023	205.293.942	205.293.942
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	0	0	0	0
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	270.662.023	270.662.023	205.293.942	205.293.942

**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020. do 31.03.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	323.254.630	270.183.525
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	35.649.006	103.344.885
Amortizacija	011	43.087.587	41.063.039
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.032.416	9.235.615
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.000.000	-23.944.837
Ostale nenovčane stavke	014	0	172.850
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-56.606.255	1.133.033.068
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-466.060.617	-596.212.937
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-341.369.964	-2.224.385.222
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-772.232.027	-583.844.781
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-31.151.060	-4.671.662
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	132.314	1.116.810
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-2.365.794	88.546.410
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.597.423.298	3.658.638.170
Depoziti od financijskih institucija	024	-419.209.609	519.182.279
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	168.844.241	425.596.625
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	477.496.101	2.923.823.474
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.339.156.223	-1.174.966.931
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-3.471.904	-25.917
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	105.990.380	-107.593.966
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	625.583.325	551.389.249
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-114.014.982	-208.546.349
(Plaćeni porez na dobit)	033	-56.291.134	-2.850.241
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>772.498.897</b>	<b>4.798.283.156</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.436.109	72.105.680
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	82.955	101.878
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-2.353.154</b>	<b>72.207.558</b>



<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	53.749.505	16.726.508
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	3.164.075
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>53.749.505</b>	<b>19.890.583</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>823.895.248</b>	<b>4.890.381.297</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>18.601.949.193</b>	<b>21.407.160.904</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	16.726.464	47.307.957
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>19.442.570.905</b>	<b>26.344.850.158</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.03.2020

Opis promjena	Izjava o promjenama kapitala po vrsti														u kunama	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16
	Kapital	Promjena fondova	Učinci i dionice izdane za novac	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente	Učinci i dionice izdane za instrumente
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	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	14.661.257.226	
Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1 + 2 + 3)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	0	14.661.257.226	
Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Preotvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Redukcija kapitala</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	-619.905	3.783.982	0	0	0	0	0	3.164.077	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	1.879.591.357	0	0	-1.879.591.357	0	0	0	0	0	0	
Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija</b>	0	0	0	0	0	0	-77.183	0	217.550.490	0	0	0	0	0	205.293.942	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	0	10.823.991.449	91.794.842	274.086.412	-72.216.679	217.550.490	0	0	0	0	14.869.715.248	



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

Naziv izdatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvještajno razdoblje: 01.01.2020 - 31.03.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja

**1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

**2. Podjela dionica**

Banka je u promatranom razdoblju prodala trezorske dionice društvima članicama Grupe PBZ u iznosu od 3,2 milijuna kuna. Dionice će služiti za nagrađivanje višeg managementa tih društava.

**3. Promjena vlasničke strukture**

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog kvartala 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2020. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

**4. Pripajanja i spajanja**

Tijekom prvog kvartala 2020. godine nije bilo pripajanja i spajanja.

**5. Neizvjesnost**

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020

do

31.03.2020

Godina:

2020

Kvartal:

1

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03269841

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HR

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

LEI: 549300ZHFZ4CSK7VS460

Šifra  
ustanove: 185

Tvrta 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): 5085

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

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

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

PBZ Card d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1406795

PBZ stambena štedionica d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

1702785

PBZ Leasing d.o.o.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb

03796540

Intesa Sanpaolo Banka d.d.

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

4,20072E+12

Banka Intesa Sanpaolo d.d.

Pristaniška ulica 14, 6502 Koper

5092221000

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrta knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Milković Sandra

(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.

(tvrta revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko

(ime i prezime)



**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	19.118.431.098	20.153.442.363
Novac u blagajni	002	3.604.387.467	4.781.073.029
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	12.041.450.187
Ostali depoziti po viđenju	004	850.345.839	3.350.919.147
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.425.319.972	1.425.026.037
Izvedenice	006	9.565.592	43.872.468
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.381.153.569
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	44.205.481	40.331.910
Vlasnički instrumenti	011	38.943.626	34.957.807
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.725
Kredit i predujmovi	013	5.233.759	5.345.378
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	11.294.896.913
Vlasnički instrumenti	018	196.397.508	207.640.847
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.645.127.410	11.087.256.066
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	83.756.895.911	85.493.983.815
Dužnički vrijednosni papiri	022	537.455.686	1.160.211.996
Kredit i predujmovi	023	83.219.440.225	84.333.771.819
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	8.473.883	2.711.123
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	50.685.213	70.077.066
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	66.652.000	68.895.500
Materijalna imovina	027	1.694.394.056	1.723.353.522
Nematerijalna imovina	028	367.210.977	285.631.180
Porezna imovina	029	155.389.088	154.751.520
Ostala imovina	030	305.663.428	195.478.308
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	139.451.783	106.694.046
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>117.974.297.898</b>	<b>121.018.273.303</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>5.119.932</b>	<b>4.876.823</b>
Izvedenice	034	5.119.932	4.876.823
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>178.552</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	178.552	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>87.349.121.134</b>	<b>100.862.297.179</b>
Depoziti	044	96.237.707.720	100.214.603.663
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.011.413.414	447.793.516
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	141.038.774	191.846.937
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>2.557.069</b>	<b>1.175.019</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>592.533.094</b>	<b>589.274.351</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>171.295.700</b>	<b>217.758.288</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>2.390.881.398</b>	<b>1.560.837.705</b>
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>109.862.738.883</b>	<b>103.228.186.322</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	1.907.476.900	1.907.476.900
Premija na dionice	056	1.569.599.850	1.569.599.850
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	92.041.676	68.689.499
Zadržana dobit	060	10.890.977.371	12.700.395.601
Revalorizacijske rezerve	061	200.776.414	199.297.416
Ostale rezerve	062	-14.506.832	-25.882.693
(-) Trezorske dionice	063	-76.000.661	-76.000.661
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.651.303.475	308.827.325
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	1.099.903.962	1.134.703.764
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>17.421.572.188</b>	<b>17.787.107.001</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>117.974.297.898</b>	<b>121.018.273.303</b>



**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	775.367.916	775.367.916	741.988.706	741.988.706
(Kamatni rashodi)	002	88.684.796	88.684.796	74.895.283	74.895.283
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	136.489	136.489	235.437	235.437
Prihodi od naknada i provizija	005	486.066.258	486.066.258	418.845.319	418.845.319
(Rashodi od naknada i provizija)	006	104.098.316	104.098.316	99.386.257	99.386.257
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	4.789.897	4.789.897	63.225.726	63.225.726
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	73.527.201	73.527.201	56.242.171	56.242.171
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	3.834.656	3.834.656	-3.237.526	-3.237.526
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	73.728	73.728	-11.445	-11.445
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-3.903.641	-3.903.641	1.330.417	1.330.417
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	-15.784.252	-15.784.252	-39.444.072	-39.444.072
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	69.191	69.191
Ostali prihodi iz poslovanja	014	26.319.588	26.319.588	25.476.920	25.476.920
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	118.747.442	118.747.442	140.682.863	140.682.863
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.038.897.286</b>	<b>1.038.897.286</b>	<b>949.756.441</b>	<b>949.756.441</b>
(Administrativni rashodi)	017	442.896.808	442.896.808	426.644.625	426.644.625
(Amortizacija)	018	56.953.028	56.953.028	56.814.414	56.814.414
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	-4.158.030	-4.158.030	-164.589	-164.589
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	-14.661.326	-14.661.326	-3.929.503	-3.929.503
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	53.570.452	53.570.452	93.320.924	93.320.924
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-5.608	-5.608	33.298	33.298
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	2.418.000	2.418.000	2.243.500	2.243.500
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	811.891	811.891	23.456.563	23.456.563
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	499.215.793	499.215.793	402.408.157	402.408.157
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	86.928.134	86.928.134	74.311.309	74.311.309
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	412.287.659	412.287.659	328.096.848	328.096.848
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	412.287.659	412.287.659	328.096.848	328.096.848
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	19.165.540	19.165.540	19.269.523	19.269.523
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	393.122.119	393.122.119	308.827.325	308.827.325



<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	<b>412.287.659</b>	<b>412.287.659</b>	<b>328.096.848</b>	<b>328.096.848</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	<b>12.086.708</b>	<b>12.086.708</b>	<b>44.431.502</b>	<b>44.431.502</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	<b>-4.075.436</b>	<b>-4.075.436</b>	<b>5.602.784</b>	<b>5.602.784</b>
Materijalna imovina	039	0	0	-1.479.120	-1.479.120
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-4.959.684	-4.959.684	8.634.403	8.634.403
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0	0	0
kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	884.248	884.248	-1.552.499	-1.552.499
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	<b>16.162.144</b>	<b>16.162.144</b>	<b>38.828.718</b>	<b>38.828.718</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	3.722.655	3.722.655	78.532.308	78.532.308
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	15.011.140	15.011.140	-48.708.830	-48.708.830
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-2.571.651	-2.571.651	9.005.240	9.005.240
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	<b>424.374.367</b>	<b>424.374.367</b>	<b>372.628.350</b>	<b>372.628.350</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	<b>19.165.539</b>	<b>19.165.539</b>	<b>19.269.523</b>	<b>19.269.523</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	<b>405.208.828</b>	<b>405.208.828</b>	<b>353.258.827</b>	<b>353.258.827</b>

**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	499.215.793	402.408.157
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	38.903.518	89.424.719
Amortizacija	011	56.953.028	56.814.415
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.834.656	8.218.757
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.587.379	-23.909.188
Ostale nenovčane stavke	014	0	164.591
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-56.606.255	2.168.708.933
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	155.570.315	-1.762.808.843
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.276.178.760	-1.296.642.945
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-698.783.425	-486.664.367
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-31.498.866	-4.993.856
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	-18.071.649	942.605
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-2.459.646	-636.105.081
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.667.548.107	2.253.722.175
Depoziti od financijskih institucija	024	1.164.880.717	283.421.076
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-167.587.285	1.222.691.963
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	581.157.655	2.914.430.257
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-2.976.658.833	-1.193.445.658
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	56.421.192	49.183.004
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	288.004.813	-874.582.039
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	796.794.987	734.367.045
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-144.330.198	-238.320.928
(Plaćeni porez na dobit)	033	-101.502.016	-34.204.660
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>-173.648.843</b>	<b>3.632.820.132</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	17.334.012	280.505.347
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 dospeljega	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	136.489	235.437
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>17.470.501</b>	<b>280.740.784</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-4.663.878	138.003.121
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
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-4.663.878</b>	<b>138.003.121</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>-160.842.220</b>	<b>4.051.564.037</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	22.839.131.947	26.232.573.520
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	16.726.464	47.307.957
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>22.695.016.191</b>	<b>30.331.445.514</b>



**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.03.2020

Ocjena po jedinici	GOP (milij.)	Klasifikacija promjena kapitala										u kunama					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
		Kapital	Rezerva za dividende	Rezerva za isplatu dividende	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo	Rezerva za isplatu dividende - ostalo
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	92.041.676	10.990.377.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.672.155		
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	003	0	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	92.041.676	10.990.377.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.672.155		
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata</b>	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Redukcija kapitala</b>	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata</b>	016	0	0	0	0	0	1.709.418.230	0	-65.108.259	-1.651.303.475	0	0	0	0	-6.993.504	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	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	0	0
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	019	0	0	0	0	-23.352.177	0	-1.478.998	53.732.398	308.827.325	0	15.530.279	19.269.523	372.528.350	0	0	0
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija</b>	020	0	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	68.689.499	12.700.395.601	199.297.416	-25.882.693	-76.000.661	308.827.325	0	22.264.458	1.112.439.306	17.787.107.001		

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

Naziv izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvještajno razdoblje: 01.01.2020 - 31.03.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

**1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom 2020. godine Banka nije bilo novih računovodstvenih politika.

**2. Podjela dionica**

Banka je u promatranom razdoblju prodala trezorske dionice društvima članicama Grupe PBZ u iznosu od 3,2 milijuna kuna. Dionice će služiti za nagrađivanje višeg managementa tih društava.

**3. Promjena vlasničke strukture**

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

Na dan 31. ožujka 2020. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

**4. Pripajanja i spajanja**

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

**5. Neizvjesnost**

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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