



# 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. - 30. lipnja 2020.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. lipnja 2020. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 30. lipnja 2020. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. lipnja 2020. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. lipnja 2020. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. lipnja 2020. godine i
  - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

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

Sukladno zahtjevima članka 468. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine te najbolji mogući prikaz poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

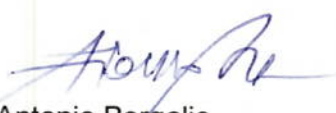
Nadalje, sukladno zahtjevu članka 468. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i financijskog položaja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

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

Potpisali u ime Uprave:



Dinko Lucić  
predsjednik Uprave

  
Antonio Bergalio

rukovoditelj Područja financijskog poslovanja

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

31. srpnja 2020. godine

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine**

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

Na dan 30. lipnja 2020. godine PBZ Grupa zapošljava 5.045 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Tijekom prvog polugodišta 2020. godine PBZ Grupa ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu od 538,7 milijuna kuna, dok dobit nakon oporezivanja iznosi 420,8 milijuna kuna. Od tog iznosa, 420,5 milijuna kuna pripada dioničarima Privredne banke Zagreb, a 0,3 milijuna kuna manjinskim dioničarima.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom prvih šest mjeseci 2020. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 1.454 milijuna kuna dok kamatni rashod iznosi 143,2 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 642,4 milijuna kuna.

PBZ Grupa je tijekom prvih pola godine 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 90,3 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja PBZ Grupe iznose 1,168,8 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 5,8 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 455,2 milijuna kuna za troškove vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

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

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

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 121,6 milijardu kuna. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti i predujmovi sa 70,9 posto.

PBZ Grupa raspolaže s gotovo 17,9 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 14,7 posto bilance. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 82,6 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 479,8 milijuna kuna odnosno nakon oporezivanja 373,7 milijuna kuna.

U redovnom dijelu poslovanja, tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 1.105,7 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 75,7 milijuna kuna. Trend smanjenja prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa nastavlja se i dalje što je utjecalo na kamatne rezultate tijekom ove godine.

U prvom polugodištu 2020. ostvareno je 309,7 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu Banke.

Banka je tijekom prvih šest mjeseci 2020. godine ostvarila neto dobit od financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja u iznosu od 86,9 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim rashodima poslovanja iznose 721,7 milijuna kuna. Omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 43 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 30. lipnja 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 65,2 posto. Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 15 milijardi kuna i predstavlja 16,6 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 polugodišta 2020. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 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.

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

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

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

#### **Pripajanja i spajanja**

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

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

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

Kamatni prihodi – analiza po izvoru

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q2 2020.	Q2 2019.	Q2 2020.	Q2 2019.
Građani	978	1.005	769	798
Poduzeća	339	364	212	235
Javni sektor i ostale institucije	119	132	112	124
Banke	19	51	13	21
	<b>1.455</b>	<b>1.552</b>	<b>1.106</b>	<b>1.178</b>

Kamatni rashodi - analiza po primateljima

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q2 2020.	Q2 2019.	Q2 2020.	Q2 2019.
Građani	53	88	27	55
Banke	69	60	39	33
Poduzeća	16	16	8	11
Javni sektor i ostale institucije	5	6	2	4
	<b>143</b>	<b>170</b>	<b>76</b>	<b>103</b>

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

Prihodi od naknada i provizija

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q2 2020.	Q2 2019.	Q2 2020.	Q2 2019.
Kartično poslovanje	321	518	80	106
Platni promet	234	262	181	213
Usluge komitentima	103	103	54	48
Zajmovi klijentima	34	29	15	9
Izdane garancije	26	28	17	19
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	24	25	22	23
Ostalo	88	61	63	57
	<b>830</b>	<b>1.026</b>	<b>432</b>	<b>475</b>

Rashod od naknada i provizija

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Q2 2020.	Q2 2019.	Q2 2020.	Q2 2019.
Kartično poslovanje	142	193	97	111
Platni promet	27	29	17	16
Bankovne usluge	5	7	3	4
Ostalo	13	14	6	3
	<b>187</b>	<b>243</b>	<b>123</b>	<b>134</b>



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

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Krediti i predujmovi - analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	30.6.2020.	31.12.2019.	30.6.2020.	31.12.2019.
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.863	4.901	3.863	4.901
Kredit i predujmovi				
<i>Građani</i>	40.366	40.606	28.488	28.413
<i>Poduzeća</i>	25.331	24.264	14.509	13.759
<i>Javni sektor i ostale institucije</i>	11.110	9.376	9.457	7.789
<i>Banke</i>	9.374	7.706	5.375	4.828
	<b>90.044</b>	<b>86.853</b>	<b>61.692</b>	<b>59.690</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.699)	(3.522)	(2.763)	(2.660)
<b>Kredit i predujmovi komitetima umanjeni za rezervacije</b>	<b>86.345</b>	<b>83.331</b>	<b>58.929</b>	<b>57.030</b>
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(105)	(112)	(59)	(65)
	<b>86.240</b>	<b>83.219</b>	<b>58.870</b>	<b>56.965</b>

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti - analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	30. 6.2020.	31.12.2019.	30.6.2020.	31.12.2019.
Tekući računi i depoziti banaka				
<i>Depoziti po viđenju</i>	630	664	740	707
<i>Oročeni depoziti</i>	781	1.133	900	970
Tekući računi i depoziti komitenata				
<i>Depoziti po viđenju</i>	67.918	61.954	49.498	44.808
<i>Oročeni depoziti</i>	25.895	27.922	19.224	21.082
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	5.546	5.443	3.509	3.535
Ostale obveze	166	133	-	-
	<b>100.936</b>	<b>97.249</b>	<b>73.871</b>	<b>71.102</b>

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

Fer vrijednost imovine i obveza

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

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

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

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

### **2.3. Najznačajniji rizici**

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

#### ***Kreditni rizik***

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

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za upravljanje kreditnim rizikom prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo 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 30. lipnja 2020. godine / nastavak**

### **2.3. Najznačajniji rizici / nastavak**

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Tržišni rizici***

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

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

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

### 2.3. Najznačajniji rizici / nastavak

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR („Value at Risk“), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 postotnog boda na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa je izložena *valutnom riziku* temeljem transakcija u stranim valutama koje proizlaze iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Izloženost valutnom riziku se prati na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

*Kamatni rizik* predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

*Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira* jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Grupa se služi *derivatnom financijskom imovinom i obvezama* prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu

#### **Operativni rizik**

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



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

### 2.3. Najznačajniji rizici / nastavak

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

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

### 2.4. Transakcije s povezanim osobama

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

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

30.06.2020.

Godina:

2020

Kvartal:

2

## 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

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): 3493

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

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6362-039

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

Revizorsko društvo: BDO d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2020.

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	17.460.810.006
Novac u blagajni	002	1.909.038.462	2.689.630.318
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	11.445.095.018
Ostali depoziti po viđenju	004	300.100.667	3.326.084.670
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.421.563.667	1.382.950.091
Izvedenice	006	5.809.287	4.860.696
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.378.089.395
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	29.822.821
Vlasnički instrumenti	011	33.661.846	29.794.286
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.535
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	8.692.412.570
Vlasnički instrumenti	018	79.929.005	81.601.596
Dužnički vrijednosni papiri	019	8.073.232.889	8.610.810.974
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	57.469.443.835	59.288.030.865
Dužnički vrijednosni papiri	022	504.717.357	418.241.062
Kredit i predujmovi	023	56.964.726.478	58.869.789.803
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	952.794.618
Nematerijalna imovina	028	264.159.469	186.518.011
Porezna imovina	029	89.607.951	75.694.608
Ostala imovina	030	194.078.976	178.386.289
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	59.825.168	25.664.242
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>87.497.622.868</b>	<b>90.234.816.350</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>2.855.033</b>
Izvedenice	034	2.165.572	2.855.033
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>71.103.391.180</b>	<b>73.871.568.263</b>
Depoziti	044	70.761.636.394	73.534.005.050
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	341.754.766	337.563.213
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>465.290.276</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>95.250.245</b>	<b>48.283.721</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>824.426.294</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>75.212.423.587</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	50.186.918
Zadržana dobit	060	8.944.400.092	10.823.991.449
Revalorizacijske rezerve	061	91.872.025	92.590.071
Ostale rezerve	062	274.706.317	272.731.923
(-) Trezorske dionice	063	-76.000.661	-67.863.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.879.591.357	373.679.223
(-) 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>14.861.257.226</b>	<b>15.022.392.763</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>87.497.622.868</b>	<b>90.234.816.360</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020. do 30.06.2020.

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	1.177.383.063	583.035.050	1.105.689.241	540.661.456
(Kamatni rashodi)	002	103.324.948	47.611.882	75.650.009	33.445.827
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	173.554.898	173.471.943	204.544	102.666
Prihodi od naknada i provizija	005	475.964.287	262.576.549	431.913.181	213.271.271
(Rashodi od naknada i provizija)	006	134.393.105	75.847.019	122.237.367	58.891.306
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	13.873.724	13.935.086	60.317.407	341.602
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	141.130.242	70.565.554	86.854.321	46.582.265
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-2.197.686	-4.230.102	-2.099.527	802.070
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	-5.767.025	11.167.143	-22.448.786	3.357.705
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	49.700.504	34.358.872	29.726.088	15.867.558
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	120.247.927	49.386.172	35.254.003	-63.091.781
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.665.676.027</b>	<b>972.035.022</b>	<b>1.457.015.090</b>	<b>791.741.241</b>
(Administrativni rashodi)	017	578.992.095	291.496.835	604.426.949	329.972.562
(Amortizacija)	018	84.870.976	41.783.389	82.065.078	41.002.039
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	-5.435.595	-1.281.073	-702.315	-529.465
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	-45.909.224	-41.828.143	25.804.350	33.195.620
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	192.338.089	152.653.636	288.164.343	177.461.486
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-973.141	-1.018.775	45.400	12.102
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	0	0	23.944.837	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	850.921.637	527.667.007	479.751.492	209.567.967
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	121.946.055	63.079.622	106.072.269	53.439.235
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	728.975.582	464.587.385	373.679.223	156.128.732
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	728.975.582	464.587.385	373.679.223	156.128.732
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	728.975.582	464.587.385	373.679.223	156.128.732

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	728.975.582	464.587.385	373.679.223	156.128.732
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	22.670.672	16.396.946	-18.706.382	-6.449.833
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	742.267	6.505.798	2.087.518	-5.220.695
Materijalna imovina	039	0	0	718.046	795.229
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	905.204	6.714.388	1.672.591	-7.336.493
mjerenih 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	-162.937	-1.208.590	-303.119	1.320.569
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	21.928.406	10.891.048	-20.793.900	-1.229.138
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	25.708.224	12.254.876	-25.358.415	-1.498.949
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	263.616	263.616	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-4.043.435	-1.627.444	4.564.515	269.811
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	751.646.254	480.984.231	354.972.841	149.678.899
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	0	0	0	0
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	751.646.254	480.984.231	354.972.841	149.678.899

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020. do 30.06.2020.

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	850.921.637	479.751.492
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	145.450.337	314.014.093
Amortizacija	011	84.870.976	82.065.078
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	3.028.537	37.518.109
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-287.505	-23.944.837
Ostale nenovčane stavke	014	5.435.595	702.315
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	22.539.977	1.047.990.371
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	1.990.405.901	-533.431.040
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-28.914.633	-2.419.622.654
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.922.930.244	-559.546.884
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-185.925.029	2.827.281
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-31.563.267	2.135.306
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	124.899.493	84.758.587
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.452.325.631	3.122.151.832
Depoziti od financijskih institucija	024	-51.255.933	-30.679.274
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.166.539.897	2.204.218.564
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	910.240.490	2.487.399.340
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-2.789.724.081	-1.859.631.746
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	4.396.323	689.461
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	16.717.571	-104.692.956
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.167.957.821	1.147.349.735
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-207.582.729	-266.533.510
(Plaćeni porez na dobit)	033	-78.422.545	-138.407.404
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>3.649.124.220</b>	<b>5.077.081.259</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-52.965.402	20.304.578
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	173.554.898	204.544
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>120.589.496</b>	<b>20.509.122</b>

<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	<b>041</b>	416.222.001	-26.457.040
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>042</b>	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	<b>043</b>	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	<b>044</b>	0	0
(Isplaćena dividenda)	<b>045</b>	-1.379.755.671	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>046</b>	0	3.164.075
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-963.533.670</b>	<b>-23.292.965</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>2.806.180.046</b>	<b>5.074.297.416</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	<b>050</b>	-9.390.203	-7.092.719
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>21.398.739.036</b>	<b>26.474.365.601</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.06.2020

Oznaka	Opis promjena	Sadržaj promjena kapitala										u kunama			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		Kapital	Rezervne dionice	Zadržana dionica	Ukupni vlasnički instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti	Ukupni instrumenti
001	Početno stanje [prije prepravljajanja]	1.907.476.900	1.569.599.850	0	69.611.346	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	14.661.257.226	
002	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1 + 2 + 3)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	69.611.346	8.944.400.092	91.872.025	274.706.317	-76.000.661	1.879.591.357	0	0	0	14.661.257.226	
005	Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
011	Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
013	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	-619.908	3.783.982	0	0	0	0	3.164.074	
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	1.879.591.357	0	0	0	-1.879.591.357	0	0	0	0	
017	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	-1.354.486	4.353.108	0	0	0	0	2.998.622	
018	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	718.046	0	0	373.679.223	0	0	0	354.972.841	
020	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	50.186.918	10.823.991.449	92.590.071	272.731.923	-67.863.671	373.679.223	0	0	0	16.022.392.763	

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

Naziv izdatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

OIB: 02535697732

Izvještajno razdoblje: 01.01.2020 - 30.06.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja

**1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

**2. Podjela dionica**

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

**3. Promjena vlasničke strukture**

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog polugodišta 2020. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 2020. godine struktura vlasništva Banke bila je:

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

**4. Pripajanja i spajanja**

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

**5. Neizvjesnost**

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020

do

30.06.2020

Godina:

2020

Kvartal:

2

## 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): 5045

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: Harapin Nikolina

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6362-039

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

Revizorsko društvo: BDO.d.o.o.

(tvrta revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko

(ime i prezime)



**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2020

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	19.540.323.368
Novac u blagajni	002	3.604.387.467	4.094.047.685
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	14.663.697.792	11.445.095.018
Ostali depoziti po viđenju	004	850.345.839	4.001.180.663
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.425.319.972	1.385.595.565
Izvedenice	006	9.565.592	7.506.170
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	1.415.754.380	1.378.089.395
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	40.148.918
Vlasnički instrumenti	011	38.943.626	35.073.670
Dužnički vrijednosni papiri	012	28.096	28.535
Kredit i predujmovi	013	5.233.759	5.046.713
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	11.228.290.238
Vlasnički instrumenti	018	196.397.508	200.087.883
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.645.127.410	11.028.202.353
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	83.758.895.911	86.668.433.928
Dužnički vrijednosni papiri	022	537.455.686	427.948.792
Kredit i predujmovi	023	83.219.440.225	86.240.485.136
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	8.473.883	275.731
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	50.685.213	83.121.442
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pottvate i pridružena društva	026	66.652.000	71.163.074
Materijalna imovina	027	1.694.394.056	1.719.141.945
Nematerijalna imovina	028	367.210.977	289.304.321
Porezna imovina	029	155.389.088	176.892.746
Ostala imovina	030	305.663.428	309.116.947
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	139.451.783	101.152.822
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>117.974.297.898</b>	<b>121.812.961.041</b>
<b>Obveze</b>			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	5.119.932	5.038.998
Izvedenice	034	5.119.932	5.038.998
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	178.552	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	178.552	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	97.348.121.134	100.936.390.997
Depoziti	044	96.237.707.726	100.451.903.819
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.011.413.414	484.487.178
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	141.038.774	224.833.980
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	2.557.069	181.019
Rezervacije	049	592.533.094	554.063.473
Porezne obveze	050	171.295.700	97.241.814
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.390.881.398	1.929.854.755
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>100.851.726.853</b>	<b>103.747.605.936</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	69.142.678
Zadržana dobit	060	10.990.977.371	12.700.395.774
Revalorizacijske rezerve	061	200.776.414	200.092.645
Ostale rezerve	062	-14.506.832	-43.782.020
( – ) Trezorske dionice	063	-76.000.861	-70.724.571
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.651.303.475	420.543.958
( – ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	1.099.903.962	1.112.610.791
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>17.421.672.165</b>	<b>17.865.356.005</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>117.974.297.898</b>	<b>121.812.961.041</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

u kunama

Obveznik: PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	1.552.535.209	777.167.293	1.453.982.103	711.993.397
(Kamatni rashodi)	002	169.721.335	81.036.539	143.256.423	68.361.140
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	902.562	766.073	338.953	103.516
Prihodi od naknada i provizija	005	1.026.496.062	540.429.804	830.103.308	411.257.989
(Rashodi od naknada i provizija)	006	242.618.609	138.520.293	187.675.952	88.289.695
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	58.775.544	53.985.647	64.470.304	1.244.578
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	146.165.278	72.638.077	90.273.731	34.031.560
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-222.780	-4.057.436	-1.844.867	1.392.659
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	3.476.772	3.403.044	0	11.445
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-999.173	2.904.468	3.381.363	2.050.946
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	-3.077.277	12.706.975	-29.407.350	10.036.722
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	2.108.633	2.108.633	214.919	145.728
Ostali prihodi iz poslovanja	014	77.779.244	51.459.656	54.413.442	28.936.522
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	244.791.472	126.044.030	114.643.346	-26.039.517
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>2.206.808.658</b>	<b>1.167.911.372</b>	<b>2.020.350.185</b>	<b>1.070.593.744</b>
(Administrativni rashodi)	017	884.035.486	441.138.678	931.338.417	504.693.792
(Amortizacija)	018	111.526.996	54.573.968	122.777.672	65.963.258
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	-5.458.879	-1.300.849	-496.994	-332.405
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	-53.636.130	-38.974.804	25.666.908	29.596.411
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	232.994.890	179.424.438	429.502.580	336.181.656
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-973.141	-967.533	45.400	12.102
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	5.856.229	3.438.229	4.510.900	2.267.400
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	2.677.008	1.865.117	23.672.910	216.347
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	1.035.934.915	536.719.122	538.706.024	136.297.867
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	179.895.614	92.967.480	117.881.183	43.569.874
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	856.039.301	443.751.642	420.824.841	92.727.993
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	856.039.301	443.751.642	420.824.841	92.727.993
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	52.400.831	33.235.291	280.883	-18.988.640
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	803.638.470	410.516.351	420.543.958	111.716.633

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	856.039.301	443.751.642	420.824.841	92.727.993
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	18.263.585	6.176.877	26.321.650	-18.109.852
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	7.955.630	12.031.066	847.570	-4.755.214
Materijalna imovina	039	333.418	333.418	-683.891	795.229
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	9.406.358	14.366.042	1.869.042	-6.765.361
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	-1.784.146	-2.668.394	-337.581	1.214.918
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	10.307.955	-5.854.189	25.474.080	-13.354.638
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-7.405.513	-11.128.168	54.699.442	-23.832.866
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	21.662.672	6.651.532	-36.552.079	12.156.751
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-3.949.204	-1.377.553	7.326.717	-1.678.523
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	874.302.888	449.928.519	447.146.491	74.618.141
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	58.442.317	39.276.778	280.883	-18.988.640
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	815.860.569	410.651.741	446.865.608	93.606.781

**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

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	1.035.934.915	538.706.024
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	178.385.619	455.214.888
Amortizacija	011	111.526.996	122.777.673
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	2.339.771	37.074.353
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-5.783.463	-23.672.910
Ostale nenovčane stavke	014	5.458.879	496.994
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.764.088.543	3.591.709.270
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	1.625.959.538	-1.675.806.260
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.328.443.862	-4.936.947.922
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-2.259.038.979	-411.015.321
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-187.476.565	4.381.869
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-24.395.960	2.324.748
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	84.456.810	81.904.646
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	210.028.976	2.114.613.803
Depoziti od financijskih institucija	024	-88.243.215	-425.826.467
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.351.817.006	3.563.052.170
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	984.845.431	2.400.457.001
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-2.683.965.870	-2.028.606.390
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	130.911.699	81.338.222
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	535.237.395	-160.696.995
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.551.009.346	1.506.585.244
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-277.874.680	-330.285.284
(Plaćeni porez na dobit)	033	-127.789.930	-213.438.727
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>2.588.988.400</b>	<b>4.294.340.629</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-57.584.190	-69.618.906
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	902.564	338.953
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>-56.681.626</b>	<b>-69.279.953</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	262.069.587	103.618.866
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.379.755.671	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-11.065.733	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-1.128.751.817</b>	<b>103.618.866</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.403.554.957</b>	<b>4.328.679.542</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	-9.390.203	40.215.238
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>24.233.296.701</b>	<b>30.601.468.300</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.06.2020

Kod stroka	Opis stroka	Izjava o promjenama kapitala matice										u kunama								
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10		11	12	13	14	15	16	17	18
001	Početno stanje [prije prepravljajanja]	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	92.041.676	10.990.977.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.572.155					
002	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
003	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	92.041.676	10.990.977.371	200.776.414	-14.506.832	-76.000.661	1.651.303.475	0	6.734.179	1.093.169.783	17.421.572.155					
005	Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
006	Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
007	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
008	Izvršavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
009	Prevaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
010	Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
011	Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
013	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
016	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	1.709.418.403	0	-65.108.262	0	-1.651.303.475	0	0	0	-6.993.334					
017	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	-1.645.395	5.276.090	0	0	0	0	3.630.695					
018	Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	-22.898.998	0	-683.769	37.478.469	0	420.543.958	0	12.425.946	280.883	447.146.489					
020	Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	1.907.476.900	1.569.599.850	0	0	69.142.678	12.700.396.774	200.092.646	-43.782.020	-70.724.571	420.543.958	0	19.160.125	1.093.450.666	17.865.356.005					

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 - 30.06.2020. Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

**1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom 2020. godine Banka nije bilo novih računovodstvenih politika.

**2. Podjela dionica**

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

**3. Promjena vlasničke strukture**

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

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

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

**4. Pripajanja i spajanja**

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

**5. Neizvjesnost**

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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