

**Bonitetno izvješće
Privredne banke Zagreb d.d.**

za razdoblje 1. siječnja 2019. - 31. prosinca 2019.

travanj, 2020. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Organizacijski ustroj	9
3. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	26
4. Regulatorni kapital.....	41
5. Kapitalni zahtjevi.....	46
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	51
7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	55
8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	73
9. Neopterećena imovina	75
10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	78
11. Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.....	81
12. Izloženost tržišnom riziku.....	82
13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	83
14. Izloženost vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja	85
15. Izloženost riziku likvidnosti	86
16. Politika primitaka.....	90
17. Financijska poluga.....	105
18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika.....	108
19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika.....	116
20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.....	119

1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucija (N.N., br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/18) , Uredbe br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku: Uredba), Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2019. – 31. prosinca 2019. godine.

U ovom izvješću sadržane su kvalitativne i kvantitativne informacije kako propisuju gore navedeni zakonski propisi.

Javna objava PBZ Grupe priprema se u skladu s formalnom politikom (u daljnjem tekstu: Politika) donesenom u skladu s člankom 431. stavka 3. Uredbe kojom se utvrđuju procesi, kontrole i odgovornosti a koja je usvojena od strane Uprave Banke.

Ključni elementi Politike su:

- Utvrđivanje uloga i odgovornosti organizacijskih dijelova uključenih u proces izrade Javne objave
- Identifikaciju informacija koje će biti objavljene
- Procjenu prikladnosti i valjanosti informacija
- Identifikaciju uloga i odgovornosti članica PBZ Grupe za doprinos konsolidiranim podacima
- Rokove i učestalost objavljivanja
- Objavljivanje na internet stranicama Banke

Banka adekvatno upravlja svojim rizicima te jamči da su sustavi upravljanja rizicima koje ja uspostavila adekvatni i primjereni obzirom na profil i strategiju institucije

Na godišnjoj razini, u okviru ICAAP procesa, Banka definira i kvantificira apetit prema rizicima PBZ Grupe. Strategijom rizika definira se željeni apetit prema riziku, uz osigurano adekvatno praćenje profila rizika koje podrazumijeva integrirano i sveobuhvatno upravljanje rizicima koji mogu utjecati na profil rizičnosti. Pri utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika, Grupa PBZ integrira aktivnosti koje se odnose na poslovno planiranje i budžetiranje te nastavno na definirane poslovne strategije, budžet i procijenjene rizike okruženja, utvrđuje ključne i značajne rizike za predstojeće razdoblje i definira strateške ključne limite koji osiguravaju stabilnost Banke u narednim razdobljima.

Banka je razvila integrirani okvir za praćenje profila rizičnosti Grupe PBZ koji omogućava sveobuhvatni pregled profila rizičnosti Grupe PBZ i apetita za rizike kao dodatnu informaciju uz standardna izvješća o izloženosti pojedinom riziku.



1. Uvod (nastavak)

Ukupan apetit za rizike PBZ Grupe (Strategija upravljanja rizicima) definiran je sljedećom strukturom limita najviše razine, namijenjenim osiguravanju dugoročne solventnosti i likvidnosti Banke:

- Dugoročna solventnost Grupe osigurava se okvirom adekvatnosti kapitala s limitima definiranim temeljem regulatornih i internih pravila (poput stope adekvatnosti kapitala, ekonomski kapital i poluga).
- Likvidnost Grupe osigurana je utvrđenim politikama likvidnosti s limitima koji se odnose i na kratkoročnu i na strukturalnu likvidnost. Propisane politike uzimaju u obzir brojne aspekte upravljanja likvidnosnim rizikom, ali zbog njihove važnosti i značajnosti za Banku, limiti za likvidnosni rizik (LCR, NSFR) od strateškog su značaja te stoga čine sastavni dio limita apetita za rizik 1. razine
- Operativni rizik Banke je limitiran definiranjem specifičnih limita za operativne gubitke.


Tijekom 2019. godine, nije bilo značajnih promjena u profilu izloženosti rizicima PBZ Grupe, a kreditni rizik i dalje ostaje najznačajniji rizik u svi portfeljskim segmentima. PBZ Grupa je odlično kapitalizirana uz više nego adekvatnu likvidnosnu poziciju te je u potpunosti usklađena sa svim ključnim internim i eksternim zahtjevima, čime je osigurana stabilnost Grupe i u proteklim kao i nadolazećim razdobljima.

Izvešće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. (www.pbz.hr).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić
Predsjednik Uprave




Dražen Karakašić
Viši izvršni direktor zadužen za Područje
financijskog poslovanja (CFO)

travanj 2020.

1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe br. 575/2013

Članak Uredbe (EU) 575/2013	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
435. Ciljevi i politke upravljanja rizicima	Poglavlje 1 - Uvod Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku - standardizirani pristup Poglavlje 18 - Izloženost keditnom riziku - IRB pristup Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane Poglavlje 15 - Rizik likvidnosti Poglavlje 12 - Tržišni rizik
436. Opseg primjene	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
437. Regulatorni kapital	Poglavlje 4 - Regulatorni kapital Dodatak 1 - Usklađivanje regulatornog kapitala sa stavkama bilance Dodatak 1 - Glavne značajke instrumenata kapitala Dodatak 1 - Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala
438. Kapitalni zahtjevi	Poglavlje 5- Kapitalni zahtjevi
439 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
440 - Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 6 - Protuciklički zaštitni slojevi kapitala
441 - Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	N/P
442 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
443 - Neopterećena imovina	Poglavlje 9 - Neopterećena imovina
444 - Primjena VIPKR-a	Poglavlje 11 - Primjena VIPKR-a kod procjene kreditnog rizika
445 - Izloženost tržišnom riziku	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima Poglavlje 12 - Tržišni rizik
446 - Operativni rizik	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
447 - Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	Poglavlje 14 - Izloženosti vlasničkim ulaganjima
448 - Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	Poglavlje 13 - Izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
449 - Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	N/P
450 - Politika primitaka	Poglavlje 16 - Politika primitaka
451 - Financijska poluga	Poglavlje 17 - Financijska poluga
452 - Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
453 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 19 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika
454 - Primjena naprednih pristupa za operativni rizik	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
455 - Primjena internih modela za tržišni rizik	N/P

1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve koji proizlaze iz EBA Smjernica o zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe (EBA GL/2016/11, EBA GL/2017/01 i EBA/GL/2018/10)

EBA GL tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU LI1	Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća i regulatornim kategorijama rizika	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LI3	Pregled razlike u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LIA	Objašnjenje razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 5- Kapitalni zahtjevi
EU CR8	Izvešće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Poglavlje 5- Kapitalni zahtjevi
EU CCR7	Izvešća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u	N/P
EU MR2-B	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	N/P
EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	N/P
EU LIQA	Kvalitativne informacije o riziku likvidnosti	Poglavlje 15 - Rizik likvidnosti
EU LIQ1	Objava koeficijenta likvidnosne pokrivenosti	Poglavlje 15 - Rizik likvidnosti
EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznosi izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-E	Dospjeće izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 16	Kreditna kvaliteta restrukturirane izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 17	Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti prema dospjeću	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 18	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti i ispravci vrijednosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve koji proizlaze iz EBA Smjernica o zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe (EBA GL/2016/11, EBA GL/2017/01 i EBA/GL/2018/10) (nastavak)

EBA GL tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
TABLICA 19	Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj pripadnosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 20	Kreditna kvaliteta zajmova i predujmova prema gospodarskim granama	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 21	Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
TABLICA 22	Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – povijesno raščlanjivanje	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2-B	Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRD	Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	Poglavlje 11 - Primjena VIPKR-a kod procjene kreditnog rizika
EU CR4	Standardizirani pristup - izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku - standardizirani pristup
EU CR5	Standardizirani pristup	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku - standardizirani pristup
EU CRE	Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR7	IRB pristup - učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	N/P
EU CR6	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR10	IRB - specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja	Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR9	IRB pristup - retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CRC	Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama umanjena kreditnog rizika	Poglavlje 19 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika
EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	Poglavlje 19 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika
EU CCRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane

1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve koji proizlaze iz EBA Smjernica o zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe (EBA GL/2016/11, EBA GL/2017/01 i EBA/GL/2018/10) (nastavak)

EBA GL tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU CCR3	Standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR4	IRB pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	N/P
EU CCR6	Izloženosti kreditnih izvedenica	N/P
EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	Poglavlje 10 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR8	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	N/P
EU MRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU MRB	Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela	N/P
EM MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Poglavlje 12 - Tržišni rizik
EU MR2-A	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	N/P
EU MR3	Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovanju	N/P
EU MR4	Usporedba VAR procjena s dobitcima/gubicima	N/P

2. Organizacijski ustroj

Privredna banka Zagreb d.d. je nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj te je obveznica javnog objavljivanja informacija na konsolidiranoj osnovi.

Jedna je od vodećih financijskih institucija na hrvatskom tržištu s utvrđenom bazom poslovanja i nacionalno poznatom markom proizvoda. Nakon uspješno provedene privatizacije, u prosincu 1999. godine, PBZ je postala članica Grupe Intesa Sanpaolo - najveće talijanske bankarske grupe i jedne od najvažnijih financijskih institucija u Europi. Ovo partnerstvo je omogućilo zadržavanje postojeće poslovne strategije usmjerene na moderno bankarstvo i nove proizvode, čime je potvrđen ugled dinamične i moderne europske banke koja zadovoljava potrebe tržišta i svojih klijenata.

Koristeći se poslovnim i upravljačkim standardima matične banke, nastavljen je razvoj strateške orijentacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne financijske institucije. Banka je orijentirana na kontinuirano unapređenje poslovanja, kao i na jačanje pozicije tržišnog lidera u ponudi najboljih bankarskih proizvoda kroz optimalnu kombinaciju tradicionalnih i modernih kanala distribucije. Takav nastup omogućuje kontinuirano određivanje standarda najviše kvalitete pri inovaciji proizvoda i usluga u ponudi prema domaćim i međunarodnim klijentima. Danas je PBZ moderna i dinamična financijska institucija, lider na hrvatskom financijskom tržištu. Sa širokom mrežom podružnica i poslovnica, kao i uslugama ostalih bankarskih i nebankarskih članica Grupe PBZ, PBZ je jedna od rijetkih banaka koje pružaju usluge diljem cijele zemlje i izvan nje.

2.1. Organizacijski ustroj Privredne banke Zagreb d.d.

Banka je uspostavila organizacijsku strukturu s jasno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti. Uspostavljena je organizacijska struktura koja omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama te primjeren tijek informacija, ograničava i sprječava sukob interesa i omogućuje jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Takva organizacijska struktura detaljnije je opisana i propisana sljedećim internim aktima:

- *Statutom Banke* kojim su utvrđeni i opisani organi Banke (Uprava, Nadzorni odbor i Glavna skupština), način vođenja poslova i zastupanje,
- *Organizacijskom shemom* i *Organizacijskim kodom Privredne banke Zagreb d.d.* (opisi poslova),
- *Odlukom Uprave Banke o raspodjeli nadležnosti predsjednika i članova Uprave* kojom je utvrđena raspodjela ovlaštenja i zaduženja predsjednika, zamjenika predsjednika i članova Uprave na makroorganizacijskoj razini.

Banka je usklađena s odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama sukladno kojemu ima jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti, kojim se izbjegava sukob interesa.

Banka je pravodobno utvrdila područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa te su navedena područja dodatno regulirana kako bi se osigurala neovisnost i razgraničenje odgovornosti između različitih funkcija s ciljem sprječavanja eventualnog sukoba interesa. U Banci je uspostavljen odgovarajući sustav upravljanja rizicima kao i sustav unutarnjih kontrola koji je integriran u poslovne procese. Uloge, odgovornosti kao i razgraničenje odgovornosti poslovnih funkcija Banke u poslovnim procesima propisani su i opisani internim aktima. Adekvatnost administrativnih i računovodstvenih procedura kao i sustav unutarnjih kontrola u procesu financijskog izvještavanja redovito se ocjenjuje kroz prepoznavanje i vrednovanje onih procesa koji utječu na financijsko izvještavanje te relevantnih rizika i kontrola.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1. Organizacijski ustroj Privredne banke Zagreb d.d. (nastavak)

Nadalje, u Banci su uspostavljene djelotvorne kontrolne funkcije (funkcije kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti i funkcija unutarnje revizije).

Navedene funkcije su neovisne u odnosu na poslovne aktivnosti Banke, kao i neovisne jedna od druge.

Svaka kontrolna funkcija neovisno i izravno izvještava osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima, internim aktima Banke i matične banke. Svaka kontrolna funkcija propisuje svoju metodologiju rada.

Cjeloviti sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na tri razine i to kako slijedi:

- I razina – obuhvaća sve zaposlenike i organizacijske jedinice Banke uključene u redovite poslovne aktivnosti. Svi zaposlenici i rukovoditelji u Banci, kao i organizacijske jedinice u Banci imaju obvezu i odgovornost glede uspostave i provedbe aktivnosti koje su uključene u sustav unutarnjih kontrola
- II razina – uključuje specijalizirane kontrolne funkcije (funkcije kontrole rizika i praćenja usklađenosti) koje ne sudjeluju u obavljanju redovitih poslovnih aktivnosti Banke
- III razina – obuhvaća unutarnju reviziju koja nadzire cjelokupno poslovanje Banke radi procjene primjerenosti uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola.

Banka je usklađena s odredbama članka 103. Zakona o kreditnim institucijama na način da je osigurala odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima i uspostavila je linije izvještavanja o rizicima prema Upravi i Nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima, kao i njihove promjene. Banka je usvojila niz internih dokumenata koji detaljnije opisuju i propisuju pravila i postupke vezane uz upravljanje rizicima, praćenje portfelja koji nose kreditni rizik, izračun velike izloženosti, obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik, politike primitaka i druge poslovne aktivnosti.

2.1.1. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Privredna banka Zagreb d.d. u potpunosti je usklađena s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata u pogledu sastava, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora te obveze osnivanja odbora za primitke, odbora za imenovanja i odbora za rizike.

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori

Sukladno odredbama Statuta Uprava Banke sastoji se od najmanje 5, a najviše 9 članova, s tim da odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor Banke. Važećom odlukom Nadzornog odbora Banke utvrđeno je da Uprava Banke ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Uprave, procijenjeno optimalnim rješenjem koje osigurava da se poslovi Banke vode u najboljem interesu dioničara, klijenata, zaposlenika Banke i svih ostalih zainteresiranih stranaka. Sastav od sedam članova odgovara uspostavljenoj organizacijskoj shemi Banke i osigurava dobro funkcioniranje svih organizacijskih dijelova, sinergiju, komunikaciju i odgovornost po vertikalnoj i horizontalnoj liniji.

Članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat od tri godine i mogu biti ponovo izabrani na istu funkciju. Broj mandata nije ograničen. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tom je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova i djelovanje Banke.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

Sukladno Odluci Uprave Banke o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke donesenoj uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, glavna poslovna područja u Banci i Grupi PBZ kao i područje funkcija kontrole i podrške (upravljanje ljudskim resursima i organizacijom uključujući upravljanje projektima, unutarnja revizija, praćenje usklađenosti, sprječavanje pranja novca, pravni poslovi, odnosi s javnošću i marketing, praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, korporativna sigurnost i korporativno upravljanje) dodijeljena su u specifičnu nadležnost predsjednika i pojedinih članova Uprave, kako slijedi:

Dinko Lucić (mandat do 11. veljače 2021.), predsjednik Uprave Banke rukovodi radom Uprave Banke, koordinira sve poslovne funkcije u Banci i Grupi PBZ i nadležan je za:

- funkcije kontrole i podrške: unutarnju reviziju, praćenje usklađenosti, sprječavanje pranja novca, ljudske resurse i organizaciju, pravne poslove, odnose s javnošću i marketing, Tajništvo Banke, praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima

Alessio Cioni (mandat do 13. rujna 2020.), zamjenik predsjednika Uprave, nadležan je za:

- funkcije kontrole i podrške: korporativnu sigurnost i upravljanje projektima u dijelu strateških projekata
- područje pod nadležnošću rukovoditelja financijskog poslovanja (Chief Financial Officer): računovodstvo, planiranje i kontrolu, riznicu i upravljanje aktivom i pasivom, administrativno i financijsko upravljanje, centralnu nabavu, ekonomska istraživanja, korporativno upravljanje podacima
- koordiniranje područja upravljanja i kontrole rizika osim funkcije Upravljanje rizicima i područja operativnog poslovanja osim podfunkcije Operativni poslovi za financije
- koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja (područje CFO).
- koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara.

Darko Drozdek (mandat do 24. listopada 2022.), član Uprave Banke, nadležan je za poslovanje s malim i srednjim poduzećima.

Ivan Gerovac (mandat do 11. veljače 2021.) član Uprave Banke, nadležan je za poslovanje s velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo; ujedno koordinira društva Grupe PBZ u dijelu poslovanja fondova i poslova leasinga.

Draženko Kopljar (mandat do 11. veljače 2021.) član Uprave Banke, nadležan je za rukovođenje područjem operativnog poslovanja (Chief Operating Officer): platni promet, operativne poslove, informacijsku i komunikacijsku tehnologiju, opće poslove; ujedno koordinira društva Grupe PBZ u dijelu poslova informacijske tehnologije i operacija.

Ivan Krolo (mandat do 11. veljače 2021.), član Uprave Banke, nadležan je za poslovanje sa stanovništvom; ujedno koordinira društva Grupe PBZ u dijelu poslova sa stanovništvom i kartičnog poslovanja.

Andrea Pavlović (mandat do 15. svibnja 2022.), član Uprave Banke, nadležna je za područje upravljanja i kontrole rizika; te ujedno koordinira društva Grupe PBZ u dijelu upravljanja i kontrole rizika..

OVAKO uspostavljena struktura i sastav Uprave Banke omogućuje, između ostaloga, da Banka posluje u skladu s pravilima struke, važećim zakonima i podzakonskim propisima te propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, te da Uprava provodi djelotvoran i pouzdan sustav učinkovitog i razboritog upravljanja Bankom.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

U obavljanju svojih poslova Uprava osniva odbore i druga tijela koja joj pomažu u radu i na koje je prenijela dio ovlasti. U Banci je uspostavljen novi korporativni model za Banku i banke supsidijare. Donesena su Pravila o radu Upravljačkih odbora Banke kojima je detaljno utvrđen njihov sastav i nadležnost. Odbori su uglavnom sastavljeni od članova Uprave, a sjednicama nazoči i nadležni menadžment (kao članovi odbora ili kao stalno pozvane osobe), a u nekim odborima i predstavnici matične banke.

Upravljački odbori Banke:

- *Odbor za upravljanje kreditnim rizikom* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; misija osigurati stručno i koordinirano upravljanje kreditnim rizikom u okviru ovlaštenja Banke u kreditnom poslovanju te u skladu s primjenjivim zakonima, pravilima Grupe ISP i strateškim odlukama matičnog društva; glavna odgovornost Odbora je definirati i ažurirati strateške smjernice za upravljanje kreditnim rizikom i politike za upravljanje kreditnim rizikom na osnovu stalnog praćenja kreditnog portfelja.
- *Kreditni odbor Banke* – nadležan za donošenje odluka o urednim klijentima; glavna odgovornost Odbora je da u okviru ovlaštenja Banke u kreditnom poslovanju donosi kreditne odluke u skladu s izdanim strateškim smjernicama i kreditnim politikama te u skladu s pozitivnim propisima RH, internim aktima Banke i propisima/smjernicama ISP.
- *Kreditni pododbor* - nadležan za donošenje odluka o urednim klijentima sukladno ovlastima koje mu svojom odlukom dodijeli Uprava Banke.
- *Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima* – nadležan za donošenje odluka o rizičnim i neurednim klijentima; glavna odgovornost Odbora je poduzimanje potrebnih mjera u cilju sprječavanja i ublažavanja gubitaka po rizičnim i lošim plasmanima.
- *Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje koje je usmjereno na upravljanje financijskim rizicima, pitanja aktivnog upravljanja vrijednošću, strateško i operativno upravljanje imovinom i obvezama te upravljanje financijskim proizvodima u skladu sa smjernicama matičnog društva, internim aktima Banke, zakonima, pravilima i propisima nadležnih tijela; Odbor u okviru svojih ovlasti i nadležnosti koje utvrđuje Uprava Banka djeluje u sljedećim područjima: (a) Upravljanje i procjena financijskog rizika, (b) Operativno upravljanje i (c) Upravljanje financijskim proizvodima.
- *Tehnički odbor za financijske proizvode* - nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; u sklopu cjelokupnog okvira Banke za upravljanje financijskim proizvodima za stanovništvo, u skladu sa smjernicama Grupe ISP, internim propisima Banke, relevantnim zakonima, pravilima i propisima nadležnih tijela, pruža podršku Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, a povjereni su mu definicija, analiza i procjena značajki ponude financijskih proizvoda te nadzor njihovog učinka tijekom vremena.
- *Odbor za operativne rizike* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje čija je misija osigurati kvalificirano i stručno upravljanje pitanjima koja se tiču operativnog rizika (uključujući upravljanje IKT/kibernetičkim rizicima i sigurnošću) u skladu s primjenjivim zakonima, propisima Grupe i internim procedurama.
- *Odbor za upravljanje promjenama* odgovoran je za strateško upravljanje promjenama u okviru općeg poslovanja Banke kroz definiranje i nadgledanje portfelja projekata Banke, prioritizaciju

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

projekata i investicija u skladu sa strategijom Banke, praćenje povezanih aktivnosti i potrošnje i rješavanje svih nastalih problema.

- *Odbor za koordiniranje unutarnjih kontrola* - stalno savjetodavno tijelo koje djeluje u okviru ovlasti i nadležnosti koje utvrdi Uprava Banke kako bi ojačalo koordinaciju i suradnju kontrolnih funkcija Grupe PBZ te time olakšalo integraciju procesa upravljanja rizicima.
- *Odbor za koordiniranje banaka supsidijara* - nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; misija Odbora je definirati operativnu strategiju za koordinirani razvoj banaka supsidijara te pritom osigurati učinkovitu provedbu inicijativa Grupe ISP i Grupe PBZ, dijeljenje najboljih praksi, primjenu snažnog upravljanja i optimizaciju alokacije resursa.

Politika raznovrsnosti pri odabiru članova uprave Banke, njezina svrha i ciljevi

Kako bi se, između ostaloga, osigurala raznovrsnost pri odabiru članova Uprave Banke, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja Bankom kao cjelinom, Uprava Banke je uz suglasnost Nadzornog odbora donijela Politiku o ciljanoj strukturi Uprave i uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d., Politiku o postupku procjene primjerenosti i Odluku o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke. Glavna skupština Banke usvojila je Politiku o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. propisani su za Upravu Banke:

- ciljana struktura Uprave s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova u Banci te na njezin profil rizičnosti i poslovnu strategiju,
- detaljni uvjeti za predsjednika i članove Uprave, imajući u vidu potrebu pokrivanja specifičnih nadležnosti, potrebu za odgovarajućim znanjima, sposobnostima i iskustvu,
- zahtjevi za uvodnu i kontinuiranu edukaciju,
- zahtjevi za posvećenost članova Uprave Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti i analizu koju Banka mora obaviti radi utvrđivanja može li kandidat posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti,
- zahtjev za promicanje raznolikosti Uprave Banke
- potreba osiguranja ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Uprave 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

Sukladno Politici o ciljanoj strukturi Uprave i uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. pri imenovanju članova Uprave Banke, Banka će voditi računa o tome da je struktura Uprave Banke dovoljno raznolika, na način da članovi imenovani u Upravu Banke posjeduju što širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Uprave Banke i moraju imati pri izvršavanju njihovih zadataka. Prilikom imenovanja članova Uprave Banke u obzir bi se trebali uzeti različiti aspekti raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi, te na odgovarajući način uravnotežiti radi postizanja optimalnog sastava Uprave Banke.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

Odlukom o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke definirana su glavna poslovna područja Banke i Grupe PBZ te zaduženje članova Uprave za pojedina područja. Svrha propisivanja specifičnih uvjeta je osiguranje raznolikosti znanja, iskustva, vještina i sposobnosti članova Uprave, kako bi svoje funkciju obavljali efikasno i profesionalno, tako da predsjednik Uprave i svaki član Uprave moraju pojedinačno posjedovati i određena specifična znanja, vještine i stručnosti za područja koja će im biti dodijeljena u specifičnu nadležnost. Sukladno tako propisanim uvjetima za obavljanje dužnosti predsjednika i člana Uprave, provodi se politika odabira članova Uprave Banke.

Stvarna znanja, sposobnosti i stručnost članova Uprave Banke

Sukladno tada važećoj Politici o procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke te nositelja ključnih funkcija Banke, Nadzorni odbor Banke je na svojoj sjednici održanoj 21. veljače 2019. ocijenio da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno vodi poslove Banke, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke te pozitivno ocijenio primjerenost svakog pojedinog člana Uprave Banke, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa i posvećenost ispunjavaju dužnosti pozitivno ocijenio primjerenost svakog pojedinog člana Uprave Banke, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa i posvećenost ispunjavanju dužnosti.

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi Uprave

članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
<i>Dinko Lucić</i>	predsjednik Uprave	1
<i>Alessio Cioni</i>	zamjenik predsjednika Uprave	1
<i>Darko Drozdek*</i>	član Uprave	1
<i>Andrea Pavlović</i>	član Uprave	1
<i>Draženko Kopljar</i>	član Uprave	1
<i>Ivan Gerovac</i>	član Uprave	-
<i>Ivan Krolo</i>	član Uprave	1

* od srpnja 2019. više nije član NO dioničkog društva (Luka Ploče d.d.)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke

Prema odredbama Statuta Banke Nadzorni odbor Banke može imati pet ili sedam ili devet članova. Odluku o broju članova donosi Glavna skupština Banke koja bira članove Nadzornog odbora. Ranijom izmjenom Statuta brisano je pravo da većinski dioničar Intesa Sanpaolo Holding International S.A. izravno imenuje jednog člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora biraju se na mandat od tri godine i mogu biti ponovo izabrani na istu funkciju. Broj mandata nije ograničen. Odlukom Glavne skupštine Banke utvrđeno je da Nadzorni odbor Banke ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Nadzornog odbora, procijenjeno dobrim rješenjem odnosno rješenjem koje osigurava kvalitetno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke radi zaštite interesa Banke u cjelini. Nadzorni odbor mora imati dovoljan broj neovisnih članova sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, kao i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su donijele Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza, a Banka ga je prihvatila.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2019.:

Ignacio Jaquotot, predsjednik, mandat do 23. travnja 2022.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika, mandat do 1. travnja 2020.

Adriano Arietti, neovisni član, mandat do 22. veljače 2020.

Branko Jeren, neovisni član, mandat do 22. travnja 2022.

Giulio Moreno, član, mandat do 29. studenoga 2020.

Paolo Sarcinelli, član, mandat do 31. ožujka 2022.

Christophe Velle, član, mandat do 18. listopada 2022.

Predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora bira sam Nadzorni odbor iz reda svojih članova. Hrvatska narodna banka ocijenila je da svi članovi Nadzornog odbora ispunjavaju uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke i u tu svrhu pregledava i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju Banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke. Funkciju nadzora Nadzorni odbor naročito obavlja osobito davanjem suglasnosti na:

- poslovnu politiku Banke;
- strateške ciljeve;
- financijski plan;
- strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojemu Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus;
- strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke i
- akt o unutarnjoj reviziji i dr.

Politika raznovrsnosti pri odabiru članova Nadzornog odbora, njezina svrha i ciljevi

Kako bi se osigurala raznovrsnost pri odabiru članova Nadzornog odbora, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja funkcijom nadzora u Banci, Glavna skupština Banke usvojila je 24. srpnja 2019. Politiku o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d..

Spomenutom Politikom propisana je za Nadzorni odbor Banke:

- ciljana struktura Nadzornog odbora Banke s obzirom na vrstu opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke,
- detaljniji uvjeti za članove Nadzornog odbora Banke imajući u vidu njihovu specifičnu nadležnost, odgovarajuća znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti, koje osiguravaju da sastav nadzornog odbora bude takav da ukupnost njegovih članova osigurava zastupljenost svih bitnih kompetencija/područja djelovanja u cilju postizanja efikasnog i profesionalnog obavljanja funkcije,
- zahtjevi za uvodnu i kontinuiranu edukaciju,
- zahtjevi za posvećenost članova Nadzornog odbora Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti i analizu koju Banka mora obaviti radi utvrđivanja može li kandidat posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti,

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

- zahtjev za promicanje raznolikosti Nadzornog odbora Banke,
- potreba osiguranja ciljne zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Nadzornog odbora 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

Pri imenovanju članova Nadzornog odbora Banke, Banka će voditi računa o tome da je struktura Nadzornog odbora Banke dovoljno raznolika, na način da članovi imenovani u Nadzorni odbor Banke posjeduju što širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Nadzornog odbora Banke i moraju imati pri izvršavanju njihovih zadataka. Prilikom imenovanja članova Nadzornog odbora Banke u obzir bi se trebali uzeti različiti aspekti raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi, te na odgovarajući način uravnotežiti radi postizanja optimalnog sastava Nadzornog odbora Banke.

Sukladno tako propisanim uvjetima za članstvo u Nadzornom odboru, provodi se politika odabira članova Nadzornog odbora.

Stvarna znanja, sposobnosti i stručnost članova Nadzornog odbora Banke

Članovi Nadzornog odbora imaju odgovarajuća znanja, vještine i stručnosti i dovoljno iskustva na području korporativnog upravljanja tako da svoju funkciju obavljaju efikasno i profesionalno. U pogledu korporativnog iskustva posebno se cijeni iskustvo stečeno u okviru Grupe Intesa Sanpaolo i društvima koji obavljaju sličnu djelatnost.

Optimalni kvalitativni sastav Nadzornog odbora ostvaren je time što svi članovi Nadzornog odbora posjeduju znanja, vještine i stručnosti, stečene u financijskim i kreditnim institucijama, srednjim ili

velikim trgovačkim društvima, istraživačkim centrima ili akademskim zajednicama, u jednom ili više sljedećih područja

velikim trgovačkim društvima, istraživačkim centrima ili akademskim zajednicama, u jednom ili više sljedećih područja:

- bankarstvo i/ili osiguranje i/ili financijsko poslovanje;
- strateško planiranje;
- upravljanje rizicima i metode upravljanja rizicima;
- računovodstvena i/ili financijska pitanja;
- sustav unutarnjih kontrola;
- regulatorni okvir i bonitetni zahtjevi;
- korporativno upravljanje i organizacija;
- informacijska tehnologija.

Sukladno tada važećoj Politici o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, Glavna skupština Banke je dana 2. travnja 2019. ocijenila da članovi Nadzornog odbora zajedno i kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije te pozitivno ocijenila primjerenost svakog člana Nadzornog odbora, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa i neovisnosti i posvećenost ispunjavanju dužnosti.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi Nadzornog odbora

članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
<i>Giovanni Boccolini*</i>	predsjednik Nadzornog odbora	1
<i>Ignacio Jaquotot**</i>	predsjednik Nadzornog odbora	1
<i>Draginja Đurić</i>	zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	1
<i>Adriano Arietti</i>	član Nadzornog odbora	2
<i>Branko Jeren</i>	član Nadzornog odbora	-
<i>Giulio Moreno</i>	član Nadzornog odbora	-
<i>Paolo Sarcinelli</i>	član Nadzornog odbora	2
<i>Christophe Velle</i>	član Nadzornog odbora	2

* od travnja 2019. nije više član Nadzornog odbora

** novi Predsjednik Nadzornog odbora od travnja 2019.

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao Odbor za reviziju koji prati postupak financijskog izvješćivanja i analizira godišnja financijska izvješća i kvartalna financijska izvješća, vrši procjenu učinkovitosti i primjerenosti sustava unutarnjih kontrola Banke, a naročito u pogledu funkcioniranja kontrole rizika, računovodstvenog sustava i unutarnje revizije, provjerava jesu li sve kontrolne funkcije neovisne, prati i promiče inicijative za razvoj korporativne kulture koja se temelji na kontroli i na načelima poštenja, pravičnosti i poštivanja propisa, nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvješća, izvještava Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije, ispituje aktivnosti vanjskih revizora, prati neovisnost revizorskog društva, daje preporuke skupštini o odabiru vanjskog revizora i odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva, raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koje se odnose na ova područja.

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke u Banci su u zakonskom roku osnovani Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike. Odbore je osnovao Nadzorni odbor Banke i imenovao njihove članove iz reda članova Nadzornog odbora Banke. Svaki od Odbora ima tri člana od kojih je jedan imenovan za predsjednika Odbora. Nadzorni odbor Banke donio je Pravila o radu odbora Nadzornog odbora. Nadležnost Odbora određena je sukladno relevantnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora i relevantnim odlukama HNB.

Odbor za imenovanja dužan je:

- predlagati članove Uprave i Nadzornog odbora;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, i o procjeni izvijestiti ta tijela;
- redovito preispitivati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene; kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- pripremiti opis dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana Uprave i Nadzornog odbora te očekivane posvećenosti ispunjavanju te dužnosti;

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

- odrediti ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru te predložiti strategiju povećanja broja slabije zastupljenog spola te
- obavljati druge poslove određene propisima i Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora.

Odbor za rizike dužan je:

- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti Upravi Banke plan za otklanjanje nedostataka;
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti te
- obavljati druge poslove određene propisima i Pravilima o radu odbora Nadzornog.

Prilikom imenovanja članova Odbora za rizike, a sukladno članku 52. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama, Nadzorni odbor procijenio je da imenovani članovi imaju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika Banke.

Nadležnost *Odbora za primitke* detaljno je opisana u dijelu 16. ovog izvješća.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2. Grupa PBZ i sustav upravljanja Grupom PBZ

Grupa PBZ je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima u Hrvatskoj, Sloveniji i Bosni i Hercegovini.

U odnosu na društva iz Grupe PBZ, Banka je matično i nadređeno društvo i kao takvo obavlja koordinacijske i upravljačke aktivnosti na sljedeći način:

- putem predstavnika Banke u nadzornim odborima društava članica Grupe PBZ,
- kroz odgovornosti i nadležnosti članova Uprave Banke za pojedine članice Grupe PBZ,
- uspostavljanjem matične organizacije i centralizacijom određenih funkcija članica Grupe PBZ unutar Banke,
- distribucijom relevantnih odluka kojima se daju smjernice i definiraju politike i pravilnici,
- uspostavom sustava za upravljanja rizicima i
- propisivanjem sustava unutarnjih kontrola.

Banka na razini Grupe PBZ ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima, kako bi pravovremeno osigurala potrebne informacije sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i donositeljima poslovnih odluka. Izvješća o rizicima najmanje sadržavaju informacije o:

- izloženosti rizicima, uključujući i rizike koji su preneseni na treću stranu;
- profilu rizičnosti;
- značajnim internim gubicima;
- adekvatnosti kapitala;
- mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizicima;
- iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima iz područja upravljanja rizicima, uključujući i iznimke od utvrđenog apetita za rizik;
- informacije o pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja koje ukazuju ili mogu ukazivati na promjenu izloženosti riziku.

Izvješća o rizicima, kojima se daje sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima kao i ključnim pravilima i limitima koji definiraju apetit za rizike Grupe PBZ, izrađuju se na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini te se podnose Upravi i Nadzornom odboru, ali i nižim upravljačkim razinama te zaposlenicima, dinamikom predviđenom internim aktima za upravljanje rizicima. Za slučaj uočenih nepravilnosti tj. neusklađenosti sa pravilima i limitima kojima je definiran apetit za rizike Grupe PBZ, Banka ima jasno propisane eskalacijske procedure.

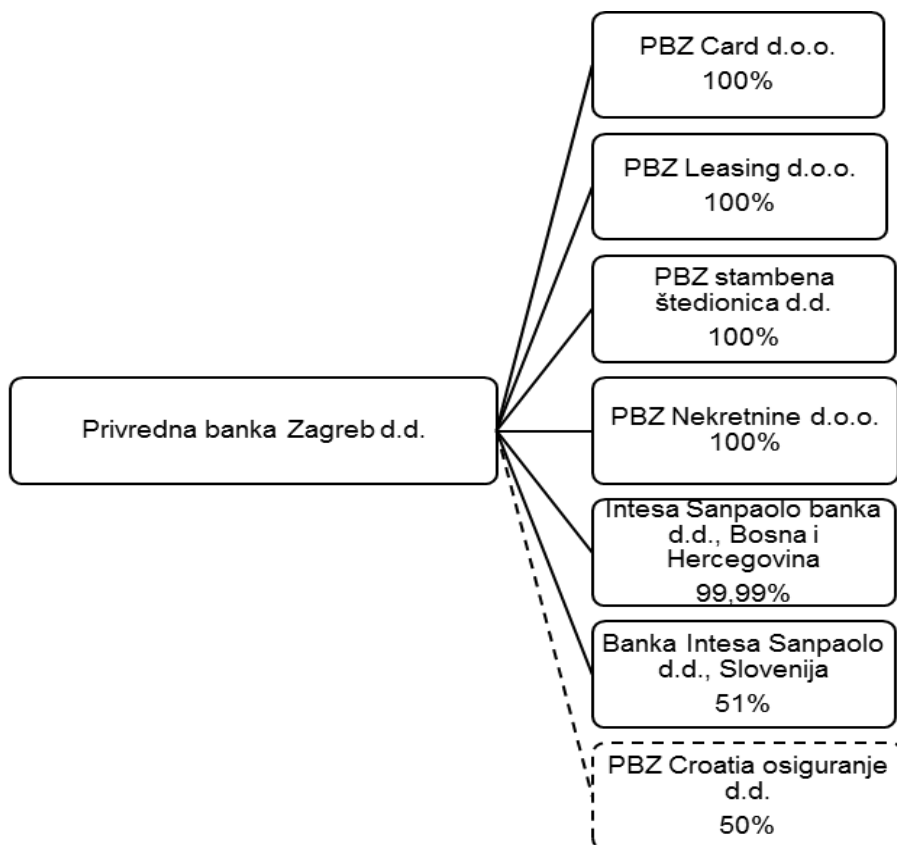
Na dan 31. prosinca 2019. godine Grupu PBZ čine Privredna banka Zagreb d.d. kao matično društvo, 6 ovisnih društava (PBZ Card d.o.o., PBZ Leasing d.o.o., PBZ stambena štedionica d.d., PBZ Nekretnine, Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina i Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija) i jedno pridruženo društvo (PBZ Croatia osiguranje d.d.).

Tijekom 2019. godine nije bilo promjena u sastavu Grupe PBZ.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2. Grupa PBZ i sustav upravljanja Grupom PBZ (nastavak)

Grafički sastav Grupe PBZ s podatkom o udjelu Privredne banke Zagreb d.d. u kapitalu pojedinog društva dan je u nastavku.



Kratak opis svakog od društava predočeni su u daljnjem tekstu.

2.2.1. PBZ Card d.o.o.

PBZ Card je vodeće društvo u poslovanju s charge i kreditnim karticama građana i poduzeća, a uključuje i poslovanje s trgovcima, prihvatiteljima kartica. U asortimanu tvrtke nalazi se bogat asortiman kartičnih proizvoda, uključujući Premium Visa kartice PBZ Carda te Visa i Mastercard kartice Privredne banke Zagreb, od charge, debit, debit delayed do kreditnih, pre-paid i drugih kartica, namijenjenih fizičkim i pravnim osobama. Svoj uspjeh PBZ Card zasniva na bogatom znanju i iskustvu u kartičnom poslovanju izgrađenim tijekom gotovo pedeset godina u kartičnom poslu te snažnom položaju, koji je izgradila Privredna banka Zagreb kao vodeća banka u uvođenju novih tehnologija i proizvoda u kartično poslovanje.

2.2.2. PBZ stambena štedionica d.d.

PBZ stambena štedionica je članica PBZ Grupe u 100 postotnom vlasništvu Privredne banke Zagreb. Osnovana je 2003. godine i posluje sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje i predstavlja oblik organiziranog prikupljanja novčanih sredstava - depozita od fizičkih i pravnih osoba - kako bi zadovoljila stambene potrebe štediša putem odobravanja kredita za izgradnju stambenih objekata.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2.3. PBZ Leasing d.o.o.

PBZ Leasing d.o.o. u potpunom je vlasništvu Banke. Kroz poslove financijskog i operativnog najma Društvo se bavi najmovima nekretnina, vozila, plovila i opreme.

2.2.4. PBZ Nekretnine d.o.o.

PBZ Nekretnine d.o.o. je društvo osnovano kako bi se klijentima ponudila kompletne usluge u vezi s nekretninama i ulaganjima u poslovne projekte. Aktivnosti društva obuhvaćaju promet nekretninama, usluge vezane uz promet nekretninama, iznajmljivanje nekretnina, gradnju, planiranje, nadzor gradnje, vrednovanje gradnje, procjenu vrijednosti nekretnina, izradu studija o izvedivosti ulaganja te pravni nadzor radova.

2.2.5. Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina

Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina osnovana je u Sarajevu 2000. godine kao UPI banka d.d. Sarajevo. 2006. godine glavni dioničar postaje Intesa Sanpaolo Holding S.A Luxembourg. U okviru investicijske reorganizacije pod okriljem matične grupe, u srpnju 2015. godine većinsko vlasništvo nad Intesa Sanpaolo bankom d.d. Bosna i Hercegovina (u nastavku: ISP BiH) preuzela je Privredna banka Zagreb d.d.

ISP BiH pruža osnovne bankarske usluge stanovništvu i pravnim osobama nudeći cijeli paket proizvoda i komercijalnih usluga na teritoriju Bosne i Hercegovine.

2.2.6. Intesa Sanpaolo banka d.d. Slovenija

Intesa Sanpaolo banka d.d., prethodno Banka Koper d.d., je utemeljena 1955. godine i sedma je najveća komercijalna banka u Sloveniji u pogledu ukupne imovine te šesta najveća banka u pogledu kredita i depozita. Banka posluje kroz mrežu od 49 poslovnice koje su raspoređene u svim većim gradovima u Sloveniji.

Uz najviši kreditni rejting među komercijalnim bankama u Sloveniji, Intesa Sanpaolo banka je poznata kao tehnološki najnaprednija banka u kartičnom poslovanju te internet i mobilnom bankarstvu. Banka pruža rješenja koja reagiraju na promjene potreba i navika potrošača s visokom kvalitetom bankarske usluge u svim ključnim segmentima na međunarodnoj razini.

U srpnju 2017. godine 51 posto udjela Banke je preuzeto od strane Privredne banke Zagreb d.d. unutar okvira reorganizacije investicijskog portfelja od strane matičnog društva Grupe.

2.2.7. PBZ Croatia osiguranje d.d.

PBZ Croatia osiguranje d.d. je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima. Osnovano je 2001. godine u skladu s izmjenama hrvatskoga mirovinskog zakonodavstva i zajednički je projekt Privredne banke Zagreb d.d. i Croatia osiguranja d.d. s vlasništvom po 50 posto. Glavne aktivnosti PBZ Croatia osiguranja d.d. obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon početnog procesa prikupljanja članova fond PBZ Croatia osiguranja postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fondova u Hrvatskoj. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje d.d. oslanja se na dosadašnja pozitivna iskustva u upravljanju investicijskim fondovima Intese Sanpaolo Grupe te na suradnju s njezinim odjelom za upravljanje imovinom.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

U nastavku su prikazane razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije te način raspoređivanja kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika.

Tablica 1: EU LI1 - Razlika između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije

	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije*	Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	20.642	20.642	20.642	1.894	-	8.104	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.901	4.901	4.901	-	-	-	-
Financijska imovina namjenjena trgovanju	1.416	1.416	-	10	-	1.416	-
Derivativna financijska imovina	18	18	9	9	-	11	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	51	51	51	-	-	51	-
Zajmovi i predujmovi bankama	6.184	6.184	6.036	688	-	5.931	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	70.565	70.621	70.403	14.021	-	44.153	-
Investicijske vrijednosnice	11.417	11.417	11.417	2.484	-	5.750	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	67	67	67	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	367	367	86	14	-	-	281
Nekretnine i oprema	1.631	1.631	1.631	227	-	-	-
Ulaganja u nekretnine	63	63	63	14	-	14	-
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	139	139	153	68	-	70	-
Odgođena porezna imovina	141	141	141	4	-	3	-
Ostala imovina	301	301	304	30	-	114	19
Preplaćeni porez na dobit	14	14	14	-	-	-	-
Ukupna imovina	117.917	117.973	115.918	19.463	-	65.617	301

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

Tablica 1: EU LI1 - Razlika između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije (nastavak)

	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije*	Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.797	1.797	-	-	-	1.379	418
Tekući računi i depoziti komitenata	89.876	89.876	-	-	-	58.124	31.752
Derivativne financijske obveze	146	146	-	-	-	144	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	3	-	-	-	3	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	5.443	5.443	-	-	-	2.807	2.636
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	2.208	2.208	-	-	-	361	1.847
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	313	313	-	-	-	44	269
Rezervacije	539	593	288	-	-	156	437
Odgođena porezna obveza	80	80	-	-	-	33	47
Tekuća porezna obveza	90	90	-	-	-	24	66
Ukupne obveze	100.495	100.549	288	-	-	63.075	37.474

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

Razlike između knjigovodstvenih vrijednosti iskazanih u objavljenim financijskim izvješćima i knjigovodstvenih vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacija ne proizlaze iz različitog obuhvata konsolidacije.

Naime, obuhvat bonitetnih informacija koje slijede u nastavku ovog izvješća uključena su sva društva Grupe PBZ, primjenjujući jednaku metodu konsolidacije kakvu Grupa PBZ primjenjuje prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Razlike iskazane na pozicijama Zajmova i predujmova klijentima u imovini te Rezervacija u obvezama proizlaze iz korištenja različitih metodologija vrednovanja za potrebe lokalnog regulatornog izvještavanja i regulatornog izvještavanja matične banke Intese Sanpaolo.

Metodologija priznavanja kamatnog prihoda te primjena Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 za lokalne potrebe regulatornog izvještavanja temelje se na Odluci Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti i njenom tumačenju dok se primjena MSFI-a 9 za potrebe regulatornog izvještavanja matične banke temelji se na Grupnim pravilima koja se primjenjuju u cijeloj ISP grupaciji a koja su usklađena s Odlukama i tumačenjima MSFI-a 9 od strane Centralne banke Italije.

Tablica 2: EU LI2 – Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu	
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	135.381	115.918	19.463
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornomobuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	288	288	-
Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	135.093	115.630	19.463
Iznosi izvanbilančnih stavki	11.157	11.157	-
Razlike u vrednovanju	52	-	52
Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2.	-	-	-
Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja	165	165	-
Razlike proizašle iz bonitetnih filtara	-	-	-
Efekt kolaterala	825	800	25
Ostalo	-	-	-
Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	147.292	127.752	19.540

Glavna razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima proizlazi iz metodologije izračuna regulatorne izloženosti, koja, sukladno regulatornim propisima (UREDBA (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća) od 26. lipnja 2013., predviđa da vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki čini postotak njezine nominalne vrijednosti nakon umanjenja za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, a ovisno o stupnju rizika. Dodatno, kod izračuna regulatorne izloženosti izvedenih instrumenata koristi se tržišna metoda, gdje regulatorna izloženost predstavlja sadašnji trošak zamjene za sve ugovore s pozitivnom vrijednošću potencijalne buduće kreditne izloženosti, uvećan za postotak zamišljenog iznosa.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

Dolje priložena tablica prikazuje sve subjekte uključene u konsolidaciju te načine računovodstvene i regulatorne konsolidacije

Tablica 3: EU LI3 – pregled razlika u obuhvatima konsolidacije

Naziv društva	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije			Odbijeno	Vrsta društva
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni		
Privredna banka Zagreb d.d.	puna konsolidacija	X				Kreditna institucija
PBZ stambena štedionica d.d.	puna konsolidacija	X				Kreditna institucija
Intesa Sanpaolo banka d.d. BiH	puna konsolidacija	X				Kreditna institucija
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	puna konsolidacija	X				Kreditna institucija
PBZ Card d.o.o.	puna konsolidacija	X				Financijska institucija
PBZ Leasing d.o.o.	puna konsolidacija	X				Financijska institucija
PBZ Nekretnine d.o.o.	puna konsolidacija	X				Društvo za pomoćne usluge
PBZ Croatia osiguranje d.d.	metoda udjela				X	Društvo za upravljanje

3. Strategije i politike upravljanja rizicima

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, postupaka i resursa za identificiranje rizika, mjerenje/procjenjivanje rizika, testiranje otpornosti na stres, ovladavanje rizicima i praćenje rizika, uključujući utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti, planiranje kapitala i praćenje adekvatnosti kapitala te izvješćivanje o rizicima kojima je Grupa PBZ izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, a podrazumijeva uspostavljenost odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika te uključuje proces upravljanja rizicima.

Korporativno upravljanje, u smislu sustava upravljanja rizicima, uspostavlja se kroz statut i druge interne akte Banke i članica Grupe PBZ kojima se definiraju uloge, zadaci i odgovornosti nadzornih i upravljačkih tijela te višeg rukovodstva, sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije, organizacijska shema i poslovi pojedinih organizacijskih dijelova i funkcija.

Kultura rizika obuhvaća opću svjesnost o rizicima na svim razinama Banke i članica Grupe PBZ te odnos i ponašanje zaposlenika prema i u svezi rizika i upravljanja rizicima.

Proces upravljanja rizicima uključuje redovito i pravovremeno identificiranje, mjerenje/procjenjivanje, testiranje otpornosti na stres, ovladavanje i praćenje rizika, kao i izvješćivanje o rizicima kojima je Grupa PBZ izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Proces upravljanja rizicima uključuje planiranje i praćenje adekvatnosti kapitala, jasno definiranje i dokumentiranje profila rizičnosti te usklađivanje profila rizičnosti s apetitom za rizik.

Apetit za rizik, odnosno sklonost preuzimanju rizika, predstavlja iznos, odnosno razinu rizika koju Grupa smatra prihvatljivom preuzeti u ostvarenju poslovne strategije i ciljeva u postojećem i budućem okruženju, a utvrđuje se prvenstveno na razini Grupe PBZ. Apetit za rizik obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koju Banka smatra prihvatljivom, a definira se internim sustavom limita u odnosu na upravljanje svim materijalnih oblicima rizika.

Banka, uz suglasnost Nadzornog odbora na godišnjoj osnovi usvaja Strategiju upravljanja rizicima, u kojoj se u skladu s poslovnom strategijom, na godišnjoj osnovi na razini Grupe PBZ utvrđuje apetit za rizik, osnovne strateške smjernice planiranja kapitala, ciljeve upravljanja rizicima i osnovna načela ovladavanja rizicima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Grupa PBZ posluje te uzimajući u obzir stanje poslovnog ciklusa u kojem je Grupa PBZ.

U skladu sa strateškim ciljevima definiranim u Strategiji upravljanja rizicima, rizici preuzeti radi postizanja poslovnih planova i ciljeva obuhvaćeni su primjereno definiranim sustavom upravljanja rizicima. Sve poslovne aktivnosti i povezani rizici, usklađeni su sa pravilima definiranim za upravljanje rizicima i definiranim strukturama limita. Stoga, usklađenost strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije je jedan od ključnih preduvjeta za izvršavanje redovnih aktivnosti. Usklađenost pozicija sa definiranim limitima izloženosti se prati i o tome se izvješćuje na redovitoj osnovi, dok se na polugodišnjoj osnovi priprema izvješće o profilu rizika koje sadrži pregled profila rizika PBZ Grupe kao i analiza izloženosti najznačajnijim rizicima.

S osvrtom na 2019. godinu i u pogledu profila rizika, potrebno je istaknuti:

- Tijekom 2019. kreditni rizik ostao je najznačajniji rizik u profilu rizičnosti Grupe PBZ. Kamatni rizik nastavio je rast, ali se provodi kontinuirano adekvatno upravljanje i smanjivanje ovog rizika unutar prihvaćene sklonosti preuzimanju rizika. Rast izloženosti operativnom riziku krajem godine odnosio se na pravne sporove vezano uz CHF pokrenute protiv Banke kao posljedica presuda Višeg trgovačkog suda koji je potvrdio da su u ovom slučaju povrijeđeni interesi potrošača, za što je Banka adekvatno izdvojila rezervacije i definirala mjere za smanjenje rizika. U prvoj polovici ožujka 2020. Vrhovni sud je u vezi konvertiranih kredita presudio potencijalno u korist banaka, čime bi se smanjila izloženost operativnom riziku Banke, a konačno tumačenje presude očekuje se tijekom 2Q2020. Obzirom na značajnost rizika, nema promjena – rizici koji su identificirani kao posebno značajni za Grupu PBZ su kreditni rizik, likvidnosni rizik (koji se smatra rizikom iznimnog značaja, ali se u narednom razdoblju ne očekuju značajni problemi),

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

operativni rizik (naglasak na kibernetičkoj sigurnosti i digitalizaciji kao i na problematiku vezanu uz CHF kredite) i kamatni rizik koji bilježi kontinuirani porast u posljednjih nekoliko godina.

- Banka je dobro kapitalizirana s više nego adekvatnom kapitalnom pozicijom - jamstveni (regulatorni) kapital većim dijelom se sastoji od komponenti temeljnog kapitala (Tier I). Isto tako, stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala je daleko iznad regulatorno utvrđenog minimuma (odnosno SREP stope) – na dan 31.12.2019. iznosi 25,49%;
- Tijekom 2019. Banka je nastavila razdoblje visoke likvidnosti te je osigurala usklađenost sa svim internim i eksternim zahtjevima. Stoga je likvidnost Banke izvrsna s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) i omjerom neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) daleko iznad propisanih limita;
- stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala PBZ Grupe je daleko iznad regulatorno utvrđenog minimuma (odnosno SREP stope);
- Aktivnostima praćenja i izvješćivanja nisu utvrđena ozbiljna kršenja internih politika i pravila, a u slučajevima prekoračenja internih limita eskalacijske procedure provedene su u skladu s internim pravilima.

Okvir za upravljanje rizicima uspostavljen je propisanim internim propisima i odlukama. Najznačajniji od njih su Smjernice za opći okvir upravljanja rizicima kojima se uspostavlja okvir za upravljanje rizicima Katalog rizika, Strategija upravljanja rizicima, Plan za kapital i Politike upravljanja rizicima. Opis navedenih dokumenata slijedi u nastavku.

3.1. Katalog rizika

Katalogom rizika utvrđuju se vrste rizika i njihove definicije koje se primjenjuju u sustavu upravljanja rizicima uspostavljenom na razini Grupe PBZ. U nastavku su navedene vrste rizika obuhvaćene katalogom rizika.

Strateški rizik

Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Reputacijski rizik obuhvaća rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog ili povezano s drugim rizicima.

Reputacijski rizik obuhvaća rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik od gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Reputacijski rizik obuhvaća ekološki rizik koji se odnosi na rizik gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog aktivnosti klijenta koje mogu imati nepovoljan utjecaj na okoliš, zdravlje, sigurnost i očuvanje prirodnih resursa ili zbog kršenja propisa iz područja zaštite okoliša.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

Kreditni rizici

Kreditnim rizicima smatraju se:

- Osnovni kreditni rizik;
 - Rezidualni rizik;
 - Razrjeđivački rizik;
 - Sekuritizacijski rizik;
 - Rizik države;
 - Koncentracijski rizik;
 - Valutno inducirani kreditni rizik;
 - Migracijski rizik;
 - Rizik druge ugovorne strane i
 - Kamatno inducirani kreditni rizik.
- *Osnovni kreditni rizik* je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.
 - *Rezidualni rizik* je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja osnovnog kreditnog rizika kojima se koristi Banka manje djelotvorne nego što se očekivalo.
 - *Razrjeđivački rizik* je rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.
 - *Sekuritizacijski rizik* je rizik da se procjena rizika i upravljačke odluke u potpunosti ne zasnivaju na ekonomskom sadržaju poslova sekuritizacije.
 - *Rizik države* je a) rizik specifičan za plasmane odobrene izvan Republike Hrvatske u okviru međunarodnih kreditnih i investicijskih aktivnosti, a proizlazi iz gospodarskih i političkih čimbenika koji su specifični za određenu državu, te vezano za provedivost ugovora o plasmanu i mogućnosti realizacije kreditne zaštite unutar pravnog okvira pojedine države u određenom vremenskom razdoblju; b) rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim ili vjerovnicima u drugim državama.
 - *Koncentracijski rizik* je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.
 - *Valutno inducirani kreditni rizik* jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci, a kojemu je Banka dodatno izložena zbog odobravanja plasmana u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.
 - *Migracijski rizik* je rizik gubitka uslijed promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

- *Rizik druge ugovorne strane* ili CCR znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveze prije konačne namire novčanih tokova transakcije.

Tržišni rizici

Tržišnim rizicima smatraju se:

- Pozicijski rizik u knjizi trgovanja;
 - Valutni rizik i
 - Robni rizik u knjizi trgovanja.
- *Pozicijski rizik u knjizi trgovanja* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja. Pozicijski rizik u knjizi trgovanja dijeli se na opći pozicijski rizik i specifični pozicijski rizik.
 - *Opći pozicijski rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nezvanih uz bilo koju specifičnu karakteristiku toga financijskog instrumenta.
 - *Specifični pozicijski rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnoga financijskog instrumenta.
 - *Valutni rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja i/ili stavke u knjizi banke. Ova vrsta rizika ne obuhvaća valutni rizik koji je povezan s nepotpuno konsolidiranim vlasničkim udjelima u knjizi banke.
 - *Robni rizik* u knjizi trgovanja je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja.
 - *Tržišni rizik* uključuje i prilagodbu kreditnom vrednovanju (CVA). Prilagodba kreditnom vrednovanju predstavlja prilagodbu vrijednosti portfelja derivatnih OTC instrumenata, na način da odražava kreditni rizik druge ugovorne strane.
 - *Rizik slobodne isporuke* jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.
 - *Rizik namire* je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane.

Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke

Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke je rizik gubitka zbog nepovoljnih tržišnih kretanja koja se odnose na nepotpuno konsolidirane vlasničke udjele u knjizi banke, a uključuje i valutni rizik koji je povezan s nepotpuno konsolidiranim vlasničkim udjelima u knjizi banke.

Rizik nekretnina

Rizik nekretnina je rizik gubitka zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta u sektoru nekretnina, a odnosi se na nekretnine u vlasništvu Banke.

Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.



3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

Kamatnim rizicima u knjizi banke smatraju se:

- Rizik nerazmjera
- Rizik osnove
- Rizik opcije
- Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB)
- **Rizik nerazmjera** jest rizik koji proizlazi iz ročne strukture instrumenata osjetljivih na kamatne stope koja proizlazi iz razlika u vremenu promjene njihove stope, što obuhvaća promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivulji prinosa (paralelni rizik) ili diferencijalno po razdoblju (neparalelni rizik).
- **Rizik osnove** jest rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa na instrumente osjetljive na kamatne stope koji imaju slične rokove dospjeća, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa. Rizik osnove proizlazi iz nesavršenosti korelacije u prilagodbi stopa koje su zarađene i plaćene za različite instrumente osjetljive na kamatne stope s općenito sličnim obilježjima promjene kamatnih stopa.
- **Rizik opcije** jest rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojemu kreditna institucija ili njezin klijent može promijeniti razinu i ročnost novčanih tokova, odnosno rizik koji proizlazi iz instrumenata osjetljivih na kamatne stope u sklopu kojih će nositelj gotovo sigurno izvršiti opciju ako je to u njegovu financijskom interesu te rizik koji proizlazi iz fleksibilnosti ugrađene implicitno ili u sklopu instrumenata osjetljivih na kamatne stope, na takav način da promjene kamatnih stopa mogu utjecati na promjenu ponašanja klijenta.
- **Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB)** - jest rizik izazvan promjenama tržišne percepcije o cijeni kreditnog rizika, premiji likvidnosti i potencijalnim drugim sastavnicama instrumenata podložnih kreditnom riziku, uključujući fluktuacije cijena kreditnog rizika, premije likvidnosti i druge potencijalne sastavnice, što nije objašnjeno IRRBB-om ili očekivanim kreditnim rizikom odnosno rizikom iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Likvidnosni rizici

Likvidnosni rizici su rizici gubitaka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću.

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti i
- Rizik tržišne likvidnosti.
- **Rizik financiranja likvidnosti** je rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.
- **Rizik tržišne likvidnosti** je rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (eng. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

Operativni rizik uključuje pravni rizik koji se definira kao rizik gubitka zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz pokrenutog sudskog, upravnog ili drugog postupka protiv društva po osnovi neispunjavanja ili kršenja ugovornih ili zakonskih obveza kao i gubici zbog neprimjerenih poslovnih odluka koje imaju negativan utjecaj na poslovanje i financijski položaj društva.

Operativni rizik uključuje rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik gubitka zbog izricanja mjera i kazni, na rizik nastanka značajnog financijskog gubitka ili ostalih gubitaka koje društvo može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima, kodeksima i internim aktima te na rizike povezane sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma.

Operativni rizik uključuje rizik informacijskog sustava u dijelu koji se odnosi na rizik gubitka koji proizlazi iz korištenja informacijske i komunikacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava.

Operativni rizik uključuje rizik modela koji se predstavlja rizik gubitaka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se prvenstveno mogle temeljiti na rezultatima internih modela i to pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela.

Rizik nesavjesnog ponašanja jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka koji nastaje zbog neprimjerenog pružanja financijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog ponašanja ili nehaja.

Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti Banke pružateljima usluga, koje bi Banka inače obavljala sama. Aktivnosti koje bi Banka inače obavljala sama jesu aktivnosti koje Banci omogućuju obavljanje djelatnosti pružanja bankovnih i/ili financijskih usluga, uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje djelatnosti (primjerice, korištenje informacijske tehnologije, upravljanje rizicima, sustav unutarnjih kontrola, kontrolne funkcije).

Osiguravateljni rizik

Osiguravateljni rizik je rizik gubitka zbog smanjenja vrijednosti osigurane imovine, a obuhvaća stvarne ekonomske gubitke i gubitke zbog smanjenja vrijednosti imovine uzrokovanog redovnom revaluacijom tehničkih rezervi i investicija.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom.

3.2. Strategija upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima je dokument kojim Banka, u skladu s poslovnom strategijom, na godišnjoj osnovi na razini Grupe PBZ utvrđuje apetit za rizik, osnovne strateške smjernice planiranja kapitala, ciljeve upravljanja rizicima i osnovna načela ovladavanja rizicima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Grupa PBZ posluje te uzimajući u obzir stanje poslovnog ciklusa.

U skladu sa strateškim ciljevima definiranim u Strategiji upravljanja rizicima, rizici preuzeti radi postizanja poslovnih planova i ciljeva moraju biti obuhvaćeni primjereno definiranim sustavom upravljanja rizicima. Sve poslovne aktivnosti i povezani rizici, moraju biti usklađeni sa pravilima definiranim za upravljanje rizicima i definiranim strukturama limita. Stoga, usklađenost strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije je jedan od ključnih preduvjeta za izvršavanje redovnih aktivnosti. Usklađenost pozicija sa definiranim limitima izloženosti se prati i o tome se izvješćuje na redovitoj osnovi.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.3. Plan za kapital

Planom za kapital Banka, na godišnjoj osnovi na razini Grupe PBZ, konkretizira i precizira provođenje strateških ciljeva i smjernica za planiranje kapitala te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na utjecaj makroekonomskih činitelja i promjenu smjera ekonomskog ciklusa na strateške planove, način na koji će Banka udovoljavati kapitalnim zahtjevima u budućnosti, relevantna ograničenja vezana za kapital (npr. učinak izmjene propisa ili donošenja novih propisa), kao i opći plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima (npr. način pribavljanja dodatnoga kapitala, ograničavanje poslovne aktivnosti ili primjena tehnika smanjenja rizika). Uprava Banke na godišnjoj osnovi donosi plan za kapital.

3.4. Politike upravljanja rizicima

Politike upravljanja rizicima su dokumenti kojima Banka, po potrebi, na godišnjoj osnovi na razini Grupe PBZ konkretizira i precizira provođenje strategije upravljanja rizicima. Politike se donose za upravljanje jednim rizikom ili većim brojem rizika, a njima se prvenstveno utvrđuju smjernice za ovladavanje rizicima te osnovni limiti i indikatori u odnosu na koje će se analizirati profil rizičnosti i izloženost rizicima. Isto tako, za slučajeve prekoračenja definiranih limita, određene su jasne eskalacijske procedure ovisno o vrsti prekoračenog limita.

Isto tako, sustav upravljanja rizicima uspostavlja se na razini Grupe PBZ te podrazumijeva usklađenost i koordiniranost aktivnosti svih članica Grupe PBZ u pogledu upravljanja rizicima, uključujući usklađenost internih akata članica Grupe PBZ s internim aktima Banke.

Uprava osigurava odgovarajuću primjenu strategije upravljanja rizikom koja se utvrđuje u politikama za upravljanje rizicima za:

- kreditni rizik;
- operativni rizik;
- tržišne rizike;
- kamatni rizik u knjizi banke i
- likvidnosni rizik.

Uprava Banke redovito analizira profil rizičnosti Grupe PBZ kao i cjelokupnu poziciju Banke uzimajući u obzir faktore koji mogu utjecati na profil rizičnosti Banke. U Banci postoji dobro definiran sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima i adekvatnosti internog kapitala s ciljem osiguravanja pravovremenog informiranja sudionika u sustavu upravljanja rizicima i donositelja poslovnih odluka. Izvješćivanje se, ovisno o vrsti i primatelju izvješća, provodi na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi. Sustav za izvješćivanje i mjerenje rizika u najvećoj mjeri bazira se na skladištu podataka (DWH) kao izvoru jedinstvenih podataka za ukupni portfelj te služi i kao baza za kreiranje izvješća o izloženosti rizicima. U široj primjeni DWH obuhvaća aplikacije i posebno organizirane baze podataka te se za različite dijelove procesa upravljanja pojedinim rizikom koristi više aplikacija.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.4. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

Popis ključnih izvješća koji se odnose na upravljanje rizicima i korisnika izvješća dan je u sljedećoj shemi:

IZVJEŠTAJ	Nadzorni odbor	Odbor za rizike	Odbor za reviziju	Uprava Banke	ALCO	Odbor za upravljanje kreditnim rizikom	Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima	Odbor za upravljanje operativnim rizikom
IZVJEŠĆE O ICAAP-U	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE O PROFILU RIZIČNOSTI PBZ GRUPE	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA I PLAN RADA, T&B	✓	✓	✓	✓				
PLAN OPORAVKA PBZ GRUPE	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE O KVALITETI AKTIVE PBZ GRUPE	✓	✓	✓			✓		
IZVJEŠĆE O KREDITNOM RIZIKU						✓		
IZVJEŠĆE O INTERNIM KREDITNIM REJTINZIMA						✓		
PCM KVARTALNI IZVJEŠTAJI						✓		
IZVJEŠĆA O PROCESU NAPLATE U POSLOVIMA SA STANOVNIŠTVOM I PRAVNIM OSOBAMA						✓		
PBZ BANKA - PRIJEDLOG PROMJENA KLASIFIKACIJE I REZERVACIJA							✓	
KVARTALNO IZVJEŠĆE O OPERATIVNIM RIZICIMA	✓	✓	✓	✓				✓
INFORMACIJA O UPRAVLJANJU PROCESOM EKSTERNALIZACIJE				✓				✓
KVARTALNO IZVJEŠĆE O FINANCIJSKIM RIZICIMA	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE O IKSORISFENONTI LIMITA ZA LIKVIDNOSNI, KAMATNI I TRŽIŠNI RIZIK (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
ALM MJESEČNO IZVJEŠĆE I PRILOZI - LIKVIDNOST (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
ALM MJESEČNO IZVJEŠĆE I PRILOZI - KAMATNI RIZIK (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
MJESEČNO ALCO IZVJEŠĆE RIZIČNE					✓			

3.5. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika organizirana je u makroorganizacijskim jedinicama Grupe za upravljanje i kontrolu rizika – Upravljanje rizicima i Validaciju, osiguravajući usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizikom. Funkcija kontrole rizika definira i procjenjuje adekvatnost sustava upravljanja rizicima i prati ukupnu izloženost riziku. Cilj funkcije kontrole rizika Banke je kontinuirani rad na uspostavljanju i unaprjeđenju sveobuhvatnog i učinkovitog sustava za kontrolu i upravljanje rizikom, koji je proporcionalan prirodi, obuhvatu i složenosti usluga koje Banka pruža i usklađen sa profilom rizika Banke i Grupe PBZ¹, uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve Hrvatske narodne banke i smjernice Intese Sanpaolo SpA.

Funkcija kontrole rizika Banke provodi minimalno sljedeće aktivnosti:

- 1) sudjeluje u pripremi i definiranju strategije i politika upravljanja rizicima PBZ Grupe;
- 2) sudjeluje u procesu odlučivanja za ključne odluke iz područja upravljanja rizicima;
- 3) analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima;
- 4) analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena PBZ Grupa u svojem poslovanju;
- 5) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima;
- 6) davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima;
- 7) praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti PBZ Grupe u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika;
- 8) provođenje testiranja otpornosti na stres;
- 9) procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika;
- 10) sudjelovanje u analizi kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenja limita, sudjelovanje u predlaganju mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje predmetne poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama;

¹ U skladu s identificiranim rizicima i njihovoj značajnosti, temeljem identifikacije rizika provedene u prosincu 2012.g. i sažeto prikazane u Mapi identificiranih rizika.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

- 11) utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima;
- 12) analiza, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti PBZ Grupe te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti;
- 13) koordinacija pripreme plana oporavka PBZ Grupe;
- 14) redovna validacija internih metodologija korištenih za procjenu rizika i davanje preporuka za unaprjeđenja;
- 15) izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima;
- 16) provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

Pored navedenih poslova, Funkcija kontrole rizika Banke obavlja sve propisane aktivnosti u skladu sa pozitivnim propisima, zahtjevima Intese Sanpaolo SpA, kao i internim aktima Banke.

U 2019. godini, redovne aktivnosti funkcije kontrole rizika provedene su prema planu i propisanim relevantnim internim propisima. U izvještajnom razdoblju nisu uočene značajne nepravilnosti u aktivnostima funkcije kontrole rizika, kao ni u sustavu unutarnjih kontrola. Detaljan pregled provedenih aktivnosti kao i nalazi za kontrolirana područja dokumentirani su u Izvješćima o radu funkcije kontrole rizika. Izvješća funkcije kontrole rizika na redovnoj osnovi dostavljaju se Upravi Banke, koja je rad funkcije kontrole ocijenila primjerenim i adekvatnim.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku, odnosno upravljanju kreditnim rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture upravljanja kreditnim rizikom.

Temeljni elementi sustava upravljanja kreditnim rizikom Banke i Grupe jesu:

1. Strategija upravljanja rizicima te politika upravljanja kreditnim rizikom i s njime povezanim rizicima koja predstavlja konkretizaciju strategije u terminima ukupnog apetita za kreditni rizik, limita te indikatora praćenja profila rizičnosti.
2. Ključni procesi sustava upravljanja kreditnim rizikom:
 - proces odobravanja plasmana (uključujući isplatu plasmana);
 - proces praćenja kreditnog rizika (pregleda kredita / klijenta / grupe povezanih osoba);
 - proces proaktivnog upravljanja kreditnom izloženošću (upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom, proces ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika);
 - proces naplate;
 - proces klasifikacije izloženosti;
 - proces upravljanja instrumentima osiguranja;
 - proces kreditne administracije;
 - proces analize kreditnog portfelja² i izvješćivanja;
 - proces izračuna adekvatnosti regulatornog kapitala i internog kapitala za kreditni rizik;
 - proces testiranja otpornosti na stres;
 - proces validacije internog sustava za upravljanje rizikom.

² Ukjučujući kontrole prve i druge razine

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

Uloge i odgovornosti u ključnim procesima sustava za upravljanje kreditnim rizikom dodijeljene su sljedećim makroorganizacijskim dijelovima:

- Upravljanje rizicima;
- Procjena kreditnog rizika;
- Naplata potraživanja;
- Upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom;
- Validacija;
- Analiza kreditnog portfelja i administracija;
- Unutarnja revizija;
- Pravni poslovi;
- Funkcija ugovaranja plasmana, koja je organizirana kroz više organizacijskih dijelova.

Zasebnim internim aktom definirana su uloge i odgovornosti funkcije kontrole rizika koja je organizirana u dvije organizacijske jedinice; Upravljanje rizicima te Validacija.

Glavne strateške odrednice upravljanja kreditnim rizikom sadržane su u strategiji upravljanja rizicima. Strategija upravljanja rizicima donosi se u pisanom obliku sukladno Smjernicama za opći okvir upravljanja rizicima, a u pogledu upravljanja kreditnim rizikom minimalno obuhvaća:

- ciljeve i osnovna načela preuzimanja kreditnog rizika i
- apetit za kreditni rizik, odnosno razinu rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju.

Politika upravljanja kreditnim rizikom predstavlja konkretizaciju Strategije za upravljanje rizicima u svrhu jednostavnog i učinkovitog upravljanja ukupnom razinom kreditnog rizika kojeg je Privredna banka Zagreb d.d. spremna preuzeti. Kroz Politiku, koju jednom godišnje zajednički pripremaju poslovne linije i funkcije rizika, a odobrava Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, predstavlja se smjer i plan razvoja kreditnog portfelja Banke u predmetnoj poslovnoj godini. Politika obuhvaća sljedeće cjeline:

- pregled općih smjernica i limita za upravljanje kreditnim portfeljem koji proizlaze iz analize okruženja te Strategije za upravljanje rizicima, a Politikom se nadopunjavaju, dalje razrađuju i definiraju.
- pregled pravila i smjernica za pojedina poslovna područja (poslovanje sa stanovništvom i s poduzećima) i segmente klijenata kojima se na operativnoj razini konkretizira preuzimanje i upravljanje kreditnim rizikom.

Smjernice i pravila definirana Politikom upravljanja kreditnim rizikom dalje se ugrađuju u Kreditne priručnike Banke koji predstavljaju operativne dokumente i upute svima zaposlenicima uključenima u kreditne procese. Na taj način, Politika ima za cilj dati smjernice nižim organizacijskim dijelovima kako strukturirati transakcije te ostvariti portfeljske i budžetske ciljeve, čime ispunjava i svoju ulogu u edukaciji i širenju kulture upravljanja kreditnim rizikom na svim organizacijskim razinama Banke.

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća načela, pravila, postupke i metode za upravljanje operativnim rizikom, te jasno definirane uloge i odgovornosti na svim razinama upravljanja koje su utvrđene općim pravilima za upravljanje rizicima, pravilnicima, uputama, metodologijama i procedurama.

Glavni cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikacija i mjerenje (kvantifikacija) rizika čime se omogućava praćenje i primjereno ublažavanje rizika radi usklađivanja sa sklonošću Grupe PBZ izloženosti operativnom riziku.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

Razine upravljanja operativnim rizikom su:

- Korporativna tijela (Uprava i nadzorna tijela Banke/Grupe) zadužena za uspostavljanje sustava upravljanja operativnim rizikom te za praćenje i nadziranje izloženosti operativnom riziku i adekvatnosti upravljanja operativnim rizikom;
- Decentralizirana razina rukovoditelja organizacijskih dijelova, procesa i projekata zadužena za identifikaciju, evidenciju, procjenu i praćenje identificiranih operativnih rizika;
- Funkcija kontrole rizika zadužena za koordinaciju i kontrolu prikupljenih podataka o operativnim rizicima, analizu povijesnih i očekivanih budućih događaja operativnog rizika i kvantifikaciju njihovih učinaka, te izvještavanje Uprave i nadzornih tijela Banke i Grupe;
- Svi djelatnici u svojim područjima nadležnosti aktivno sudjeluju u upravljanju operativnim rizikom te u integriranju upravljanja operativnim rizikom u svakodnevno poslovanje Grupe PBZ

Identifikacija, mjerenje i praćenje rizika provodi se kroz sljedeće procese:

- prikupljanje i analiza podataka o internim gubicima obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su se dogodili u Banci ili drugoj članici Grupe PBZ i koji su povezani s njihovom izloženošću operativnom riziku;
- prikupljanje i analiza podataka o vanjskim gubicima obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su se dogodili u kreditnim ili financijskim institucijama izvan Grupe PBZ, a ti su događaji povezani s izloženošću tih institucija operativnom riziku i
- proces samodijagnoze koji obuhvaća analizu scenarija i procjenu poslovnog okruženja. Analiza scenarija (SA) obuhvaća kvantifikaciju, odnosno mjerenje operativnog rizika na temelju procjene posljedica mogućih budućih događaja, u smislu njihove učestalosti, prosječnog iznosa te scenarija u najgorem mogućem slučaju. Procjena okruženja (VCO) obuhvaća kvalitativnu ocjenu operativnog rizika po faktorima rizika (uzrocima rizika) na način da se procjenjuje važnost svakog pojedinog faktora rizika te razina njegovog ovladavanja.

Grupa PBZ mjeri/procjenjuje identificirane operativne rizike u svim svojim aktivnostima, proizvodima, procesima i projektima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definiran je apetit za operativni rizik, praćenje izloženosti operativnom riziku i iskorištenosti limita, eskalacijske postupke u slučaju prekoračenja limita te smjernice i načine ovladavanja operativnim rizikom.

Apetit za operativni rizik, odnosno sklonost preuzimanju operativnog rizika na razini Grupe PBZ i pojedinih organizacijski dijelova (OR Entiteta) predstavlja iznos, odnosno razinu rizika koju Grupa smatra prihvatljivom preuzeti u ostvarenju poslovne strategije i ciljeva u postojećem i budućem okruženju. Temelji se na operativnim gubicima, prikupljenim u procesu prikupljanja podataka i na temelju procjena ukupnih očekivanih gubitaka u postupku analize scenarija kao sastavnom dijelu procesa samodijagnoze.

Praćenje operativnog rizika podrazumijeva redovito analiziranje i strukturiranje rezultata identificiranja i mjerenja/procjenjivanja operativnog rizika, analizu profila rizičnosti te informacija o aktivnostima ovladavanja operativnog rizika.

Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti radi smanjenja izloženosti operativnom riziku, izbjegavanje rizičnih aktivnosti, unaprjeđenje i promjene u procesima, uvođenje internih kontrola te prijenos operativnog rizika na treće osobe kroz osiguranje i ostale specifične financijske instrumente. Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za identificirane operativne rizike u svim aktivnostima, proizvodima, procesima i projektima Grupe.

Cilj izvješćivanja o operativnom riziku je pružanje podrške za učinkovito upravljanje operativnim rizikom na svim razinama odgovornosti.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se kombinacijom pristupa koji su definirani Uredbom (EU) br. 575/2013:

- za PBZ d.d. – primjena naprednog (AMA) pristupa, koji sadrži slijedeće tri različite komponente:
 - Procjena povijesne godišnje distribucije ukupnih gubitaka: temelji se na kvantitativnoj analizi koja uključuje podatke o internim i eksternim operativnim gubicima i to za svaku vrstu operativnog gubitka. Pod internim gubicima se smatraju događaji koji su se dogodili u Banci ili drugoj članici Grupe PBZ i koji su povezani s njihovom izloženošću operativnom riziku, dok su eksterni gubici događaji koji su se dogodili u kreditnim ili financijskim institucijama izvan Grupe PBZ, a ti su događaji povezani s izloženošću tih institucija operativnom riziku;
 - Analiza scenarija: temelji se na kvantitativnoj analizi subjektivnih procjena posljedica mogućih budućih događaja, u smislu njihove učestalosti i iznosa gubitka prikupljenih prilikom analize scenarija u procesu samodijagnoze. U PBZ Grupi ove se procjene provode na razini organizacijskih jedinica. Posebno pripremljene upitnike ispunjavaju odgovorne osobe za operativni rizik svake organizacijske jedinice;
 - Procjena poslovnog okruženja: podrazumijeva kvalitativne ocjene operativnog rizika vezanog za čimbenike koji odražavaju poslovno okruženje i sustav internih kontrola.
 - Kvalitativno ocjenjivanje poslovnog okruženja radi se po faktorima rizika (uzrocima rizika), na način da se za pojedini faktor rizika ocjenjuje njegova važnost i ocjenjuje njegovo ovladavanje. Ove ocjene prvenstveno daju odgovorne osobe za operativni rizik svake organizacijske jedinice.
- za ostale članice Grupe PBZ – primjena standardiziranog pristupa kojim se računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim regulatornim poslovnim linijama.

3.7. Ciljevi i politike upravljanja rizikom namire i druge ugovorne strane

Rizik namire i druge ugovorne strane

Za interne potrebe rizikom namire i druge ugovorne strane upravlja se unutar okvira za upravljanje tržišnim rizikom. Okvir za upravljanje rizikom namire i druge ugovorne strane definiran je u Proceduri za praćenje i mjerenje izloženosti riziku druge ugovorne strane i riziku namire (proizvodi riznice), a temelji se na programskom alatu KGR koji se koristi za praćenje rizika u realnom vremenu i jasnoj metodologiji izračuna izloženosti riziku za autorizirane proizvode riznice. Za svakog klijenta definira se okvir limita prihvatljive izloženosti, te Banka definira jasne smjernice o prihvatljivosti instrumenata osiguranja koji obuhvaćaju primarno prvoklasne dužničke papire.

Iz perspektive internog kapitala, kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane procjenjuje se koristeći standardizirani pristup ili pristup temeljen na internim ratinzima ovisno o segmentu klijenta.

Procjenjuje se da je potencijalan učinak potencijalne obveze osiguranja dodatnog kapitala neznatna, uzimajući u obzir i to da Banka nema dodijeljen kreditni rejting od strane vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

3.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom

Glavni cilj modela za upravljanje tržišnim rizikom je osigurati sigurno poslovanje Banke i Grupe PBZ u svrhu održavanja izloženosti tržišnom riziku unutar definiranih granica i pragova.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom (nastavak)

Okvir za ispravno upravljanje Banke tržišnim rizikom obuhvaća sljedeće elemente:

- načela, pravila, politike, procedure i metode u svrhu upravljanja tržišnim rizikom koje su definirane internim aktima;
- proces upravljanja tržišnim rizikom koji obuhvaća upravljanje, utvrđivanje i mjerenje, praćenje, izvješćivanje;
- jasno definirane uloge i odgovornosti za upravljanje tržišnim rizicima, tj. održavanje ukupne izloženosti unutar dogovorenih standarda i utvrđenih limita; i
- učinkovit nadzor Uprave Banke i višeg rukovodstva kroz detaljan i sveobuhvatni sustav informiranja i izvještavanja.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima Banka definira svoj apetit prema riziku i to u smislu neočekivanog gubitka (Value at Risk, što predstavlja potencijalno najveći gubitak unutar jednog dana uz razinu pouzdanosti 99%) i ograničene izloženosti ovisno o vrsti izdavatelja (ograničenja prema izdavatelju).

Portfelj trgovanja (knjiga trgovanja) je neznatna. Najznačajnije izloženosti tržišnom riziku su valutni rizici proizašli iz upravljanja otvorenom pozicijom Banke uz što Banka posjeduje vrlo malen broj pozicija u vlasničkim vrijednosnim papirima te pozicije u državnim papirima RH za čiju utrživost nema prepreka. Sukladno tome, Banka definira strategiju trgovanja i periodički prati usklađenost sa definiranom strategijom. Dodatno, Banka ima dobro definiran okvir za upravljanje tržišnim rizicima koji uključuje definiranje uloga, odgovornosti, metodologija mjerenja, načela praćenja i izvješćivanja te strukturu limita za izloženost tržišnom riziku.

Nadalje, Banka je uvela dodatne limite u svrhu daljnje kontrole izloženosti tržišnom riziku ili nekom određenom faktoru ili pokretaču tržišnog rizika. Primjeri takvih limita su: ukupni nominalni limit za određeni tip financijskog instrumenta, koncentracijski limit za svakog pojedinog izdavača i slično. Ovi se limiti također detaljno propisuju politikom tržišnog rizika i periodično revidiraju.

VaR i drugi limiti se izračunavaju i prate svakodnevno i o njima se izvješćuju sve relevantne poslovne funkcije i funkcija kontrole rizika, uključujući i Upravu Banke.

Ciljani profil tržišnog rizika Grupe detaljno se definira politikama upravljanja tržišnim rizikom koje su usvojile Uprava i Nadzorni odbor Banke.

3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti

Glavni cilj modela upravljanja likvidnošću je osigurati sigurno poslovanje Banke/Grupe, u svrhu održavanja izloženosti riziku likvidnosti unutar definiranih granica i pragova.

Okvir upravljanja rizikom likvidnosti koji Banka/Grupa primjenjuje obuhvaća sljedeće elemente:

- politiku upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa strategijom;
- jasno definirane menadžerske odgovornosti i poslovanje u skladu s definiranim pravilima i utvrđenim limitima;
- interne i eksterne (regulatorne) limite;
- sustav za mjerenje, procjenu, praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti i
- okvir za utvrđivanje potencijalne krize likvidnosti i eventualna provedba plana za upravljanje likvidnošću u slučaju krize.

Eksterni standardi Hrvatske narodne banke predstavljaju limite koje je ona propisala i odnose se na:

- obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke;
- minimalno potreban iznos deviznih potraživanja;

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti (nastavak)

- koeficijent likvidnosne pokrivenosti;

te ostale regulatorne standarde koje je propisala Hrvatska narodna banka.

Interni standardi za upravljanje likvidnošću predstavljaju sljedeće osnovne modele za mjerenje rizika likvidnosti:

- unutarnevno praćenje indikatora likvidnosti;
- praćenje rezervi likvidnosti;
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti;
- koeficijent stabilnih izvora financiranja;
- stres testiranjem,
- limit za MM³ izloženost prema ukupnoj depozitnoj osnovici;
- pokazatelji koncentracije;
- indikatori za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama⁴.

Ciljani profil rizika likvidnosti Grupe detaljno se definira u Politici upravljanja rizikom likvidnosti koju je usvojila Uprava i Nadzorni odbor Banke.

3.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

Glavni cilj modela upravljanja kamatnim rizikom je osigurati sigurno poslovanje Banke kako bi se izloženost kamatnom riziku održavala unutar definiranih limita i određenih pragova.

Okvir ispravnog upravljanja kamatnim rizikom koji Banka primjenjuje obuhvaća sljedeće elemente:

- sustav za mjerenje, procjenu i izvješćivanje o izloženosti kamatnom riziku;
- dokumentaciju za upravljanje kamatnim rizikom s jasno definiranim okvirom, smjernicama, modelima i pretpostavkama koje se koriste u procesu upravljanja kamatnim rizikom;
- jasno definirane menadžerske odgovornosti i poslovanje u skladu s definiranim pravilima i utvrđenim limitima i
- učinkovit nadzor Uprave Banke i višeg rukovodstva kroz detaljan i sveobuhvatni sustav informiranja i izvještavanja.

Za procjenu i praćenje izloženosti kamatnom riziku Banka primjenjuje eksterne i interne standarde.

Eksterni standardi Hrvatske narodne banke predstavljaju regulatorne limite koje je propisala Hrvatska narodna banka i odnose se na dovoljnu razinu jamstvenog kapitala Banke koja bi osigurala pokriće za procijenjenu⁵ promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke.

Interni standardi za upravljanje kamatnim rizikom u PBZ d.d predstavljaju sljedeće osnovne modele za mjerenje kamatnog rizika:

- prikupljanje i analiza podataka koji se odnose na kamatno osjetljive stavke u knjizi banke;
- repricing gap analiza;
- osjetljivost na pomak kamatnih stopa; eng. Shift Sensitivity (limit je definiran za pomak kamatnih stopa za +100 baznih poena);

³ MM uključuje međubankovne transakcije, uključujući HNB, epo transakcije i ostale riznične transakcije (isključujući linije ISP-a).

⁴ Pokazatelji krize likvidnosti detaljno su opisani u Politici upravljanja likvidnosnim rizikom.

⁵ Metodologija koja se koristi za procjenu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke jednaka je metodologiji koja se koristi za interno izvještavanje.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

- osjetljivost neto kamatnog prihoda (limit je definiran kao niži negativni efekt od ± 50 baznih poena na tržišnu kamatnu stopu);
- izračun rizika krivulje prinosa;
- testiranje otpornosti na stres;
- procjena rizika osnovice;
- procjena rizika opcija.

Ciljani profil kamatnog rizika Banke detaljno se definira u Politici upravljanja kamatnim rizikom koju je usvojila Uprava i Nadzorni odbor Banke.

3.11. Ciljevi politike upravljanja reputacijskim rizikom

Banka je uspostavila sustav za upravljanje reputacijskim rizikom s jasno definiranim aktivnostima i odgovornostima. Sustav upravljanja reputacijskim rizikom uključuje identifikaciju i procjenjivanje glavnih scenarija reputacijskog rizika kojima je Banka/Grupa PBZ izložena ili bi mogla biti izložena, praćenje okruženja Banke odnosno prepoznavanje prednosti i prijetnji u okruženju, procjene učinka na Banku, definiranje korektivnih aktivnosti/strategija i reagiranje.

3.12. Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres sastavni je dio sustava upravljanja rizicima, a provodi se za interne upravljačke potrebe i na zahtjev nadzornih tijela. Stres test za interne upravljačke potrebe obuhvaća sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres kao i testiranje otpornosti na stres na razini pojedinog rizika:

▪ Testiranje otpornosti na stres u okviru ICAAP-a

Sveobuhvatni okvir testiranja otpornosti u okviru ICAAP-a služi kao dodatni alat za praćenje potencijalnih dodatnih kapitalnih zahtjeva zbog nastanka stresnog scenarija.

Rezultati testiranja se smatraju dopunom potrebnog internog kapitala u osnovnom scenariju, radi osiguravanja konzervativnog planiranja kapitala uvažavajući utjecaj potencijalnih stresova. Stres se izračunava polugodišnje, temeljem iskustvenih pretpostavki ISP Grupe i u nekim slučajevima se prilagođava za specifične lokalne karakteristike.

▪ Testiranje otpornosti na stres u okviru pripreme Plana oporavka

Primjenjuje se tzv „reverse stress test”, stresni scenariji pretpostavljeni u kontekstu plana oporavka razmatraju sistemske i idiosinkratične događaje. Fokusirani su na elemente osjetljivosti za PBZ Grupu te mogu proizvesti najteže učinke u pogledu manjka kapitala i likvidnosti. Provodi se jednom godišnje, metodologiju i scenarije definira Upravljanje rizicima temeljem ISP modela.

▪ Testiranje otpornosti na stres na razini pojedinog rizika

Testiranje otpornosti na stres čini sastavni dio cjelokupnog sustava upravljanja rizicima o čijim rezultatima se redovito obavještava rukovodstvo Banke te služi kao relevantan input za donošenje odluka o upravljanju rizicima.

Nevezano uz postupke sveobuhvatnih testiranja otpornosti na stres te gdje je to ocijenjeno kao primjereno (za rizike sa većom razinom volatilnosti), Banka je uspostavila redovite postupke za provođenje testiranja otpornosti na stres (tržišni, kamatni, likvidnosni rizik).

Testiranje otpornosti na stres koje se provodi na zahtjev nadzornih tijela, provodi se dinamikom i slijedeći metodologiju koju definiraju nadzorna tijela.

4. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital kreditne institucije jest iznos izvora sredstava koji je kreditna institucija dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima.

Sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 čija je primjena stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine, Direktivi (EU) 36/2013, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo te nacionalnim diskrecijama Hrvatske narodne banke, banke su dužne održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala sukladno rizicima koje preuzimaju u svom poslovanju na individualnoj i konsolidiranoj osnovi.

Regulatorni kapital Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 17.647 milijuna kuna. Najvećim dijelom sastoji se od najstabilnijih i najpostojanijih izvora sredstava - uplaćenih redovnih dionica, rezervi i zadržane dobiti koja se svake godine povećava odlukom Glavne skupštine, usmjeravajući tako dio ostvarene neto dobiti tekuće godine Grupe u kapital.

Osnovni kapital Grupe PBZ uključuje uplaćene redovne dionice Privredne banke Zagreb d.d. i pripadajuću dioničku premiju umanjenu za stečene vlastite (trezorske) dionice, zadržanu dobit, dobit tekuće godine umanjenu za izglasane dividende, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te zakonske, statutarne i ostale rezerve.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje revalorizacijske rezerve izdvojene po materijalnoj imovini te nerealizirane gubitke/dobitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine koja je raspoređena u portfelj imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Osnovni kapital je umanjjen za goodwill, ostalu nematerijalnu imovinu i bonitetne filtere izdvojene na svu svoju imovinu mjerenu po fer vrijednosti sukladno članku 34. Uredbe.

Odbitne stavke kojima se umanjuje regulatorni kapital Grupe PBZ predstavljaju kapitalna ulaganja u društvo PBZ Croatia osiguranje d.d. Također, regulatorni kapital umanjjen je za ulaganja dionice matične banke Intesa Sanpaolo S.p.A.

PBZ ne posjeduje hibridne, odnosno podređene instrumente te nema dodatni osnovni kapital. Međutim, regulatorni kapital PBZ Grupe uključuje i dopunski kapital koji se odnosi na višak rezervacija iznad očekivanih kreditnih gubitaka primjenom IRB pristupa. Dopunski kapital odnosi se na novostečenu članicu Banka Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije.

Struktura kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije definira minimalne razine za tri kapitalna zahtjeva:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 posto,
- stopa osnovnog kapitala od 6 posto i
- stopa ukupnog kapitala od 8 posto.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 25,49 posto.

Prema važećem regulatornom okviru, Hrvatska narodna banka sudjeluje u postupku donošenja zajedničke odluke kolegija supervizora Intesa Sanpaolo Grupe kojom se utvrđuje adekvatna konsolidirana razina regulatornog kapitala na razini grupe kreditnih institucija u Europskoj uniji. Sukladno tome, Grupa PBZ održava adekvatnost kapitala u skladu sa zahtjevima definiranim od strane lokalnog regulatora i kolegija supervizora matične grupe što uključuje i dodatne zaštitne slojeve kapitala definirane važećim propisima HNB-a.

Na izvještajni datum nisu prepoznate nikakve značajne praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili podmirenja obveza između matičnog društva i njihovih društva kćeri.

4. Regulatorni kapital (nastavak)

Novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2067/2016, od 1. siječnja 2018. godine zamjenio je MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.

Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital” koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis "Uvođenje MSFI-ja 9", koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od ožujka 2018. do prosinca 2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. PBZ Grupa izabrala je takozvani „statički pristup“, kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 od 1.1.2018. godine.

Obzirom da se PBZ Grupa odlučila za prijelazni tretman, PBZ Grupa u nastavku ovog dokumenta objavljuje podatke koji se odnose na raspoloživi kapital, rizikom ponderiranu aktivu, na adekvatnost kapitala i na omjer financijske poluge, kako je predviđeno Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 donesenim 16. siječnja 2018. godine.

4. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2019. godine.

Tablica 4: Struktura regulatornog kapitala

<i>(u milijunima kuna)</i>	iznos
REGULATORNI KAPITAL	17.647
OSNOVNI KAPITAL	17.630
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	17.630
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	3.459
Plaćeni instrumenti kapitala	1.907
Premija na dionice	1.570
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(18)
Zadržana dobit	12.642
Zadržana dobit proteklih godina	10.991
Priznata dobit ili gubitak	1.651
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	<i>1.651</i>
<i>(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	<i>(1.446)</i>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	290
Ostale rezerve	1.121
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	1.101
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(53)
(-) Goodwill	(14)
(-) Ostala nematerijalna imovina	(353)
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(34)
Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala	755
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(1.284)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
DOPUNSKI KAPITAL	17

U Dodatku 1. ovog izvješća, Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

4. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je ranije navedeno, prva primjena i uvođenje novog standarda MSFI 9 te usvajanje "statičkog" pristupa tijekom prijelaznog razdoblja od 2018. – 2022. godine a kako je dopušteno Uredbom (EU) 2017/2395 rezultirala je učincima na jamstveni kapital i bonitetne omjere. PBZ Grupa u nastavku ovog dokumenta objavljuje podatke koji se odnose na raspoloživi kapital, rizikom ponderiranu aktivu, na adekvatnost kapitala i na omjer financijske poluge, kako je predviđeno Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 donesenim 16. siječnja 2018. godine a vezano uz prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

Tablica 5: MSFI 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće kreditne gubitke

(u milijunima kuna)		Kvantitativni obrazac				
		31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.630	16.149	16.098	16.054	16.104
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.875	15.395	15.342	15.298	15.260
3	Osnovni kapital	17.630	16.149	16.098	16.054	16.104
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.875	15.395	15.342	15.298	15.260
5	Ukupni kapital	17.647	16.180	16.108	16.083	16.136
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.892	15.425	15.352	15.327	15.291
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	69.240	75.882	74.371	72.898	72.730
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	62.247	72.247	70.762	72.571	72.328
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,46%	21,28%	21,65%	22,02%	22,14%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	27,11%	21,31%	21,68%	21,08%	21,10%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,46%	21,28%	21,65%	22,02%	22,14%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	27,11%	21,31%	21,68%	21,08%	21,10%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,49%	21,32%	21,66%	22,06%	22,19%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	27,14%	21,35%	21,70%	21,12%	21,14%
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	128.750	125.983	121.736	121.138	122.278
16	Omjer financijske poluge	13,69%	12,82%	13,22%	13,25%	13,17%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	13,32%	12,38%	12,60%	12,75%	12,63%

4. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je vidljivo iz tablice MSFI 9 – FL, regulatorni kapital bi u slučaju da se PBZ Grupa nije odlučila za statički pristup bio manji jer bi se cjelokupni efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine u cjelosti umanjio regulatorni kapital.

Također, utjecaj prelaska na MSFI 9 odražava se kao smanjenje ukupne rizikom ponderirane aktive kao rezultat povećanog iznosa rezerviranja koja smanjuju izloženost riziku (EAD).

5. Kapitalni zahtjevi

5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

U skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti kreditne institucije, Banka izračunava potrebni interni kapital kojim se, nasuprot regulatornom kapitalnom zahtjevu, obuhvaća više vrsta rizika te se koriste interno razvijene metodologije uzimajući u obzir strateške ciljeve, makroekonomsko okruženje, interne standarde/procese i složenost poslovanja Banke i Grupe.

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti (u nastavku: ICAAP i ILAAP) u Grupi PBZ je uspostavljen radi ispunjavanja regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke kao i Grupe Intesa Sanpaolo uzimajući u obzir potrebe menadžmenta Banke.

PBZ ICAAP i ILAAP u potpunosti je integriran u sustav upravljanja rizicima Grupe PBZ na način da uključuje redovito utvrđivanje, mjerenje/procjenjivanje i praćenje svih utvrđenih rizika koji mogu imati negativan utjecaj na postizanje ciljeva Grupe PBZ, uključujući utvrđivanje strategije za upravljanje rizicima, politika rizika te sukladno tome apetita za rizik Grupe PBZ.

PBZ ICAAP i ILAAP se provodi na razini Grupe PBZ najmanje jednom godišnje kroz sljedeće faze:

1. Identificiranje rizika
 - procjenjuje postojanje i značajnost svakog rizika iz Kataloga rizika PBZ-a na razini svakog člana Grupe PBZ. Identificiranje se provodi uz primjenu ranije usvojene Metodologije za identificiranje rizika.
2. Utvrđivanje tretmana identificiranog rizika
 - za svaki identificirani rizik donosi se odluka o tretmanu. Tretman može biti a) kvantitativan, što znači da će Grupa PBZ održavati interni kapital za taj rizik, ili b) kvalitativan, što znači da Banka neće održavati kapital, ali će imati uspostavljen dobro definiran i dokumentiran sustav upravljanja rizicima za dotični rizik.
3. Izračun potrebnog internog kapitala
 - za sve rizike obuhvaćene kvantitativnim tretmanom, Banka razvija metodologiju za izračun potrebnog internoga kapitala koja je manje ili više usklađena sa standardima Grupe ISP i periodično izračunava ukupni potrebni interni kapital. Nasuprot regulatornom kapitalnom zahtjevu, potrebni interni kapital obuhvaća širu listu rizika i koristi interno razvijene metodologije.
4. Izračun raspoloživog internog kapitala
 - nasuprot regulatornom kapitalu, raspoloživi interni kapital je definiran internim aktima u širem smislu, s mogućnošću uključivanja profita tekuće godine, šireg opsega hibridnih instrumenata, prekomjernih rezervacija (npr. kad je iznos rezervacija veći od očekivanih gubitaka i slično).
5. Izračun i održavanje adekvatnosti internog kapitala
 - Banka mora održavati adekvatnost internog kapitala na sličan način na koji održava adekvatnost regulatornog kapitala. U svakom trenutku raspoloživi interni kapital (ili raspoloživi financijski resursi) moraju biti veći od internog kapitalnog zahtjeva ili drugog interno propisanog limita. Banka izračunava adekvatnost internog kapitala na polugodišnjoj osnovi.
6. Testiranje otpornosti na stres
 - osim internog kapitala izračunatog u osnovnom scenariju, Banka provodi testiranje otpornosti na stres i procjenjuje učinak prognoziranih šokova na adekvatnost internog kapitala.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti (nastavak)

7. Planiranje adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti
 - s obzirom da je ICAAP i ILAAP orijentiran na buduće razdoblje, Banka procjenjuje dostatnost internog kapitala i likvidnosti za nadolazeće razdoblje, prognozira adekvatnost internog kapitala prema osnovnim i stresnim scenarijima i razvija plan za pribavljanje kapitala ako se to pokaže nužnim (uključujući podobne instrumente kapitala, izvor i način pribavljanja dodatnog kapitala i slično). Provedena analiza se službeno naziva planom za kapital i integrirana je u proces godišnjeg budžetiranja.
8. Integriranje ICAAP-a i ILAAP-a u upravljanje Grupe PBZ
 - proces procjene adekvatnosti internoga kapitala i likvidnosti implementiran je u svakodnevno upravljanje ponajprije kroz alokaciju internog kapitala na organizacijske jedinice. Razvoj modela korištenja internog kapitala u mjerenju profitabilnosti je u razvoju.
9. Vlastita procjena ICAAP-a i ILAAP-a.
10. Izvješćivanje
 - uključuje interno i regulatorno izvješćivanje. U svrhu regulatornog izvješćivanja priprema se sveobuhvatno izvješće o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i likvidnosti i njegovim rezultatima (PBZ izvješće o ICAAP-u i ILAAP-u) i podnosi Hrvatskoj narodnoj banci na godišnjoj osnovi. Izvješće o ICAAP-u i ILAAP-u sadrži rezultate izračuna i procjene potrebnog internog kapitala i likvidnosti temeljem ostvarenih rezultata poslovanja na kraju godine te se dostavlja HNB-u svake godine prema rokovima definiranim od strane regulatora, počevši od 2011.

Na razini Grupe PBZ, potrebni interni kapital održava se za sljedeće rizike:

- osnovni kreditni rizik;
- valutno inducirani kreditni rizik;
- kamatno inducirani kreditni rizik;
- koncentracijski rizik;
- rizik nekretnina;
- rizik vlasničkih udjela u knjizi banke;
- operativni rizik;
- strateški rizik;
- kamatni rizik;
- tržišni rizik i
- rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju.

Za ostale identificirane rizike na razini Grupe PBZ ne izračunava se interni kapitalni zahtjev, već se definira niz strateških smjernica, metoda, kriterija i procesa s ciljem odlučivanja i provedbe odluka o prihvaćanju, izbjegavanju, smanjenju/kontroliranju i prijenosu rizika.

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

Sukladno Uredbi, Grupa PBZ izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik – primjenom standardiziranog pristupa za sve članice PBZ Grupe te IRB pristupa za Banka Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije
- operativni rizik – primjenom kombinacije standardiziranog i naprednog pristupa i
- tržišni rizik – primjenom standardiziranog pristupa,
- rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju te
- održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Pregled kapitalnih zahtjeva PBZ Grupe izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima dani su u tablici u nastavku.

Tablica 6: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi	
		31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2019.	
<i>(u milijunima kuna)</i>							
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	62.240	69.347	67.887	66.493	4.979
Članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	56.612	64.100	63.097	61.994	4.529
Članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	5.628	5.247	4.790	4.499	450
Članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-	-	-
Članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	61	83	74	92	4
Članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	9	12	16	16	-
Članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	-	-	-	-	-
Članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-	-	-

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Tablica 6: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine (nastavak)

		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
		31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2019.
<i>(u milijunima kuna)</i>						
15	Od čega IRB pristup	-	-	-	-	-
16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-	-	-
17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-	-	-
18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	19 Tržišni rizik	1.182	501	462	809	95
	20 Od čega standardizirani pristup	1.182	501	462	809	95
	21 Od čega IMA	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	22 Velike izloženosti	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (f)	23 Operativni rizik	5.748	5.951	5.948	5.504	460
	24 Od čega jednostavni pristup	-	-	-	-	-
	25 Od čega standardizirani pristup	3.397	3.527	3.527	3.474	272
	26 Od čega napredni pristup	2.351	2.424	2.421	2.030	188
Članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27 Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-	-	-
Članak 500.	28 Ispravak praga	-	-	-	-	-
	29 Ukupno	69.240	75.882	74.371	72.898	5.539

U sklopu projekta RWA optimizacije iniciranom od strane matične banke, stjecanjem tehničkih preduvjeta implementirana je upotreba pondera u iznosu od 75% prema Izloženostima prema stanovništvu u skladu s Člankom 123 Uredbe (EU) br. 575/2013 što je rezultiralo značajnim smanjenjem RWA u odnosu na prethodni kvartal.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

S ciljem usklađenja s posljednjim stavkom članka 448. Grupa PBZ u nastavku objavljuje iznose izloženosti izračunatih u skladu primjenom IRB pristupa za vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja.

Tablica 7: EU CR8 - Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

<i>(u milijunima kuna)</i>		Iznosi rizikom ponderirane imovine	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja (30. rujna 2019.)	5.247	420
2	Veličina imovina	2	-
3	Kvalitete imovine	13	1
4	Ažuriranje modela	-	-
5	Metodologija i politika	145	12
6	Preuzimanja i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	28	2
8	Uvođenje komercijalnih i stambenih nekretnina za smanjenje kreditnog rizika	(151)	(12)
9	Ostalo	(74)	(6)
10	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja (31. prosinca 2019.)	5.210⁶	417

Smanjenje od 37 milijuna kuna između dva razdoblja može se podijeliti na sljedeće efekte: 2 milijuna kuna zbog volumena (veličine imovine), 13 milijuna kuna zbog poboljšanja kreditne kvalitete, 145 milijuna zbog metodologije i politike, 28 milijuna kuna zbog deviznih kretanja, (151) milijun kuna zbog uvođenja komercijalne i stambene nekretnine i (74) milijuna kuna zbog nepodmirenih izloženosti prijavljenih u kategoriji ostalo za koju je RWA jednak 0.

⁶ Razlika u iznosu od 418 milijuna kuna između ukupnog iznosa RWA korištenjem IRB pristupa i ukupnog RWA (IRB) u tablici EU OV-1 odnosi se na kategoriju izloženosti Ostalo koja ne ovisi o promjeni PD-a ili o samom modelu. Stoga kretanja u vezi navedenom kategorijom nisu navedena u tablici EU CR8.

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svaku pojedinu kreditnu instituciju računa se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju.

Sukladno članku 440. Uredbe Grupa PBZ u nastavku objavljuje iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala institucije te geografsku distribuciju svojih kreditnih izloženosti koja je relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

Tablica 8: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

Redak	Opis	Stupac
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	69.240
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 9: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi			Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala		
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije		Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva
UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI	0,56	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
ALBANIJA	0,08	37,52	-	-	-	-	2,31	-	-	2,31	0,05%	0,00%
ARGENTINA	0,06	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
AUSTRIJA	8,86	0,00	-	-	-	-	0,51	-	-	0,51	0,01%	0,00%
AUSTRALIJA	0,29	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
BOSNA I HERCEGOVINA	8.089,18	5,23	-	-	-	-	645,98	-	-	645,98	13,27%	0,00%
BELGIJA	0,73	1,80	-	-	-	-	0,19	-	-	0,19	0,00%	0,00%
BUGARSKA	2,56	0,00	-	-	-	-	0,15	-	-	0,15	0,00%	0,50%
BRAZIL	0,05	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
BJELORUSIJA	0,12	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KANADA	0,07	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KONGO	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVICARSKA	1,72	0,00	-	-	-	-	0,08	-	-	0,08	0,00%	0,00%
ČILE	0,12	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KAMERUN	0,12	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KINA	0,12	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KOLUMBIJA	0,64	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
KUBA	0,33	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
ČEŠKA	0,05	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	1,50%
NJEMAČKA	11,10	373,60	-	-	-	-	29,26	-	-	29,26	0,60%	0,00%
DANSKA	0,22	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	1,00%
ALŽIR	0,04	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ESTONIJA	0,00	0,02	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
EGIPAT	0,79	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
ŠPANJOLSKA	0,73	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
FINSKA	0,88	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
FRANCUSKA	2,17	0,00	-	-	-	-	0,14	-	-	0,14	0,00%	0,25%

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 9: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala (nastavak)

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije			
VELIKA BRITANIJA	10,82	10,96	-	-	-	-	2,88	-	-	2,88	0,06%	1,00%
GUERNSEY	55,79	0,00	-	-	-	-	4,46	-	-	4,46	0,09%	0,00%
GRČKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
HONG KONG	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
HRVATSKA	68.272,62	68,81	1.416	-	-	-	3.293,12	-	-	3.293,12	67,63%	0,00%
MADŽARSKA	105,11	0,00	-	-	-	-	8,34	-	-	8,34	0,17%	0,00%
IRSKA	0,72	0,00	-	-	-	-	0,05	-	-	0,05	0,00%	1,00%
IZRAEL	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
INDIJA	0,31	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
IRAN	0,16	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ITALIJA	77,76	6,56	-	-	-	-	5,00	-	-	5,00	0,10%	0,00%
JAPAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KOREJA, REPUBLIKA (Južna Koreja)	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LIBANON	0,53	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
LIBERIJA	0,00	37,58	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LITVA	0,39	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	1,00%
LUKSEMBURG	188,94	0,04	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LATVIJA	0,33	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
CRNA GORA	7,66	0,00	-	-	-	-	0,61	-	-	0,61	0,01%	0,00%
MADAGASKAR	0,10	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
MARŠALOVI OTOCI	75,08	0,00	-	-	-	-	6,37	-	-	6,37	0,13%	0,00%
MAKEDONIJA	4,83	0,00	-	-	-	-	0,24	-	-	0,24	0,00%	0,00%
MALTA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MEKSIKO	0,05	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MALEZIJA	0,11	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 9: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala (nastavak)

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja	Izloženost riziku sekuritizacija			Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modleli	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije			
NIGERIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
NIZOZEMSKA	3,68	0,00	-	-	-	-	0,14	-	-	0,14	0,00%	0,00%
NORVEŠKA	0,63	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	2,50%
NOVI ZELAND	1,50	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
PERU	0,07	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
FILIPINI	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
POLJSKA	0,46	0,16	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
PORTUGAL	0,13	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KATAR	0,42	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
RUMUNJSKA	0,63	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
SRBIJA	163,71	2,20	-	-	-	-	12,76	-	-	12,76	0,26%	0,00%
RUSIJA	0,80	93,19	-	-	-	-	8,20	-	-	8,20	0,17%	0,00%
SAUDIJSKA ARABIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVEDSKA	1,14	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	2,50%
SLOVENIJA	7.821,55	7.307,22	0,45	-	-	-	823,97	-	-	823,97	16,92%	0,00%
SLOVAČKA	1,17	0,00	-	-	-	-	0,07	-	-	0,07	0,00%	1,50%
SENEGAL	0,06	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
SIRIJA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
TAJLAND	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
TURSKA	0,89	0,00	-	-	-	-	0,09	-	-	0,09	0,00%	0,00%
UKRAJINA	0,23	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
SAD	144,24	71,64	-	-	-	-	23,76	-	-	23,76	0,49%	0,00%
UZBEKISTAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
VENEZUELA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ZIMBABVE	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KOSOVO	1,25	0,00	-	-	-	-	0,08	-	-	0,08	0,00%	0,00%
UKUPNO	85.065,73	8.016,54	1.416,21	0,00	0,00	0,00	4.869,44	0,00	0,00	4.869,44	100%	

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

U cilju primjerenog utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz preuzetog kreditnog rizika, Banka, u skladu s Odlukom HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, te sukladno internim pravilima raspoređuje izloženosti u tri šire kategorije (bez obzira na to da li je riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza te za koje nisu identificirani dokazi o umanjuju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizična skupina A, uz podskupine A1 i A2);
- izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjuju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadive izloženosti (rizična skupina B, uz podskupine B1, B2 i B3 s obzirom na razinu umanjavanja vrijednosti i rezerviranja);
- izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te za koje su identificirani dokazi o umanjuju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadive izloženosti (rizična skupina C).

Dokaze o postojanju gubitka i potrebi umanjavanja vrijednosti predstavlja pojava jednog ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na urednost podmirivanja obveza dužnika prema Banci, a koji su se pojavili od trenutka početnog priznavanja potraživanja do njegove ponovne procjene. Dokazima o gubicima se smatraju:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- kršenje ugovora, primarno neurednost u podmirivanju obveza prema Banci, te distresna restrukturiranja potraživanja uslijed značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika;
- postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana financijskim stanjem dužnika.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza (rizična skupina A) Banka raspoređuje u dvije rizične podskupine:

- rizičnu podskupinu A1, ukoliko se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao;
- rizičnu podskupinu A2, ukoliko se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Pritom se procjene očekivanih kreditnih gubitaka temelje na internoj metodologiji koja se bazira na PD i LGD modelima.

Pritom su indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljavaju za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2 propisani internim aktima, uvažavajući odredbe Odluke o klasifikaciji (kao obavezan indikator, u obzir se uzima i kašnjenje u plaćanju dospjelih obveza prema Banci duže od 30 dana).

Banka provodi odgovarajuće umanjavanje vrijednosti i rezerviranje izloženosti sukladno međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, domaćoj bonitetnoj regulativi te dobrim praksama upravljanja kreditnim rizikom. Cjelokupni okvir reguliran je Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), koji podrazumijeva procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir očekivanja o budućim događajima s obzirom na makroekonomske procjene.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 10: EU CRB-B Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

<i>(u milijunima kuna)</i>	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva	8.245	7.645
Stanovništvo	-	-
<i>od čega: SME</i>	2.255	2.148
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	42	34
Druge izloženosti	585	562
UKUPNO IRB PRISTUP	8.872	8.241
Središnje države ili središnje banke	20.023	20.466
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.229	1.965
Subjekti javnog sektora	5.175	4.939
Multilateralne razvojne banke	80	80
Međunarodne organizacije	189	191
Institucije	6.534	9.705
Trgovačka društva	25.422	24.976
Stanovništvo	37.473	36.956
Osigurano hipotekama na nekretninama	9.522	7.805
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.783	2.257
Visokorizične stavke	181	124
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	79	87
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	95	79
Druge izloženosti	20.040	15.221
UKUPNO STANDARDIZIRANI PRISTUP	128.825	124.851
UKUPNO IZLOŽENOSTI (STANDARDIZIRANI + IRB)	137.697	133.092

* prosječno stanje izloženosti tijekom 2019. godine.

Razlika u odnosu na prethodni izvještajni period proizlazi iz realokacije raspoloživih sredstava, novih odobranja (APN krediti) te naplate i individualne prodaje izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 11: EU CRB-C: Geografska raščlanba izloženosti

Za potrebe objave informacija iz članka 442. stavaka (d) i (e) Uredbe, u nastavku su tablični prikazi geografske distribucije i podjele prema vrstama djelatnosti izloženosti prema navedenim kategorijama izloženosti.

	RH	Nerezidenti - EU	NJEMAČKA	FRANCUSKA	BELGIJA	AUSTRIJA	SLOVENIJA	ITALIJA	EU- ostale zemlje	Nerezidenti - non EU	ŠVICARSKA	KANADA	USA	BOSNA I HERCEGOVINA	Nerezidenti EU- ostale zemlje	UKUPNO
<i>(u milijunima kuna)</i>																
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	123	7.920	372	-	2	-	7.533	2	11	202	-	-	37	5	160	8.245
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	7	-	-	-	-	7	-	-	35	-	-	35	-	-	42
Ostale izloženosti	2	583	-	-	-	-	581	2	-	-	-	-	-	-	-	585
Ukupno IRB pristup	125	8.510	372	-	2	-	8.121	4	11	237	-	-	72	5	160	8.872
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	15.294	3.986	-	-	-	-	3.528	376	82	743	-	-	-	743	-	20.023
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) uprave ili lokalne samouprave	1.410	612	-	-	-	-	611	-	-	207	-	-	-	207	-	2.229
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	4.620	536	-	-	-	-	536	-	-	19	-	-	-	19	-	5.175
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	80	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	189	-	-	-	-	-	-	189	-	-	-	-	-	-	189
Izloženosti prema institucijama	283	4.687	1.312	1.129	815	465	76	690	200	1.564	1.123	248	139	2	52	6.534
Izloženosti prema trgovačkim društvima	19.715	1.104	1	1	-	-	941	-	161	4.603	-	-	65	4.204	334	25.422
Izloženosti prema stanovništvu	28.323	6.073	6	1	-	5	6.011	33	17	3.077	1	-	3	3.047	26	37.473
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	8.036	1.469	2	-	-	2	1.430	27	8	17	-	-	-	8	9	9.522
Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	1.566	75	2	-	-	2	54	16	1	142	-	-	-	131	11	1.783
Izloženosti visokorizične	145	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	36	-	181
Izloženosti pokrivene obveznicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja	-	79	-	-	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	79
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	12	6	-	-	-	-	-	6	-	77	-	-	76	1	-	95
Druge izloženosti	18.370	-	-	-	-	-	-	-	-	1.670	-	-	-	1.670	-	20.040
Ukupno standardizirani pristup	97.774	18.896	1.323	1.131	815	474	13.266	1.148	738	12.155	1.124	248	283	10.068	432	128.825
Ukupno	97.899	27.406	1.695	1.131	817	474	21.387	1.152	749	12.392	1.124	248	355	10.073	592	137.697

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 11: EU CRB-C: Geografska raščlanba izloženosti (nastavak)

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**EU ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Austrija, Belgija, Bugarska, Cipar, Češka, Danska, Španjolska, Estonija, Finska, Gibraltar, Grčka, Irska, Italija, Litva, Luxembourg, Letonija, Malta, Nizozemska, Poljska, Portugal, Rumunjska, Slovačka, Švedska

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Nerezidenti izvan EU – ostale zemlje**" uključuju izloženosti prema sljedećim zemljama: Aruba, Albanija, Ujedinjeni Arapski Emirati, Argentina, Armenija, Australija, Burundi, Bangladeš, Bahami, Bjelorusija, Brazil, Butan, Bocvana, Kanda, Čile, Kina, Bjelokosna obala, Kamerun, Kongo, Kolumbija, Kostarika, Kuba, Alžir, Ekvador, Egipat, Gana, Gibraltar, Hong Kong, Indonezija, Otok Man, Indija, Iran, Islamska Republika, Irak, Izrael, Jersey, Jordan, Japan, Kazahstan, Kenija, Sveti Kristofor i Nevis, Koreja, Libanon, Liberija, Lihtenštajn, Šri Lanka, Maroko, Monako, Moldavija, Madagaskar, Meksiko, Makedonija, Crna Gora, Nigerija, Norveška, Novi Zeland, Pakistan, Peru, Filipini, Paragvaj, Palestina, Katar, Rusija, Saudijska Arabija, Sudan, Singapur, Somalija, Srbija, Sirija, Tajland, Tadžikistan, Tunis, Turska, Tajvan, Tanzanija, Ukrajina, Uzbekistan, Vatikan, Venezuela, Južnoafrička Republika, Zambija i Zimbabve.

Razlika u odnosu na prošli izvještajni period proizlazi iz distribucije izloženosti po najvećim zemljama u EU i izvan EU koja pak proizlazi iz promjena na kategoriji izloženosti prema institucijama. Preciznije, došlo je do realokacije raspoloživih sredstava.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 12: EU CRB-D: Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama

(u milijunima kuna)	Središnje države	Središnje banke	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	B Rudarstvo i vađenje	C Prerađivačka industrija	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	E Opskrba vodom	F Građevinarstvo	G Trgovina na veliko i malo	H Prijevoz i skladištenje	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	J Informacije i komunikacija
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	-	-	26	95	1.526	1.203	112	85	1.595	1.865	140	544
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1
Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Ukupno IRB pristup	-	-	26	95	1.526	1.203	112	85	1.595	1.865	145	555
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	10.407	5.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) uprave ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	3.979	-	104	-	48
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	-	-	957	159	5.494	1.763	923	2.624	5.303	1.424	2.640	455
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	220	-	298	8	7	122	251	187	139	35
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	18	-	61	-	1	23	48	25	10	3
Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	-	-	9	1	312	-	3	278	121	33	68	10
Izloženosti visokorizične	-	-	-	-	-	-	-	72	2	-	56	-
Izloženosti pokrivene obveznicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	1	9	-	-
Druge izloženosti	-	14.664	-	-	6	-	-	47	2	-	-	-
Ukupno standardizirani pristup	10.407	20.294	1.204	160	6.171	1.771	934	7.145	5.728	1.782	2.913	551
Ukupno	10.407	20.294	1.230	255	7.697	2.974	1.046	7.230	7.323	3.647	3.058	1.106

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 12: EU CRB-D: Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama (nastavak)

(u milijunima kuna)	K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	L Poslovanje nekretninama	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno	P Obrazovanje	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	R Umjetnost, zabava i rekreacija	S Ostale uslužne djelatnosti	T Djelatnosti kucanstava kao poslodavaca; djelatnosti kucanstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	Fizičke osobe	Ostalo	UKUPNO
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	205	73	595	47	-	15	17	69	-	33	-	-	-	8.245
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
Ostale izloženosti	573	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	585
Ukupno IRB pristup	814	73	596	47	-	15	17	69	1	33	-	-	-	8.872
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.825	-	-	-	2.161	-	-	-	-	-	-	-	-	20.023
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) uprave ili lokalne samouprave	-	-	-	-	2.225	4	-	-	-	-	-	-	-	2.229
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	3	5	50	467	19	194	302	3	1	-	-	-	-	5.175
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189
Izloženosti prema institucijama	6.527	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.534
Izloženosti prema trgovačkim društvima	600	814	812	301	43	108	89	293	190	9	332	88	1	25.422
Izloženosti prema stanovništvu	10	12	96	51	3	5	31	6	22	373	-	35.597	-	37.473
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	1	9	6	-	-	11	1	2	41	-	9.262	-	9.522
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	16	47	7	7	2	13	2	-	10	5	-	839	-	1.783
Izloženosti visokorizične	-	20	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	181
Izloženosti pokrivene obveznicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	8	-	1	-	-	-	-	-	-	-	76	-	-	95
Druge izloženosti	2.151	-	-	-	8	-	-	-	2	-	-	1	3.159	20.040
Ukupno standardizirani pristup	11.488	899	993	832	4.461	324	435	303	227	428	408	45.787	3.180	128.825
Ukupno	12.302	972	1.589	879	4.461	339	452	372	228	461	408	45.787	3.180	137.697

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 12: EU CRB-D: Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama (nastavak)

S 31.12.2019. PBZ Grupa je stjecanjem tehničkih preuvjeta implementirala primjenu Retail preferencijalnog pondera sukladno članku 123. Uredbu EU 575/2013 te sukladno klasificirala dio prihvatljivog portfelja obrtnika kao Izloženosti prema stanovništvu.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

U tablici u nastavku Grupa PBZ prikazuje neto vrijednosti bilančnih izloženosti razvrstanim prema preostalom roku do dospijea i kategorijama izloženosti

Tablica 13: EU CRB-E: Dospijea izloženosti

(u milijunima kuna)	Neto vrijednost izloženosti					Ukupno
	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijea	
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	3	628	1.835	3.488	-	5.954
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	42	42
Druge izloženosti	-	257	-	-	323	580
Ukupno IRB pristup	3	885	1.835	3.488	365	6.576
Središnje države ili središnje banke	15	10.916	3.543	346	5.203	20.023
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	253	643	1.139	4	2.039
Subjekti javnog sektora	-	22	678	4.247	3	4.950
Multilateralne razvojne banke	-	-	80	-	-	80
Međunarodne organizacije	-	114	75	-	-	189
Institucije	344	5.045	-	56	400	5.845
Trgovačka društva	20	4.820	5.391	6.028	103	16.362
Stanovništvo	2.064	4.159	7.996	14.659	309	29.187
Osigurano hipotekama na nekretninama	3	57	362	9.017	-	9.439
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	66	176	249	622	526	1.639
Visokorizične stavke	-	31	105	-	20	156
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	79	79
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	1	-	94	95
Druge izloženosti	1.674	6	1	-	18.360	20.041
Ukupno standardizirani pristup	4.186	25.599	19.124	36.114	25.101	110.124

Nema značajnih promjena, distribucija po kategoriji prati slično ponašanje kao i za prethodni izvještajni period.

Tablica 14: EU CR1-D Razdoblja dospjeca izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
Krediti	4.689	573	233	395	475	1.598
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	4.689	573	233	395	475	1.598

Nema značajnih promjena, distribucija po kategoriji prati slično ponašanje kao i za prethodni izvještajni period.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 15: EU CR1-E Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti									Akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
	Od čega prihodujuće					Od čega neprihodujuće				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
	Ukupno prihodujuće + neprihodujuće izloženosti	Ukupno prihodujuće izloženosti	Od čega nedospjelo ili dospjelo nenaplaćeno <30 dana	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Ukupno neprihodujuće izloženosti	Od čega u statusu neispunjavanja	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih		
Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	113.469	109.622	108.735	887	680	3.847	3.477	3.839	1.156	(1.061)	-	(2.487)	(76)	(638)	733
Dužnički vrijednosni papiri	546	546	546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	20.737	20.464	-	-	13	273	273	-	47	(129)	-	(159)	-	(24)	94
UKUPNO	134.752	130.632	109.281	887	693	4.120	3.750	3.839	1.203	(1.190)	-	(2.646)	(76)	(662)	827

Gore prikazana tablica EU CR1 E prikazuje pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti prema Provedbenoj Uredbi Komisije EU br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih standarda o nadzornom izvješćivanju u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Razlika u odnosu na prethodni izvještajni period proizlazi iz realokacije raspoloživih sredstava te naplate i individualne prodaje izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 16: Kreditna kvaliteta restrukturirane izloženosti

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i ispravak vrijednosti		Preuzeti kolaterali i financijska jamstva s mjerama restrukturiranja		
	Prihodujuće restrukturirane izloženosti	Neprihodujuće restrukturirane izloženosti	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti	Od čega: kolateral i financijska jamstva za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		
<i>(u milijunima kuna)</i>									
1	Kredit i predumovi	1.265	1.156	1.120	1.120	75	637	346	6
2	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Opće države</i>	4	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Ostala financijska društva</i>	-	26	26	26	-	22	1	3
6	<i>Nefinancijska društva</i>	756	584	584	584	22	266	252	3
7	<i>Kućanstva</i>	505	546	510	510	53	349	93	-
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Neiskorišteni krediti	7	47	47	47	-	24	-	-
10	Ukupno	1.272	1.203	1.167	1.167	75	661	346	6

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 17: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti prema dospijeću

	Prihodujuće izloženosti			Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos								Od čega: sa statusom neispunja - vanja obveza	
				Mala				Neprihodujuće izloženosti					
		Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana	vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjela > 7 godina			
(u milijunima kuna)													
1	Kreditni i predujmovi	98.420	97.533	887	3.847	1.366	362	493	-	737	889	-	3.477
2	<i>Središnje banke</i>	22.125	22.125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Opće države</i>	9.420	9.420	-	6	4	-	-	-	-	2	-	5
4	<i>Kreditne institucije</i>	6.007	6.006	1	4	-	-	-	-	-	4	-	4
5	<i>Ostala financijska društva</i>	471	460	11	28	26	-	-	-	-	2	-	28
6	<i>Nefinancijska društva</i>	21.773	21.702	71	1.973	749	130	250	-	363	481	-	1.921
7	<i>Od čega: SME</i>	11.227	11.178	49	1.046	344	34	74	-	196	398	-	995
8	<i>Kućanstva</i>	38.624	37.820	804	1.836	587	232	243	-	374	400	-	1.519
9	Dužnički instrumenti	11.202	11.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Opće države</i>	10.355	10.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Kreditne institucije</i>	136	136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Ostala financijska društva</i>	189	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinancijska društva</i>	522	522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Izvanbilančne izloženosti	20.464	-	-	273	-	-	-	-	-	-	-	273
16	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<i>Opće države</i>	410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	<i>Kreditne institucije</i>	731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	<i>Ostala financijska društva</i>	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	<i>Nefinancijska društva</i>	10.708	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
21	<i>Kućanstva</i>	8.261	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	22
22	Ukupno	130.086	108.735	887	4.120	1.366	362	493	-	737	889	-	3.750

Omjer neprihodujućih izloženosti u ukupnim izloženostima za PBZ Grupu na 31/12/2019 iznosi 3,76%.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 18: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti i ispravci vrijednosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i ispravak vrijednosti								Akumuliran i djelomični otpisi	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti		Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i ispravak vrijednosti				Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i ispravak vrijednosti					Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti	
	Od čega: Razina 1	Od čega: Razina 2	Od čega: Razina 2	Od čega: Razina 3	Od čega: Razina 1	Od čega: Razina 2	Od čega: Razina 2	Od čega: Razina 3								
<i>(u milijunima kuna)</i>																
1	Kreditni i predujmovi	98.420	92.352	6.068	3.847	-	3.847	(1.042)	(571)	(471)	(2.485)	-	(2.485)	(20)	733	75
2	Središnje banke	22.125	22.125	-	-	-	-	(7)	(7)	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	9.420	9.366	54	6	-	6	(34)	(34)	-	(4)	-	(4)	-	-	-
4	Kreditne institucije	6.007	6.007	-	4	-	4	(11)	(11)	-	(4)	-	(4)	-	-	-
5	Ostala financijska društva	471	460	11	28	-	28	(3)	(3)	-	(24)	-	(24)	(3)	-	3
6	Nefinancijska društva	21.773	19.937	1.836	1.973	-	1.973	(402)	(190)	(212)	(1.240)	-	(1.240)	(17)	485	71
7	Od čega: SME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Kućanstva	38.624	34.457	4.167	1.836	-	1.836	(585)	(326)	(259)	(1.213)	-	(1.213)	-	248	1
9	Dužnički vrijednosni papiri	11.202	11.202	-	-	-	-	(20)	(20)	-	-	-	-	-	-	-
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Opće države	10.355	10.355	-	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kreditne institucije	136	136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostala financijska društva	189	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinancijska društva	522	522	-	-	-	-	(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	-
15	Izvanbilančne izloženosti	20.464	19.627	837	273	-	273	129	94	35	159	-	159	94	-	-
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Opće države	410	405	5	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
18	Kreditne institucije	731	731	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
19	Ostala financijska društva	354	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinancijska društva	10.708	10.133	575	251	-	251	83	53	30	142	-	142	-	94	-
21	Kućanstva	8.261	8.004	257	22	-	22	44	39	5	17	-	17	-	-	-
22	Ukupno	130.086	123.181	6.905	4.120	-	4.120	(933)	(497)	(436)	(2.326)	-	(2.326)	(20)	827	75

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 19: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj pripadnosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujuće	Od čega: u statusu neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena			
<i>(u milijunima kuna)</i>							
1 Bilančne izloženosti	115.138	3.847	3.847	113.541	(3.545)	-	(2)
2 <i>Republika Hrvatska</i>	83.411	3.114	3.114	28.384	(2.286)	-	-
3 <i>Slovenija</i>	17.194	417	417	17.107	(344)	-	-
4 <i>Bosna i Hercegovina</i>	7.137	237	237	7.129	(249)	-	(2)
5 <i>Njemačka</i>	1.483	1	1	1.483	(8)	-	-
6 <i>Švicarska</i>	1.121	-	-	1.121	-	-	-
7 <i>Ostale zemlje</i>	4.792	78	78	58.317	(658)	-	-
8 Izvanbilančne izloženosti	20.737	273	273	-	-	288	-
9 <i>Republika Hrvatska</i>	14.660	251	251	-	-	258	-
10 <i>Slovenija</i>	3.720	12	12	-	-	19	-
11 <i>Bosna i Hercegovina</i>	1.397	4	4	-	-	7	-
12 <i>Njemačka</i>	283	-	-	-	-	-	-
13 <i>Mađarska</i>	162	-	-	-	-	-	-
14 <i>Ostale zemlje</i>	515	6	6	-	-	4	-
15 Ukupno	135.875	4.120	4.120	113.541	(3.545)	288	(2)

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 19: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj pripadnosti (nastavak)

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Bilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Ujedinjeni Arapski Emirati, Albanija, Angola, Argentina, Austrija, Australija, Aruba, Azerbajdžan, Bangladeš, Belgija, Bugarska, Brazil, Bjelorusija, Kanada, Kongo, Čile, Kamerun, Kina, Kolumbija, Kuba, Cipar, Češka, Danska, Alžir, Estonija, Egipat, Španjolska, Finska, Francuska, Velika Britanija, Gruzija, Gana, Gvineja, Grčka, Hong Kong, Mađarska, Indonezija, Irska, Izrael, Indija, Irak, Island, Italija, Jersey, Japan, Sveti Kristofor i Nevis, Koreja Republika, Kazahstan, Libanon, Sveta Lucija, Lihtenštajn, Šri Lanka, Liberija, Litva, Luksemburg, Latvija, Maroko, Moldavija Republika, Crna Gora, Maršalovi otoci, Sjeverna Makedonija, Malta, Maldivi, Meksiko, Nigerija, Nizozemska, Norveška, Nepal, Novi Zeland, Panama, Filipini, Pakistan, Poljska, Portoriko, Portugal, Paragvaj, Katar, Rumunjska, Srbija, Rusija, Sudan, Švedska, Singapur, Slovačka, Tajland, Tadžikistan, Tunis, Turska, Tajvan, Tanzanija, Ukrajina, Uganda, Sjedinjene Američke Države, Uzbekistan, Vatikan, Venezuela, Kosovo, Južnoafrička Republika, Zimbabve.

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Izvanbilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Ujedinjeni Arapski Emirati, Albanija, Austrija, Australija, Azerbajdžan, Belgija, Bugarska, Brazil, Bjelorusija, Kanada, Kongo, Švicarska, Čile, Kina, Kolumbija, Cipar, Češka, Danska, Alžir, Egipat, Španjolska, Francuska, Velika Britanija, Guersney, Grčka, Hong Kong, Irska, Izrael, Indija, Italija, Japan, Sveti Kristofor i Nevis, Koreja Republika, Kazahstan, Litva, Luksemburg, Latvija, Crna Gora, Sjeverna Makedonija, Malta, Meksiko, Nizozemska, Norveška, Novi Zeland, Peru, Filipini, Pakistan, Poljska, Katar, Rumunjska, Srbija, Rusija, Saudijska Arabija, Sudan, Švedska, Singapur, Slovačka, Tajland, Turska, Ukrajina, Sjedinjene Američke Države, Venezuela, Kosovo, Južnoafrička Republika, Zimbabve.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 20: Kreditna kvaliteta zajmova i predujmova prema gospodarskim granama

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujuće:	Od čega: u statusu neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena			
<i>(u milijunima kuna)</i>							
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	922	19	19	922	(42)	-
2	Rudarstvo i vađenje	240	4	4	240	(8)	-
3	Prerađivačka industrija	4.855	483	483	4.855	(360)	-
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizaci (...)	1.965	15	15	1.965	(89)	-
5	Opskrba vodom	228	13	13	228	(13)	-
6	Građevinarstvo	1.482	380	380	1.482	(299)	-
7	Trgovina na veliko i malo	5.030	336	336	5.023	(326)	(2)
8	Prijevoz i skladištenje	2.692	94	94	2.692	(72)	-
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja h (...)	2.480	184	184	2.480	(114)	-
10	Informacije i komunikacije	651	22	22	651	(19)	-
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	65	16	16	65	(2)	-
12	Poslovanje nekretninama	1.044	136	136	1.044	(83)	-
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	991	181	181	991	(117)	-
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	296	18	18	296	(18)	-
15	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
16	Obrazovanje	118	15	15	118	(4)	-
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	117	2	2	117	(5)	-
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	354	40	40	354	(25)	-
19	Ostale uslužne djelatnosti	216	16	16	216	(45)	-
20	Ukupno	23.746	1.974	1.974	23.739	(1.641)	(2)

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 21: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

		Kolaterali dobiveni u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
<i>(u milijunima kuna)</i>			
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
2	Osim nekretnina, postojenja i opreme	296	(85)
3	<i>Stambena nepokretna imovina</i>	30	(10)
4	<i>Poslovna nepokretna imovina</i>	255	(75)
5	<i>Pokretna imovina (automobil, oprema, itd.)</i>	11	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
7	<i>Ostalo</i>	-	-
8	Ukupno	296	(85)

Tablica 22: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – povijesno raščlanjivanje

	Smanjenje stanja duga				Ukupni kolaterali dobiveni u posjed								
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vijednosti pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Preuzeto ≤ 2 godine		Preuzeto > 2 godine ≤ 5 godina		Preuzeto > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
					Vijednosti pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vijednosti pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vijednosti pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vijednosti pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	
<i>(u milijunima kuna)</i>													
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Osim nekretnina, postojenja i opreme	248	(112)	296	(85)	81	(28)	62	(7)	153	(50)	218	(40)
3	<i>Stambena nepokretna imovina</i>	20	(13)	30	(10)	-	-	3	(1)	27	(9)	6	(1)
4	<i>Poslovna nepokretna imovina</i>	210	(94)	255	(75)	81	(28)	56	(6)	118	(41)	201	(32)
5	<i>Pokretna imovina (automobil, oprema, itd.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	16	(5)	11	-	-	-	3	-	8	-	11	-
7	<i>Ostalo</i>	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ukupno	248	(112)	296	(85)	81	(28)	62	(7)	153	(50)	218	(40)

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Grupa definira dospjele zajmove i predujmove kao zajmove za koje je ugovoreno plaćanje po kamati i/ili glavnici dospjelo. Dospjelo je ono potraživanje za koje je nastupio rok za ispunjenje dužnikove obveze nastale temeljem ugovora, sudske odluke ili zakona.

Grupa izdvaja specifične i opće ispravke vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim stavkama, odvojeno. Ispravak vrijednosti plasmana jest iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanju njihove vrijednosti (plasmani rizičnih skupina B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A. Odnosno, ako dokaz o gubitku ne postoji potraživanja će se rasporediti u rizičnu skupinu A i Grupa PBZ će izdvojiti ispravke vrijednosti na skupnoj osnovi. Ako dokaz o gubitku postoji, potraživanja se raspoređuju u rizične skupine B ili C. Za plasmane klasificirane kao B ili C izdvajaju se specifični ispravci vrijednosti.

Tablica u nastavku prikazuje promjene posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji su u statusu neispunjenja obveza ili umanjeni.

Tablica 23: EU CR2-A Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	3.136	1.315
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	84	225
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(278)	(38)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	132	179
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	(522)	(480)
Učinak tečajnih razlika		
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri		
Ostale prilagodbe	92	(11)
Završno stanje	2.644	1.190
Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	(5)

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 24: EU CR2-B Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjenja obveza i umanjeni

<i>(u milijunima kuna)</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje	5.799
Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	1.533
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(964)
Otpisani iznosi	(114)
Druge promjene	(2.134)
Završno stanje	4.120

Razlika u odnosu na prethodni izvještajni period proizlazi iz naplate i individualne prodaje izloženosti.

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

Grupa koristi standardizirani pristup u procjeni kreditnog rizika izuzev članice Intesa Sanpaolo banke dd iz Slovenija koja za procjenu svojih rizika koristi standardizirani i IRB pristup. Informacije o primjeni IRB pristupa detaljnije su opisane u poglavlju 15. Primjena IRB pristupa kreditnom riziku.

Kao dodatak općim kvalitativnim informacijama o standardiziranom pristupu kreditnom riziku Grupa PBZ u nastavku objavljuje kvantitativne informacije o izloženosti kreditnom riziku i učincima smanjenja kreditnog rizika. Tablica u nastavku ne uključuje izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane koja je prikazana u zasebnom obrascu.

Tablica 25: EU CR4 Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
<i>(u milijunima kuna)</i>						
Središnje države ili središnje banke	20.023	-	25.942	-	1.905	7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.041	188	2.556	271	738	26
Subjekti javnog sektora	4.950	225	376	213	317	54
Multilateralne razvojne banke	80	-	86	-	-	-
Međunarodne organizacije	189	-	189	-	-	-
Institucije	5.845	893	5.921	443	1.672	26
Trgovačka društva	16.359	9.150	15.958	5.614	21.583	100
Stanovništvo	29.188	8.285	28.625	2.092	22.817	74
Osigurano hipotekama na nekretninama	9.439	83	9.439	59	3.597	38
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.639	143	1.591	71	1.788	108
Visokorizične stavke	156	171	155	24	269	150
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	79	-	79	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	95	-	95	-	95	100
Druge izloženosti	20.041	-	20.037	-	1.883	9
Ukupno	110.124	19.138	111.049	8.787	56.664	47

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

Tablica 26: EU CR5 - Standardizirani pristup

	Ponder rizika																Odbijeno	Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo				
<i>(u milijunima kuna)</i>																			
Središnje države ili središnje banke	21.694	-	-	-	352	-	-	-	-	742	-	135	-	-	3.018	-	25.941	-	
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	2.609	-	3	-	-	215	-	-	-	-	-	-	2.827	-	
Subjekti javnog sektora	242	-	-	-	1	-	59	-	-	287	-	-	-	-	-	-	589	-	
Multilateralne razvojne banke	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86	-	
Međunarodne organizacije	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	
Institucije	-	-	-	-	5.467	-	705	-	-	192	-	-	-	-	-	-	6.364	-	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	452	-	20.861	259	-	-	-	-	-	21.572	-	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	30.717	-	-	-	-	-	-	-	30.717	-	
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	8.890	189	-	-	419	-	-	-	-	-	-	9.498	-	
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.410	252	-	-	-	-	-	1.662	-	
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-	-	-	-	179	-	
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79	-	
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-	95	-	
Druge izloženosti	18.158	-	-	-	-	-	-	-	-	1.880	-	-	-	-	-	-	20.038	-	
Ukupno	40.369	-	-	-	8.429	8.890	956	452	30.717	26.101	690	135	-	-	3.097	-	119.836	-	

9. Neopterećena imovina

PBZ Grupa smatra kako je opterećena imovina sva ona imovina koja je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ne može slobodno povući, odnosno čije se povlačenje i/ili zamjena moraju prethodno odobriti.

PBZ Grupa pod opterećenom imovinom smatra obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke upravo zbog činjenice da se ta sredstva ne mogu povući bez prethodnog odobrenja centralne banke. Na dan 31.12.2019. Grupa PBZ je kod Hrvatske narodne banke imala položenu obveznu pričuvu u iznosu od 5.218 milijuna kuna dok se 3.155 milijuna kuna odnosi na iznos koji je Banka u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi dužna održavati u izvještajnom razdoblju.

Nadalje, pod opterećenom imovinom, PBZ Grupa prijavljuje i dužničke vrijednosne papire dane u zalog (repo krediti). Iznos opterećene imovine u vidu vrijednosnih papira na dan 31.12.2019. iznosio je 1.220 milijuna kuna.

Sukladno članku 443. Uredbe 575/2013 a kako je detaljnije propisano Smjernicama o javnoj objavi neopterećene imovine Grupa PBZ objavljuje vrijednost bilance podijeljenoj po vrstama imovine, iznose opterećene i neopterećene imovine te fer vrijednost primljenih opterećenih kolaterala te kolaterala dostupnih za opterećenje.

Tablica 27: Opterećena i neopterećena imovina

(u milijunima kuna)		Knjigovodstveni iznos opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine			
		od čega: središnje banke, priznato	010	030	od čega: središnje banke, priznato	040	050	od čega: središnje banke, priznato	060	080	090
010	Imovina	9.593	1.218	85	85	108.382	13.739	11.592	10.630		
020	Okvirni krediti	3.155	-	-	-	12.359	-	-	-		
030	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	235	-	229	-		
040	Dužnički vrijednosni papiri	1.220	1.218	85	85	11.379	10.628	11.363	10.630		
050	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-		
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-	-	-	-	-		
070	od čega: izdanje općih država	1.220	1.218	85	85	10.540	10.303	10.515	10.305		
080	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	325	325	325	325		
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-	514	-	523	-		
120	Ostala imovina	5.218	-	-	-	84.409	3.111	-	-		
	Od čega: krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	5.218	-	-	-	78.007	3.111	-	-		
	od čega: ostala imovina	-	-	-	-	6.402	-	-	-		



9. Neopterećena imovina (nastavak)

Tablica 27: Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

(u milijunima kuna)		Fer vrijednost neopterećene imovine	od čega: središnje banke, priznato	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili dužničkih vrijednosnih papira	od čega: središnje banke, priznato
		010	030	040	050
010	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	9.592	85	383	14.231
140	Okvirni krediti	-	-	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	201
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	383	-
170	<i>od čega: pokrivene obveznice</i>	-	-	-	-
180	<i>od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom</i>	-	-	-	-
190	<i>od čega: izdanje općih država</i>	-	-	383	-
200	<i>od čega: izdanje financijskih društava</i>	-	-	-	-
210	<i>od čega: izdanje nefinancijskih društava</i>	-	-	-	-
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	-	-
230	Ostali primljeni kolaterali	-	-	-	14.030
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	-	-	-
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	9.592	85	-	-

9. Neopterećena imovina (nastavak)

Tablica 27: Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

		Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom	
		010	030
<i>(u milijunima kuna)</i>			
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	1.155	1.135
011	Derivativne financijske obveze	142	-
012	<i>od čega: OTC</i>	142	-
013	Depoziti	1.013	1.135
014	Kolateralizirani depoziti, osim ugovora o reotkupu	1.013	1.135
015	<i>od čega: središnje banke</i>	1.013	1.135
016	Ostali izvori opterećenja	-	-
017	Ostale obveze	-	-
	Ukupni izvori opterećenja	-	-



10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveze druge ugovorne strane.

Kao dopunu informacijama o strategiji i politikama upravljanja kreditnim rizikom druge ugovorne strane, Grupa PBZ u nastavku daje sveobuhvatan pregled metoda korištenih za izračun regulatornih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane te glavne parametre korištene koji su korišteni u okviru svake metode.

Tablica 28: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Metoda tržišne vrijednosti	4	6	24			30	24
Metoda originalne izloženost	-					-	-
Standardizirana metoda		-			-	-	-
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>				-	-	-	-
<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>				-	-	-	-
<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>				-	-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						17	12
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							-
Ukupno	4	6	24	-	-	47	36



10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnom zahtjevima za CVA rizike.

Tablica 29: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

(u milijunima kuna)	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)		-
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)		-
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	31	9
Na temelju metode originalne izloženosti	-	
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	31	9

Tablica 30: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

(u milijunima kuna)	Ponder rizika												Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo				
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	23	-	60	-	-	-	-	-	-	-	83	18
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	20	20
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4	4
Ukupno	-	-	-	-	23	-	60	-	-	24	-	-	-	-	107	42

10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

Tablica 31: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

<i>(u milijunima kuna)</i>	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	6	-	-	-	30
SFT-ovi	347	-	-	331	17
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	353	-	-	331	47

Tablica 32: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

<i>(u milijunima kuna)</i>	Kolateral upotrijebljen u SFT- ovima
Fer vrijednost primljenog kolaterala	331
Ukupno	331

11. Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika

Za potrebe izračuna kreditnim rizikom ponderirane aktive Banka koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (u nastavku VIPKR) koji su priznati od strane EBA-e.

Priznati VIPKR su:

- Moodys
- Fitch
- Standard & Poor's

Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od priznatih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, koristi se onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoje tri ili više kreditnih rejtinga dodijeljenih od odabranih VIPKR, a kojima su pridruženi različiti ponderi rizika, izdvajaju se kreditni rejtingi kojima su u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete, pridružena dva najniža pondera rizika i koristi onaj rejting kojem je pridružen viši (nepovoljniji) ponder rizika.

Vanjski kreditni rejtingi se koriste za sljedeće kategorije izloženosti:

- Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama
- Izloženosti prema subjektima javnog sektora
- Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave
- Izloženosti prema institucijama
- Izloženosti prema trgovačkim društvima

Ako postoji kreditni rejting dodijeljen od strane priznate VIPKR, a koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, primjenjuje se ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja. U suprotnom se koristi rejting izdavatelja (rejting koji se odnosi na dugoročno financiranje u stranoj valuti).

Za povezivanje vanjskog kreditnog rejtinga sa stupnjevima kreditne kvalitete (1 - 6) koristi se standard povezivanja koji je objavila EBA.

12. Izloženost tržišnom riziku

Grupa PBZ pod tržišnim rizicima smatra:

- Pozicijski rizik u knjizi trgovanja;
- Valutni rizika
- Robni rizik u knjizi trgovanja

Grupa PBZ računa izvještava o kapitalnim zahtjevima za tržišni rizik na tromjesečnoj osnovi. Banka prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenjuje standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Grupa PBZ na izvještajni datum nije imala pozicije u vlasničkim ulaganjima, valutnim i robnim pozicijama.

PBZ Grupa nije imala položaj u robnim instrumentima na datum izvještavanja.

PBZ Grupa na datum izvještavanja nije držala pozicije u kapitalu, valutnim i robnim pozicijama.

Kao dopunu informacijama o ciljevima i politikama upravljanja tržišnim rizicima objavljenim u poglavlju 3.8 u nastavku se prikazuju komponente kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za tržišni rizik.

Tablica 33: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

<i>(u milijunima kuna)</i>	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Kamatni rizik (opći i specifični)	658	53
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
Valutni rizik	524	42
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	1.182	95

13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja

Kamatni rizik se računa na mjesečnoj razini kroz promjenu neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju promjene referentnih kamatnih stopa.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope.

Prilikom izračuna osjetljivosti pozicija na promjenu kamatnih stopa, Banka koristi sljedeće pretpostavke:

- Primjena modela za stavke po viđenju – model pretpostavlja da se stavke po viđenju neće prekononočno povući;
- Primjena FTP-a umjesto ugovorenih kamatnih stopa po plasmanima kako bi se osiguralo da u izračun izloženosti kamatnom riziku uđu isključivo kamatno osjetljive komponente. FTP se posebno primjenjuje na svaki pojedini plasman;
- Primjena Expected loss komponente koja umanjuje buduće novčane tokove za dio plasmana za koje Banka očekuje da će završiti u statusu neispunjavanja obveza;
- Primjena Prepayment modela – Bančinom procjenom definirana je stopa prijevremene otplate kredita koja se primjenjuje isključivo na plasmane s fiksnom kamatnom stopom.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost neto sadašnje vrijednosti neto pozicija Grupe s obzirom na promjenu kamatnih stopa za 1 bazni bod, analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospeljeća ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće i ne sadrže portfelj koji se drži radi trgovanja.

U tablicama u nastavku povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazani su kao pozitivne vrijednosti, dok su smanjenja prikazana kao negativne vrijednosti te prikazane u različitim valutama i razdobljima promjene kamatne stope.

Tablica 34: Promjena neto pozicija Grupe prema razdobljima promjene kamatnih stopa

<i>(u tisućama kuna)</i>	do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
HRK	(51)	(369)	(326)	(1.330)	(451)	(2.527)
EUR	(166)	301	378	(1.772)	(854)	(2.113)
USD	(8)	29	50	8	2	81
CHF	(9)	5	5	(6)	(9)	(14)
OSTALI	2	4	1	2	-	9
Ukupno	(232)	(30)	108	(3.098)	(1.312)	(4.564)

13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja (nastavak)

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital, sukladno HNB-ovoj Odluci o sustavu upravljanja te EBA-inim (European Banking Authority) Smjernicama o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, je iznosila:

Tablica 35: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital

(u milijunima kuna)		Ukupno
Neto ponderirana pozicija po valuti (EUR)		(101)
Neto ponderirana pozicija po valuti (HRK)		(395)
Neto ponderirana pozicija po valuti (OST)		(40)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		536
REGULATORNI KAPITAL		17.647
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)		3,04%

Tablica 36: Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod

(u milijunima kuna)		Ukupno
Utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod		606

14. Izloženost vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja

Na dan 31. prosinca 2019. godine iznos vlasničkih ulaganja koja nisu evidentirana u knjizi trgovanje iznose 234 milijuna kuna. U navedeni iznos nisu uključena ulaganja u podružnice i pridružena društva koja su uključena u konsolidaciju te se ulaganja Privredne banke Zagreb u navedenim društvima na konsolidiranoj osnovi eliminiraju.

Vlasnička ulaganja PBZ Grupe koja nisu uključena u knjigu trgovanja možemo podijeliti na:

- Ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- Ulaganja koja se obvezno mjere po fer vrijednosti

U nastavku Grupa PBZ objavljuje tablični prikaz vlasničkih ulaganja po vrsti ulaganja, te informacije o kotaciji navedenih ulaganja na burzi, knjigovodstvenu, fer i tržišnu vrijednost.

Grupa PBZ na kvartalnoj osnovi provodi test umanjenja vrijednosti vlasničkih ulaganja koja se u knjigama vrednuju po trošku stjecanja te temeljem rezultata testa provodi umanjenja ukoliko je potrebno.

Tablica 37: Izloženost vlasničkim ulaganjima

Vrsta ulaganja (.)	Portfelj (FVOCI)	Kotira na burzi	Metoda vrednovanja	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Realizirani dobit/gubitak od prodaje	Nerealizirani dobitak/gubitak kroz RDG	Nerealizirani dobitak/gubitak kroz kapital
Država	FVOCI	Ne	fer vrijednost	79	79	-	-	-
Financijske institucije	FVTPL	Da	fer vrijednost	-	-	-	-	-
Financijske institucije	FVOCI	Ne	fer vrijednost	2	2	-	-	-
Nebankovne financijske institucije	FVOCI	Da	fer vrijednost	78	78	-	-	45
Nebankovne financijske institucije	FVOCI	Ne	fer vrijednost	36	36	-	-	11
Nebankovne financijske institucije	FVTPL	Da	fer vrijednost	19	19	-	-	-
Ostale nebankarske institucije	FVOCI	Da	fer vrijednost	-	-	-	-	-
Trgovačko društvo	FVOCI	Ne	fer vrijednost	1	1	-	-	-
Trgovačko društvo	FVTPL	Da	fer vrijednost	19	19	-	2	-
Trgovačko društvo	FVTPL	Ne	fer vrijednost	-	-	11	-	-
Ukupno				234	234	11	2	56

15. Izloženost riziku likvidnosti

Likvidnosni rizici su rizici gubitaka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti
- Rizik tržišne likvidnosti

Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti opisani su u poglavlju 3.9 dokumenta.

Uloge i odgovornosti relevantnih tijela u rukovodećoj strukturi banke osiguravaju adekvatno upravljanje likvidnošću. Korporativna tijela PBZ-a, interne rukovodeće strukture i ostale funkcije relevantne za upravljanje rizikom likvidnosti su: Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Uprava Banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, rukovoditelj financijskih poslova (CFO), član uprave zadužen za rizike, Riznica i ALM, Upravljanje rizicima, Planiranje i kontrola te Računovodstvo. Njihov zadatak je osigurati razumnu kontrolu rizika likvidnosti koja sprječava krizne situacije. Rukovodeće funkcije su zadužene za usvajanje financijskog plana, apetita za rizikom i strategije, uspostavljanje upravljanja likvidnosnim rizikom, sustava kontrole te sveobuhvatni sustav transfernih cijena. Nadziranjem dovoljne količine likvidnosnih rezervi, testiranjem otpornosti na stres te izvještavanjem o likvidnosnoj poziciji te identifikatorima rizika likvidnosti u odnosu na propisane limite, banka osigurava adekvatnu i uravnoteženu razinu likvidnosti koja osigurava dostupnost sredstava za financiranje dnevnih obveza plaćanja. Pojedinačne odgovornosti relevantnih funkcija detaljno su definirane u interno propisanom dokumentu za upravljanje rizikom likvidnosti PBZ grupe.

Ciljani profil likvidnosnog rizika predstavlja okvir za upravljanje likvidnosnim rizikom primarno kroz utvrđivanje limita izloženosti likvidnosnom riziku, definiranje modela koji se koriste za praćenja i mjerenje kao i za izvješćivanje o izloženosti likvidnosnom riziku. Mjerenje i izvještavanje o riziku likvidnosti obuhvaća kratkoročnu i strukturnu likvidnost.

Dnevno praćenje obvezne pričuve, minimalno potrebnog iznosa deviznih potraživanja te koeficijent likvidnosne pokrivenosti su eksterni zahtjevi koje je propisala Hrvatska narodna banka. Interni standardi za upravljanje likvidnošću predstavljaju osnovne modele za mjerenje likvidnosnog rizika te obuhvaćaju unutarдневно praćenje indikatora likvidnosti, praćenje rezervi likvidnosti, koeficijent likvidnosne pokrivenosti, koeficijent stabilnih izvora financiranja, stres testiranje, limit za izloženost zaduživanja na novčanom tržištu u odnosu na ukupnu depozitnu osnovicu, pokazatelje koncentracije i indikatore za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama. Osim gore navedenih metrika, primjenjuju se alati za praćenje likvidnosti kojima je cilj davanje sveobuhvatne slike profila likvidnosnog rizika kreditne institucije, uzimajući u obzir prirodu, veličinu i složenost imovine. Ključne metrike odnose se na analizu ugovorenih dospjeća i povezanih neusklađenosti, analizu koncentracije financiranja prema drugoj ugovornoj strani/proizvodu i koncentracije rezervi likvidnosti prema izdavatelju/drugoj ugovornoj strani te trošak i trajanje financiranja za drugu ugovornu stranu.

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Grupa PBZ objavljuje koeficijent likvidnosne pokrivenosti temeljem Smjernicama o jedinstvenoj objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti EBA/GL/2017/01.

Tablica 38: Omjer likvidnosne pokrivenosti

Konsolidirano (u milijunima kuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		31. prosina 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31.ožujka 2019.	31. prosina 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31.ožujka 2019.
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	-	-	-	-	26.119	21.617	21.106	21.898
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	(60.012)	(58.589)	(57.120)	(57.216)	(3.936)	(3.844)	(3.762)	(3.805)
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(46.643)	(45.738)	(44.407)	(44.111)	(2.332)	(2.287)	(2.220)	(2.206)
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(13.369)	(12.851)	(12.713)	(13.105)	(1.604)	(1.557)	(1.542)	(1.599)
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	(24.765)	(25.928)	(24.165)	(25.039)	(11.440)	(12.632)	(11.836)	(12.085)
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(24.765)	(25.928)	(24.165)	(25.039)	(11.440)	(12.632)	(11.836)	(12.085)
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dodatni zahtjev	(13.629)	(13.473)	(12.901)	(11.087)	(1.308)	(1.309)	(1.329)	(1.150)
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	(273)	(287)	(357)	(304)	(273)	(287)	(357)	(304)
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(13.356)	(13.186)	(12.544)	(10.783)	(1.035)	(1.022)	(972)	(846)
14	Druge ugovorne obveze financiranja	(53)	(42)	(29)	(32)	(5)	(6)	(9)	-
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	(7.370)	(6.854)	(6.443)	(8.493)	(1.013)	(648)	(605)	(865)
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	-	-	-	-	(17.702)	(18.439)	(17.541)	(17.905)

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Tablica 38: Omjer likvidnosne pokrivenosti (nastavak)

Konsolidirano (u milijunima kuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	338	309	852	937	-	-	-	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	5.055	8.660	7.225	5.916	3.727	7.571	6.040	4.536
19	Ostali novčani priljev	180	128	177	168	180	128	177	168
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	5.573	9.097	8.254	7.021	3.907	7.699	6.217	4.704
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	5.573	9.097	8.254	7.021	4.407	8.492	7.073	5.657
						UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	-	-	-	-	26.119	21.617	21.106	21.898
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	-	-	-	-	13.816	10.481	10.960	12.728
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	-	-	-	-	189%	206%	193%	172%

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Prevelika koncentracija izvora financiranja vezana uz druge ugovorne strane u slučaju stresa može dovesti do poteškoća s likvidnosti. Kako bi se na koncentraciju preventivno utjecalo, Grupa PBZ redovito monitorira koncentraciju izvora financiranja po drugim ugovornim stranama.

Grupa na dnevnoj bazi mjeri izloženost po derivatima i eventualnu potrebu razmjene kolateralala.

Kako bi se bolje kontrolirala neusklađenost valuta, također se prati LCR u svim značajnim valutama. Prema Uredbi EU (575/2013), značajna valuta smatra se značajnom ako ukupne obveze denominirane u toj valuti iznose najmanje 5% ukupnih obveza Banke.

Dodatno, sa stajališta rizika likvidnosti, pozicije s valutnom klauzulom koje su vezane na određenu stranu valutu, tretiraju se kao pozicije u domaćoj valuti (HRK).

Sve operativne jedinice koje obavljaju djelatnosti koje utječu na likvidnosnu poziciju Banke su svjesne strategije upravljanja likvidnošću i povezanih troškova / koristi te djeluju u okviru odobrenih politika i ograničenja.

Kako je po definiciji LCR pokazatelj kojim se mjeri likvidnost institucije do 30 dana, Banka koristi i druge mjere i pokazatelje koje daju širu sliku na bančinu likvidnosnu poziciju kao što su NSFR, stresni LCR, kretanje depozitne baze.

16. Politika primitaka

16.1. Uvod

Pitanje primitaka trgovačkih društava i financijskih posrednika dobiva sve veću pozornost međunarodnih tijela i regulatora, s ciljem da usmjere izdavatelje i posrednike prema usvajanju sustava primitaka koji su u skladu s načelima – ojačanima nakon ekonomske i financijske krize – koji uređuju postupak za izradu i odobravanje njihove politike primitaka, strukture istih i njihove transparentnosti.

U skladu s tim načelima, sustavi primitaka moraju uzeti u obzir trenutne i buduće rizike te razinu kapitalne snage svakog posrednika, kao i jamčiti primitke zasnovane na stvarno postignutim rezultatima koji su održivi tijekom vremena.

16.2. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka

U Privrednoj banci Zagreb d.d., **Uprava Banke** odgovorna je za provedbu Politika primitaka i poticaja PBZ Grupe (u daljnjem tekstu „Politika primitaka”), koja se redovito usklađuje s važećim propisima Republike Hrvatske i Europske unije te standardima i internim aktima Intesa Sanpaolo S.p.A. (u daljnjem tekstu Matična banka), a također je odgovorna za provedbu svih odluka Nadzornog odbora Banke, uz prethodno uključivanje Odbora za primitke, u skladu s gore navedenom Politikom.

Za upravljanje svim rizicima odgovornost snosi Uprava Banke, pri čemu se posebna ovlaštenja delegiraju na odgovarajuća nadzorna tijela, uz koja se definiraju i ključne poslovne funkcije / organizacijske dijelove koji provode strateške odredbe. Dodatna provedba djelotvornog sustava unutarnjih kontrola je osigurana prisutnošću uspostavljenih kontrolnih funkcija.

Nije bilo značajnih izmjena politika i praksi upravljanja primicima u odnosu na one iz 2018. godine, osim onih koje su se odnosile na usklađivanje posebnih odredbi s Politikom primitaka i poticaja Intesa Sanpaolo Grupe uzimajući u obzir i regulatorne zahtjeve, dok su se druge izmjene odnosile na redovito ažuriranje i definiranje određenih procesa koji uključuju korporativna tijela/odbore i strukture Banke i preciziraju njihove dužnosti i odgovornosti, u skladu s vlastitom Politikom primitaka PBZ Grupe koju je Banka usvojila u rujnu 2019. godine. S tim u vezi, kako bi se udovoljilo specifičnom zahtjevu JST-a upućenom Matičnoj banci, Banka je prvo morala u 2019. potvrditi Smjernice grupe ISP-a o primicima, poticajima i identificiranju zaposlenika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti, a zatim u ožujku 2020. provesti vlastite Smjernice na razini PBZ Grupe koje, zajedno s Politikom primitaka PBZ Grupe, čine okvir za sustave primitaka i poticaja usvojene kako bi se osiguralo dobro i oprezno upravljanje tvrtkom u skladu s interesima svih dionika prema kriterijima jednakosti, održivosti i konkurentnosti.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka i nadzire provedbu Politike, uz adekvatnu uključenost, sukladno nadležnosti i odgovornostima relevantnog područja, a uglavnom sljedećih funkcija: Upravljanja rizicima, Unutarnje revizije, Ljudskim resursima i organizaciji, Praćenja usklađenosti i Planiranja i kontrole. Ako se u postupku nadziranja provedbe utvrde nedostaci u Politici primitaka ili njezinu provođenju, Nadzorni odbor dužan je donijeti plan otklanjanja tih nedostataka.

Nadzorni odbor Banke donosi odluke o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji se utvrđuju za sve zaposlenike te, na pojedinačnoj osnovi, o primicima članova Uprave Banke (uključujući predsjednika i zamjenika predsjednika) i rukovoditelja kontrolnih funkcija. Također, donosi odluke

16. Politika primitaka (nastavak)

16.2. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka (nastavak)

o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka zaposlenicima uključujući aktiviranje odredbe o malusu i povratu primitaka ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti i ostvarivanja gubitka Banke te donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalan iznos ili kriterije za utvrđivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina zaposlenicima.

Nadzorni odbor dužan je osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja te dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog preuzimatelja rizika kao i za izmjene Politike primitaka. Pri obavljanju svojih poslova Nadzorni odbor dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u Banci te javni interes.

Banka je odlukom Nadzornog odbora Banke, a u skladu sa zakonskim propisima Republike Hrvatske, statutom Banke i smjernicama matične banke osnovala Odbor za primitke, koji je sastavljen od 3 (tri) člana Nadzornog odbora, od kojih je jedan predsjednik Odbora. Odbor je konstituiran na način da može kompetentno i neovisno odlučivati o politikama i praksama primitaka i učinaka primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

Odbor za primitke pruža podršku Nadzornom odboru Banke u svim aktivnostima u svezi s primicima u skladu s čim priprema odluke za Nadzorni odbor o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koje Banka utvrdi za sve svoje zaposlenike u poslovnoj godini za određeno razdoblje ocjenjivanja, na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave (uključujući predsjednika i zamjenika predsjednika) i rukovoditelja kontrolnih funkcija, o smanjenju ili neplaćanju varijabilnog dijela primitaka zaposlenika, uključujući i primjenu "malus" ili "clawback" mehanizama, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitaka Banke te je zadužen za pružanje podrške i savjetovanje Uprave pri izradi Politike primitaka, kao i godišnje preispitivanje Politike primitaka i ocjenu usklađenosti provođenja iste s politikama i procedurama vezanima uz primitke te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima, kao i ostale poslove određene internim aktima i eksternim propisima.

Tijekom 2019. godine održano je sedam (7) sjednica Odbora za primitke.

Ljudski resursi i organizacija odgovorni su za izradu i provođenje Politike primitaka, uz podršku i sudjelovanje nadležnih funkcija Banke na razini Grupe ISP i PBZ u skladu s internim aktima i eksternim propisima.

U skladu s gore navedenim, Ljudski resursi i organizacija:

- izrađuju Politiku primitaka PBZ Grupe i osiguravaju njezinu potpunu provedbu;
- identificira (i periodično revidira) preuzimatelje rizika pravne osobe prema kriterijima utvrđenim u 604/2014 / RTS (uključujući moguća izuzeća) i isto dijeli s nadležnim HR funkcijama Matične banke i Odbora za primitke;
- predlaže Nadzornom odboru kriterije (definirane u politici primitaka) za određivanje primitaka članovima Uprave (uključujući predsjednika), ostalim preuzimateljima rizika pravne osobe i rukovoditeljima funkcija unutarnjih kontrola;
- predlaže Nadzornom odboru razine fiksnih primitaka za članove Uprave (uključujući predsjednika) i rukovoditelje kontrolnih funkcija;

16. Politika primitaka (nastavak)

16.2. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka (nastavak)

- s obzirom na članove Uprave (uključujući predsjednika) i rukovoditelje kontrolnih funkcija, predlaže Nadzornom odboru, u suradnji s HR funkcijom Matične banke, dodjeljivanje KPI-jeva i ciljeva ljestvice rezultata, procjena razine postignuća prema ciljevima izvedbe i iznos bonusa koji se isplaćuje, itd.

Ovisno o analizi veličine, unutarnje organizacije te vrste, opsega i složenosti poslova pojedinih članica PBZ Grupe, posebni zakonodavstava u kojima pojedine članice djeluju, poslovnih modela i sustava upravljanja, kao i posebni bonitetni zahtjevi istih, Politika primitaka se na konsolidiranoj osnovi primjenjuje na sve članice PBZ Grupe, na odgovarajući način.

16.3. Informacije o vezi između primitaka i uspješnosti, te opis načina na koji se pri mjerenju uspješnosti i utvrđivanju varijabilnih primitaka uzimaju u obzir rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena kreditna institucija

Kod mjerenja radne uspješnosti naglasak je na usklađenosti kriterija ocjenjivanja koji se odnose na financijske, objektivne rezultate i one koji osiguravaju odgovorno poslovanje i dugoročnu održivost te stavljaju u fokus smanjenje rizika poslovanja. Struktura postavljenih ciljeva to jest ocjenjivanih kriterija radne uspješnosti jamče ravnotežu upravljačke solidarnosti/timskog rada te diversifikacije rizika uzimajući u obzir ostvarene rezultate svih članica PBZ Grupe. Mjerenje radne uspješnosti strateško-izvršnog menadžmenta temelji se na MBO (Management By Objectives) sustavu i vrednovanju ostvarenja ekonomsko-financijskih te ne-financijskih ciljeva. Ovisno o području za koje su zaduženi ('Business', 'Governance', 'Control' funkcije) menadžerska kartica učinka sastavljena je od poslovnih, solidarnih te kvalitativnih ciljeva. Sustav ocjenjivanja i nagrađivanja usmjeren je na nagrađivanje onih obrazaca ponašanja, menadžerskih inicijativa i aktivnosti koje doprinose ostvarenju planova definiranih Bančinom strategijom i poslovnim planom, uz obvezno kalibriranje istog optimizacijom omjera rizik/povrat.

Strateški pokretači relevantnih rukovodnih ciljeva koherentni su s Bančinom strategijom te poslovnim planom ISP Grupe: Ciljevi koji pripadaju kategoriji rasta i profitabilnosti izraženi su u skladu s 'risk/return' pristupom kroz uključivanje izravne korelacije ciljeva i odgovarajućih preuzetih rizika ili balansiranjem svih uključenih ciljeva. Ciljevi kategorije produktivnosti vežu se uz održivost i stabilnost poslovanja te rezultate u dugoročnoj vremenskoj perspektivi. KPI-evi kategorije Trošak rizika/Održivost kao cilj imaju smanjenje/ublažavanje rizika definiranog RAF-om.

Radna uspješnost rukovoditelja Business i Governance funkcija temelji se na ostvarenju ciljeva koji imaju izravni efekt na financijske rezultate Banke (kvantitativni poslovni ciljevi), solidarnim ciljevima te kvalitativnim ciljevima, projektima, menadžerskim kvalitetama i strateškim inicijativama koji nemaju izravni financijski efekt već su usmjereni na kontrolu tekućih i potencijalnih rizika, posebno unapređenje kvalitete odnosa prema klijentima te odgovornost prema svim uključenim stranama (ciljevi iz kategorije dugoročne održivosti). Struktura kartice učinka za rukovoditelje kontrolnih funkcija slijedi princip kvalitativnih (nefinancijskih) ciljeva i kriterija, fokusirajući poslovni angažman navedenih rukovoditelja na kontrolu relevantnih rizika.

Ukupna ocjena radne uspješnosti predstavlja prosjek postotka ispunjenja poslovnih ciljeva te ciljeva iz kategorije dugoročne održivosti čime se kroz proces godišnjeg postavljanja i vrednovanja ciljeva balansira usmjerenost strateško-izvršnog menadžmenta na ostvarenje financijskih ciljeva te

16. Politika primitaka (nastavak)

16.3. Informacije o vezi između primitaka i uspješnosti, te opis načina na koji se pri mjerenju uspješnosti i utvrđivanju varijabilnih primitaka uzimaju u obzir rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena kreditna institucija (nastavak)

na ostvarenje ciljeva dugoročne održivosti uvodeći kontrolu rizika i poslovnu odgovornost u svakodnevno poslovanje Banke.

Korelacija između primitaka, uspješnosti i rizika za sve zaposlenike osigurana je poglavito kroz:

- određivanje primjerenog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka;
- primjenu načela selektivnosti pri dodjeli varijabilnog dijela;
- 'načelo financijske održivosti' sukladno kojem dodjela bonusa ovisi o uspješnosti PBZ Grupe i ISP Grupe odnosno ostvarenju prihoda od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- mehanizam solidarnosti sukladno ostvarenim rezultatima usklađenih s nastalim nefinancijskim rizikom, prema kojem dodjela bonusa ovisi o cjelokupnoj uspješnosti PBZ Grupe i ISP Grupe, te dijelom o uspješnosti određene organizacijske jedinice, mjereno prema stupnju očekivanog doprinosa PBZ Grupi u prihodu od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- adekvatna razina, to jest usklađenost s glavnim zahtjevima za kapitalom i likvidnošću (CET1 i NSFR na razini PBZ Grupe i ISP Grupe) - minimalni regulatorni uvjeti za aktiviranje bonus sredstava, zajedno s uvjetom ekonomske i financijske održivosti (bez gubitaka i pozitivnog bruto dohotka, osim za poticajni sustav mreže);
- kvantitativno (profitabilnost, rast, produktivnost, trošak rizika/održivost) i kvalitativno (strateške aktivnosti, projekti, promicanje ili poticanje čestitog ponašanja (ispravnog postupanja) posebice u odnosu na dijelove i područja poslovanja koja zahtijevaju neposredan odnos s klijentima) mjerenje uspješnosti do nivoa pojedinca.

Varijabilna nagrada podliježe naknadnim mehanizmima korekcije:

- "malus stanju" prema kojem svaki dio odgođenih dijelova bonusa podliježe mehanizmu naknadnog prilagođavanja koji se može smanjiti, čak i na nulu, u godini u kojoj se isplaćuje, u odnosu na razinu postizanje minimalnih uvjeta koje je propisao regulator u pogledu zdrave osnovice kapitala i likvidnosti, iskazanih usklađenošću s odgovarajućim limitima utvrđenim kao dio RAF-a ISP Grupe, kao i uvjetom financijske održivosti.
- „clawback“ mehanizmu: primjenjuje se u slučaju disciplinskih postupaka i odredbi predviđenih za prijevarno ponašanje ili krajnju nepažnju zaposlenika, kao i ponašanje koje nije u skladu sa zakonskim i regulatornim odredbama, statutom ili bilo kojim drugim etičkim kodeksom ili kodeksom ponašanja definiranim ex ante od strane Grupe i koje je uzrokovalo „značajan gubitak“ za Banku ili klijenta.

Ovi se mehanizmi mogu primijeniti tijekom 5 godina koje slijede nakon isplate pojedinog dijela (unaprijed ili s odgodom) varijabilnog primitka.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.4. Opis kategorija preuzimatelja rizika – zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije

U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 te internim propisima PBZ Grupe i matične banke, utvrđuju se kategorije zaposlenika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti PBZ Grupe, sukladno kvantitativnim i kvalitativnim kriterijima, te dodatnim kriterijima definiranim u prethodno navedenim propisima.

Za potrebe određivanja preuzimatelja rizika (ili identificiranih zaposlenika ili Risk Taker) na početku i na kraju referentne poslovne godine na osnovi kvantitativnih kriterija, Banka uzima u obzir ukupne novčane i nenovčane primitke dodijeljene zaposleniku u prethodnoj poslovnoj godini, neovisno o tome kada su ti primici isplaćeni.

Banka periodično ažurira postupak utvrđivanja preuzimatelja rizika, najmanje u smislu kvalitativnih kriterija, odnosno Ljudski resursi i organizacija provode identificiranje radi periodične provjere popisa preuzimatelja rizika uz podršku drugih relevantnih funkcija Banke i Grupe Intesa Sanpaolo.

Preuzimatelji rizika koji su identificirani na osnovi kvalitativnih kriterija tijekom razdoblja od najmanje tri mjeseca u referentnoj poslovnoj godini smatraju se preuzimateljima rizika za tu referentnu poslovnu godinu.

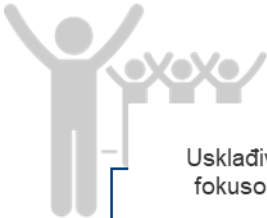
Uzimajući u obzir pravila matične banke vezana za kategorizaciju radnih mjesta i funkcija, broj preuzimatelja rizika Grupe PBZ se povećao u odnosu na prošlu godinu - u 2019. godini broj preuzimatelja rizika je 55.



16. Politika primitaka (nastavak)

16.5. Ključne karakteristike sustava primitaka

U skladu s načelima koje je usvojila Intesa Sanpaolo Grupa, Politika primitaka PBZ Grupe temelji se na sljedećim principima:



INTERES DIONIKA

Usklađivanje ponašanja članova menadžmenta i zaposlenika u interesu svih dionika i s fokusom na stvaranje vrijednosti za dioničare, kao i na društveni utjecaj na zajednice



UZAJAMNA OVISNOST PRIMITAKA I PREUZIMANJA RIZIKA

- usmjeravanje ponašanja članova menadžmenta i zaposlenika prema postizanju ciljeva unutar **regulatornog okvira** za sprječavanje rizika
- primici i sustavi poticaja sukladni s politikama upravljanja **financijskim i nefinancijskim rizicima** (uključujući pravne i reputacijske rizike) u bonitetnom pristupu, kao što je predviđeno okvirom za sklonost preuzimanju rizika Banke i ISP Grupe
- utvrđivanje fiksnog primitka koji je dovoljno velik da omogući značajno smanjenje varijabilne komponentne, čak i do nule, kada se pojave određeni uvjeti



USKLAĐIVANJE SA SREDNJOROČNIM I DUGOROČNIM CILJEVIMA u skladu s tolerancijom rizika

- definiranje niza sustava poticaja kako bi se povećala uspješnost tijekom **višegodišnjeg razdoblja obračuna** i podijelili srednjoročni i dugoročni rezultati nakon ostvarenja Poslovnog plana ISP Grupe



ZASLUGA

- **fleksibilnost primitaka**: varijabilne komponente povezane su s postignutim rezultatima i preuzetim rizicima
- **konkurentnost**: usredotočenost na ključne zaposlenike koji pokazuju visoku kvalitetu upravljačke vještine te za koje je razvijen konkurentan raspon plaće u odnosu na referentno tržište
- **priznavanje** najuspješnijih zaposlenika dodjelom iznadprosječnih bonusa



PRAVIČNOST

- **uzajamna ovisnost** fiksnih primitaka i razine odgovornosti, mjerena kroz Sustav za globalnu kategorizaciju (eng. Global Banding System) ili staž/profesionalnu ulogu
- **razlikovanje** raspona plaća i omjera varijabilne komponente u odnosu na ukupne primitke prema kategorijama stručnosti i/ili geografskom tržištu, unutar iste kategorije ili staža/profesionalne uloge
- obraćanje pažnje na **nesrazmjernost plaća među spolovima**



ODRŽIVOST: smanjenje troškova koji proizlaze iz primjene politika na vrijednosti kompatibilne sa srednjoročnim i dugoročnim strategijama te godišnjim ciljevima

- selektivno preispitivanje fiksnih primitaka temeljeno na intenzivnom **mjerenju tržišta**
- mehanizmi za **prilagodbu dodjela** prema ukupnim rezervacijama za poticaje u skladu s profitabilnošću Grupe i postignutim rezultatima
- utvrđivanje **odgovarajućih gornjih granica** kako za ukupne poticaje tako i za iznose pojedinačnih bonusa



REGULATORNA USKLADENOST

- usklađenost sa **zakonskim i regulatornim zahtjevima, kodeksima ponašanja i drugim samoregulatornim propisima** s naglaskom na preuzimatelje rizika Grupe, preuzimatelje rizika pravne osobe i korporativne kontrolne funkcije
- **poštenje u odnosima s klijentima**

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti

Primici zaposlenika dijele se na sljedeće elemente:

- **fiksnu komponentu** koja je postojana i neopoziva po prirodi te utvrđena na osnovu unaprijed određenih i nediskrecijskih kriterija poput ugovornog okvira, funkcije koju zaposlenik obnaša, dodijeljenih odgovornosti te specifičnog iskustva i stručnosti koje je zaposlenik stekao;
- **varijabilnu komponentu** koja je vezana uz uspješnost zaposlenika i usklađena s postignutim rezultatima i potencijalno preuzetim rizicima, a sastoji se od:
 - a. kratkoročnog varijabilnog dijela koji se isplaćuje kroz sustave poticaja;
 - b. svih varijabilnih kratkoročnih i dugoročnih dijelova povezanih s razdobljem trajanja radnog odnosa (stabilnost, zabrana tržišnog natjecanja, jednokratno zadržavanje i slični sporazumi) ili izvanrednim sporazumima (ulazni bonus);
 - c. svih diskrecijskih pogodnosti.

Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka

U skladu s regulatornim smjernicama, Banka, u skladu s Politikom primitaka i poticaja ISP Grupe, usvaja kombinaciju za plaćanje koja predstavlja omjer fiksnih i varijabilnih komponenti izražen u postotku od ukupnog primitka, koja je odgovarajuće izbalansirana kako bi se:

- omogućilo fleksibilno upravljanje troškovima rada, fiksni dio mora biti dovoljno velik budući da se varijabilni dio može značajno smanjiti, čak i svesti na nulu, ovisno o ostvarenoj uspješnosti tijekom predmetne godine ili kada Grupa nije u mogućnosti održavati ili vratiti solidnu kapitalnu osnovu;
- obeshrabrila ponašanja usmjerena na postizanje kratkoročnih rezultata, a pogotovo ukoliko ista uključuju preuzimanje većih rizika.

Politikom primitaka određen je primjereni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije zaposlenika te je određena primjereni gornja granica tog odnosa iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena. Odnos između fiksnog i varijabilnog dijela određuje se sukladno odredbama važeće Politike primitaka PBZ Grupe te trenutno primjenjivim pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

Odnos fiksnih i varijabilnih primitaka općenito se određuje na način da iznos varijabilne komponente ne prelazi 100% iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka (u skladu s relevantnim propisima uz provedbu posebnog postupka odobravanja od strane Glavne skupštine Banke, varijabilni dio primitaka može se odrediti – upravo za one preuzimatelje rizika koji ne pripadaju kontrolnim funkcijama, a koji su identificirani kao preuzimatelji rizika ISP Grupe - do 200% iznosa fiksnog primitka), a za zaposlenike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primitak ne smije biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog zaposlenika, što znači da varijabilni primitak ne može prelaziti 33% godišnjeg fiksnog primitka.

Na Glavnoj skupštini održanoj 24. srpnja 2019. godine donesena je Odluka o prihvaćanju odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu te je prihvaćen viši odnos varijabilnog i fiksnog primitka (122,6 prema 100%) uz 97,82% prisutnih glasova i 100,00% glasova danih za donošenje naprijed navedene Odluke.

Banka u skladu s politikama i poticajima Matične banke primjenjuje planove obračuna i isplata ovisno o segmentu zaposlenika (npr. preuzimatelji rizika ISP Grupe, preuzimatelji rizika pravne

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti (nastavak)

osobe, članovi srednjeg menadžmenta, stručnjaci) iznos varijabilnog primitka (veći ili niži od posebno visokog iznosa ili praga značajnosti) i iznosu varijabilnog primitka u odnosu na fiksni primitak (veći od onog za preuzimatelje rizika ISP Grupe ili veći ili jednak/manji od 100% za preostale segmente).

Glavne značajke varijabilnih komponenti primitaka, informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice ili varijabilne komponente primitaka, opis i obrazloženje primjene odgode primitaka, razdoblje zadržavanja koje se primjenjuje te kriteriji za prijenos prava iz instrumenata, po pojedinim segmentima zaposlenika te prilagodba varijabilnih primitaka rizicima

Sustavi poticaja koje je usvojila PBZ Grupa, u skladu s Politikom primitaka i poticaja grupe ISP usmjereni su na postizanje srednjoročnih i dugoročnih ciljeva obuhvaćenih Poslovnim planom Grupe, uzimajući u obzir i apetit za rizikom PBZ Grupe i ISP Grupe i toleranciju na rizik i žele potaknuti ciljeve stvaranja vrijednosti za referentnu godinu, u okviru održivosti, s obzirom na to da se isplaćeni bonusi odnose na raspoloživa financijska sredstva.

U nastavku je prikazan sažetak operativnih mehanizama i glavnih karakteristika sustava poticaja koje je usvojila PBZ Grupa.

KORAK	CILJ	MEHANIZAM
FOND BONUSA	Pouzdanost i održivost u bonitetnom pristupu	<p>Prag i financiranje</p> <ul style="list-style-type: none"> Fond bonusa aktivira se isključivo ako su zadovoljeni glavni kapitalni i likvidnosni zahtjevi, odnosno minimalni regulatorni uvjeti pouzdanosti na razini Grupe i Banke, zajedno s uvjetom ekonomske i financijske održivosti Financiranje fonda bonusa na razini Banke ovisi o raspoloživim sredstvima na razini Grupe ISP i Sektora iz ostvarenih ekonomskih i financijskih rezultata usklađenih s nastalim nefinancijskim rizikom
ALOKACIJA BONUSA	Usklađenje ponašanja i menadžerskog postupanja sa srednjoročnim i dugoročnim ciljevima Poslovnog plana Grupe u sklopu okvira za sprječavanje rizika	<p>SUSTAVI POTICAJA ZA ODREĐENE SKUPINE ZAPOSLENIKA</p> <p>Sustavi poticaja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> Preuzimatelje rizika i srednje menadžere Stručnjake Mrežu <p>Plaćanje za uspješnost na radnom mjestu.</p>
ISPLATA BONUSA	Prilagodba zasnovana na postupanju /praćenju utjecaja menadžerskog postupanja tijekom vremena	<p>Pojedinačni uvjeti pristupa</p> <p>Neispunjenje pojedinačnih uvjeta pristupa isključuje svaku isplatu bonusa i podmirenje odgođenih dijelova plativih tijekom godine.</p>
		<p>Malus uvjeti</p> <p>Neispunjenje malus uvjeta dovodi do smanjenja, čak i svođenja na nulu, odgođenih dijelova plativih tijekom godine.</p>
		<p>Povrat (Claw-back)</p> <p>Povrat već isplaćenih bonusa kao posljedica disciplinskih mjera zbog počinjene prijevare ili ozbiljne povrede dužnosti.</p>

Primici iz sustava poticaja (godišnji bonus za izvedbu) u uskoj su korelaciji s rezultatima, brojem podobnih kandidata za bonus i dostupnošću unaprijed definiranog proračuna. Godišnje KPI-ciljeve na visokoj razini postavlja matična banka i prenose se preko Uprave na preuzimatelje rizika i ostale zaposlenike.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti (nastavak)

Sustavi poticaja za PBZ Grupu (preuzimatelje rizika Grupe, preuzimatelje rizika pravne osobe, članove srednjeg menadžmenta i stručnjake) podliježu minimalnim uvjetima aktiviranja koje zahtijeva regulator i ako se ne postigne čak samo jedan od tih uvjeta, doći će do neaktivacije Sustava poticaja.

Ti se uvjeti temelje, na prioritetoj osnovi, na načelima predviđenim bonitetnim propisima koji se odnose na čvrstu kapitalnu osnovicu i likvidnost (CET1 i NSFR), predstavljeni dosljednošću ograničenjima kao dio RAF-a ISP Grupe RAF i RAF-a PBZ Grupe, kao načela financijske održivosti varijabilne komponente koja se sastoji u provjeri dostupnosti dovoljnih ekonomsko-financijskih sredstava (bez gubitaka i pozitivnih bruto prihoda, osim Sustava poticaja za Mrežu) za ispunjavanje zahtjeva za izdacima.

Poseban i snažan nadzirani mehanizam primjenjuje se na rizike čije KPI nadgleda Nadzorni odbor, a koji su unaprijed postavljeni za odgovarajuću financijsku godinu, a također se prate i potvrđuju za ostvarenje KPI-ja za prošlogodišnje poslovanje. Prema ovom procesu, Banka osigurava visoku razinu kontrole kojom jamči da je varijabilni primitak dodijeljen takvoj populaciji u skladu s politikom nagrađivanja PBZ Grupe.

Sustav poticaja za preuzimatelje rizika i članove srednjeg menadžmenta želi usmjeriti ponašanje i upravljačke radnje prema postizanju ciljeva postavljenih u strategiji Banke i poslovnom planu te nagraditi najbolje godišnje ocjene poslovanja s ciljem optimizacije omjera rizika i povrata.

Ovaj je sustav formaliziran putem pokazatelja uspješnosti koji uključuju i KPI-je ekonomsko-financijske prirode i nefinancijske KPI-jeve:

Ekonomsko-financijski KPI-jevi na osnovu 4 pokretača u skladu sa strategijom Banke i Poslovnim planom Grupe ISP	
Rast	Izražen u skladu s pristupom rizika/povrata kroz: <ul style="list-style-type: none"> • izravnu korelaciju između svakog cilja (i relativnog cilja) i preuzetog rizika • ravnotežu između različitih ciljeva.
Profitabilnost	
Produktivnost	Nije izravno povezano s rizicima, ali je na neki način povezano s održivošću rezultata tijekom vremena.
Trošak rizika/ Održivost	Ima za cilj smanjenje i/ili ublažavanje rizika sukladno RAF-u
Nefinancijski KPI-jevi	
<ul style="list-style-type: none"> • kvantitativni ili kvalitativni • povezani su sa strateškim aktivnostima ili projektima koji predstavljaju čimbenike koji omogućuju ostvarenje financijskih KPI-jeva ili doprinose ostvarenju ciljeva Strategije Banke i/ili Poslovnog plana Grupe ISP • promiču ili potiču čestito ponašanje (ispravno postupanje), posebice u odnosu na poslove i područja poslovanja koja zahtijevaju neposredan odnos sa klijentima 	

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti (nastavak)

Načini plaćanja primitaka regulirani su specifičnim uputama u regulatornim propisima koji se odnose na primitke s posebnim osvrtom na obveze odgode, vrstu instrumenata za plaćanje i razdoblje zadržavanja u odnosu na dio koji se plaća u obliku financijskih instrumenata.

PBZ Grupa, u skladu s važećim propisima Republike Hrvatske i Politikom primitaka i poticaja Intesa Sanpaolo Grupe, primjenjuje planove isplate ovisno o:

- segmentu zaposlenika (preuzimatelji rizika grupe, preuzimatelji rizika pravne osobe, srednji rukovoditelji i stručnjaci),
- iznos varijabilnog dijela primitka koji može biti
 - ✓ viši ili niži od posebno visokog iznosa, postavljenog na € 400,000 bruto,
 - ✓ viši ili niži od praga značajnosti koji je utvrđen na 200,000 HRK bruto i/ ili prelazi 30% bruto fiksnog primitka na godišnjoj osnovi (prag značajnosti)
- omjeru varijabilnog primitka u odnosu na fiksni primitak (veći ili jednak/manji od 100%).

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti (nastavak)


Prema navedenom, PBZ Grupa definira posebna pravila u odnosu na komponente varijabilnih primitaka kako je niže prikazano:



Odgodeni iznos	1	60 % varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 5 godina ako se radi o: <ul style="list-style-type: none">o „posebno visokom“ iznosu varijabilnih primitaka, za svaku skupinu zaposlenikao predsjedniku i članovima Uprave Banke, ukoliko iznos premašuje i regulatorni prag i 100 % iznosa fiksnih primitaka
	2	60 % varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 3 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju: <ul style="list-style-type: none">o drugim preuzimateljima rizika Grupe, ukoliko iznos premašuje i regulatorni prag i 100 % iznosa fiksnih primitaka
	3	40 % varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 5 godina ako se radi o primicima koji se isplaćuju: <ul style="list-style-type: none">o predsjedniku i članovima Uprave Banke, ukoliko iznos premašuje regulatorni prag te je jednak ili manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka
	4	40 % varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 3 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju: <ul style="list-style-type: none">o drugim preuzimateljima rizika Grupe i preuzimateljima rizika pravne osobe, ukoliko iznos premašuje regulatorni prag te je jednak ili manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka
	5	40 % varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 2 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju: <ul style="list-style-type: none">o drugim preuzimateljima rizika Grupe i preuzimateljima rizika pravne osobe, ukoliko iznos premašuje 100 % iznosa fiksnih primitaka, ali je jednak ili manji od regulatornog pragao članovima srednjeg menadžmenta i stručnjacima, ukoliko iznos premašuje regulatorni prag
Iznos isplaćen unaprijed		Preostali dio varijabilnih primitaka isplaćuje se unaprijed. Za svaku skupinu zaposlenika varijabilni se primici u potpunosti isplaćuju unaprijed ako je iznos jednak ili manji i od regulatornog praga i od 100 % iznosa fiksnih primitaka

16. Politika primitaka (nastavak)

16.6. Glavni parametri i obrazloženje svih shema komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti (nastavak)



Instrum
enti
plaćanja

Financijski instrumenti

① 60% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku **financijskih instrumenata**:

- zaposlenicima koji primaju „posebno visok“ iznos varijabilnih primitaka koji **premašuje 100 % iznosa fiksnih primitaka**, za svaku skupinu zaposlenika

Financijski instrumenti

② 55% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku **financijskih instrumenata**:

- zaposlenicima koji primaju „posebno visok“ iznos varijabilnih primitaka koji je **jednak ili manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka**, za svaku skupinu zaposlenika

Gotovina


③ 50% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku **financijskih instrumenata**:

- **Predsjedniku Uprave i članovima Uprave Banke**, ukoliko iznos prelazi regulatorni prag
- **drugim preuzimateljima rizika Grupe i drugim preuzimateljima rizika pravne osobe**, ukoliko iznos premašuje regulatorni prag

Preostali dio varijabilnih primitaka isplaćuje se u gotovini.

Za svaku skupinu zaposlenika varijabilni se primici isplaćuju u gotovini ako je iznos **jednak ili manji i od regulatornog praga i od 100 % iznosa fiksnih primitaka.**

U skladu s važećim propisima financijski instrumenti koje PBZ Grupa koristi za isplatu varijabilnih primitka su dionice koje je izdala Privredna banka Zagreb d.d. (PBZ-RA kôd) za preuzimatelje rizika Grupe i preuzimatelje rizika pravne osobe u čitavoj PBZ Grupi.



Razdoblje
zadržavanja

① Komponente varijabilnih primitaka koje se isplaćuju **unaprijed i s odgodom** u obliku financijskih instrumenata podložne su razdoblju zadržavanja od **1 godine**

16.7. Sustav poticaja za stručnjake i nagrađivanje poslovne mreže

Sustav poticaja za stručnjake ima za cilj nagraditi najbolje rezultate ocijenjene s ciljem optimizacije omjera rizika/povrata.

O individualnoj dodjeli bonusa odlučuje Direktor, uzimajući u obzir rezultate ocjene uspješnosti, u apsolutnom i relativnom smislu. Drugim riječima, prijedlog o bonusu mora biti u skladu s postignutom razinom uspješnosti, također uzimajući u obzir konkurente.

Konačni rezultat procjene performansi je prosjek i KPI-ja i procjene kompetencija, a izražava se na skali od 5 razina (Izvanredno/ iznad očekivanja/u skladu s očekivanjima/djelomično u skladu s očekivanjima/ispod očekivanja). Što se tiče Mreže, procjena se provodi kroz sustav koji se temelji na višeslojnom pristupu prema kojem se dostignuća mjere na pojedinačnoj razini gdje je to moguće.

Pobliže rečeno, procjena uspješnosti zasniva se na pokazatelju uspješnosti koji predviđa financijske i nefinancijske KPI.

Oslanjajući se na optimalnu strukturu i omjer kvantitativnih / prodajnih i kvalitativnih ciljeva zaposlenici poslovne mreže ocjenjuju se i nagrađuju balansirano za obje navedene kategorije.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.7. Sustav poticaja za stručnjake i nagrađivanje poslovne mreže (nastavak)

Implementirani sustav nagrađivanja potiče nagrađivanje dobrih prodajnih rezultata, kalibrirajući ih u isto vrijeme s kriterijima odgovornog poslovanja te posebno kriterijima zaštite potrošača. Veći broj prodajnih/kvantitativnih kriterija poticaja uravnotežuje prodajni fokus, takozvani rezultat CAP-a i poticaj definiran maksimalnim rezultatom i maksimalnim poticajem koji se mogu nagraditi zaposleniku te strukturu sustava poticaja koja uzima u obzir kvantitativne a kvalitativni kriteriji (koji mogu imati ekskluzivni učinak na plaćanje u slučaju nezadovoljavajućih rezultata) su mjere koje osiguravaju optimalne poticaje i potiču rezultate prodaje, istodobno ublažujući rizik pretjerane i/ili neprikladne prodaje potrošačima.

16.8. Isplata otpremnina

Prema regulatornim odredbama o primicima, plaćanje dogovoreno na bilo koji način i/ili u obliku, s obzirom na ili po prijevremenom raskidu ugovora o radu ili prijevremenom prestanku funkcije za iznos koji prelazi odredbe hrvatskog Zakona o radu u vezi s isplatama vezanim za otkazni rok predstavlja takozvanu otpremninu. Sporazum o zabrani tržišnog natjecanja uključen je u njih, ovisno o ukupnom plaćenom iznosu.



NIJE uključeno u iznos otpremnine:

Neiskorišten otkazni rok
propisan zakonom

Sporazum o zabrani natjecanja (dio jednak
prošlogodišnjem iznosu fiksnih primitaka)



Uključeno u iznos otpremnine:

Izlazni bonus

Otpremnina koja se mora isplatiti u
skladu sa Zakonom o radu RH

Nagodba

Sporazum o zabrani natjecanja (dio koji
premašuje prošlogodišnji iznos fiksnih
primitaka)

Na temelju najboljih međunarodnih i domaćih praksi, PBZ Grupa je, u skladu s ISP politikama primitaka i poticaja, postavila maksimalno ograničenje koje iznosi 24 mjeseca fiksnog primitka za naknadu koja se isplaćuje u obliku otpremnine.

Komponente uključene u otpremninu, osim one obvezne Hrvatskim zakonom o radu (koja se isplaćuje u gotovini i unaprijed), nalikuju varijabilnim primicima i kao takve podliježu načinu plaćanja utvrđenom za kratkoročne varijabilne primitke, ovisno o segmentu zaposlenika, iznosu i omjeru u odnosu na fiksni primitak.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.8. Isplata otpremnina (nastavak)

U svakom slučaju, treba napomenuti da - zbog sastavnih dijelova otpremnina koje nisu uključene u izračun ograničenja varijabilnog u odnosu na fiksni primitak (kao što je tzv. „Nagodba“ definiran kako bi se riješio trenutni ili potencijalni spor ako se izračuna putem unaprijed definirane formule definirane u hrvatskom Zakonu o radu ili prema onoj koju je ISP Grupa definirala za članove uprave), ali još uvijek podliježu načinu isplate predviđenom za varijabilne primitke – ukupni iznos otpremnine može premašiti fiksni dio primitka.

Iznos koji se isplaćuje kao otpremnina Predsjedniku Uprave, članovima Uprave i rukovoditeljima kontrolnih funkcija podliježe procjeni i odobrenju, za iznos koji premašuje naknadu za neiskorišteni otkazni rok, Nadzornog odbora Banke na prijedlog Odbora za primitke, a koji utvrđuje, u okviru ograničenja maksimalnog iznosa, iznos koji se smatra odgovarajućim, uzimajući u obzir cjelokupnu procjenu rada u različitim ulogama koje je pojedinac obnašao tijekom vremena i posvećujući posebnu pozornost, kapitalu i likvidnosti ISP grupe i razinama profitabilnosti ISP Grupe i PBZ Grupe i na sve pojedinačne sankcije koje odrede nadzorna tijela.

16.9. Kvantitativne informacije o primicima zaposlenika Grupe PBZ čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije

Tablica 39: Bruto primici raščlanjeni prema poslovnim područjima

Poslovno područje (u tisućama kuna)	Broj zaposlenika	Bruto primici		
		Fiksni	Varijabilni	Ukupno
Upravljačke funkcije	7	15.181	6.159	21.340
Poslovne funkcije (front)	18	19.386	6.326	25.712
Podrška	11	9.231	1.854	11.085
Rizici	2	1.329	190	1.519
Kontrolne funkcije	9	6.781	1.342	8.123
Nadzorni odbor	8	565	-	565
Ukupno	55	52.473	15.871	68.344

Tablica 40: Bruto primici raščlanjeni po kategorijama zaposlenika

Primici prema kategorijama (u tisućama kuna)	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Fiksni primici	15.181	36.727	565	52.473
Varijabilni primici	6.159	9.712	-	15.871
Ukupno	21.340	46.439	565	68.344
Broj zaposlenika	7	40	8	55

Tablica 41: Varijabilni primici po kategorijama zaposlenika (raščlanjeno na gotovinu/dionice)

Varijabilni primici prema kategorijama (u tisućama kuna)	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Gotovina	3.924	8.444	-	12.368
Dionice	2.235	1.268	-	3.503
Ukupno	6.159	9.712	-	15.871



16. Politika primitaka (nastavak)

16.9. Kvantitativne informacije o primicima zaposlenika Grupe PBZ čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije (nastavak)

Tablica 42: Stanje odgođenih primitaka raščlanjenih po kategorijama zaposlenika

<i>Stanje odgođenih primitaka</i> (u tisućama kuna)	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno u poslovnoj godini	6.315	1.655	-	7.970
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	9.692	4.629	-	14.321

Tablica 43: Iznosi odgođenih primitaka raščlanjeni po kategorijama zaposlenika

<i>Iznosi odgođenih primitaka</i> (u tisućama kuna)	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Odgođeni primici koji su utvrđeni u poslovnoj godini	8.222	5.006	-	13.228
Odgođeni primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	6.315	1.655	-	7.970

Tablica 44: Iznosi utvrđenih otpremnina tijekom godine po kategorijama zaposlenika

<i>Iznosi otpremnina</i>	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Broj zaposlenika kojima su utvrđene otpremnine	-	-	-	-
Iznosi utvrđenih otpremnina tijekom godine	-	-	-	-
Najveći iznos dodijeljene otpremnine	-	-	-	-

17. Financijska poluga

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) 575/2013 sve kreditne institucije dužne su izračunavati omjer financijske poluge kao omjer Osnovnog kapitala institucije i ukupne izloženosti, izražene kao postotak. Ukupna izloženost je zbroj vrijednosti cjelokupnih bilančnih i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

Omjer financijske poluge definira se kao jedan od strateških limita za upravljanje rizicima te se mora održavati iznad definiranog minimuma, a usklađenost s limitom prati se na kvartalnoj osnovi te se o njemu po isteku svakog kvartala.

Uzimajući u obzir da je Banka dobro kapitalizirana te da je održavanje adekvatnog omjera kapitala i ukupne aktive (u skladu sa važećim odredbama Basel III regulative) od strateške važnosti za Banku, ovaj rizik smatra se nisko značajnim.

U nastavku Grupa PBZ objavljuje tablični prikaz omjera financijske poluge u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

Tablica 45: LRSum - omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om obrazac za objavu

<i>(u milijunima kuna)</i>	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	117.974
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	76
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(331)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	10.656
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	375
MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE	128.750



17. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 46: LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge

(u milijunima kuna)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	118.211
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	118.211
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	18
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	76
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	94
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja (Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	347
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	17
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	364
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	20.737
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(10.656)
Ostale izvanbilančne izloženosti	10.081
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti	-
Osnovni kapital	17.630
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	128.750
Omjer financijske poluge	13,69%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	-
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazne odredbe
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-



17. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 47: LRSpl - podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
<i>(u milijunima kuna)</i>	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	118.578
Izloženosti iz knjige trgovanja	1.416
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	117.162
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	20.620
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	6.670
Institucije	5.845
Osigurane nekretninama	9.439
Izloženosti prema stanovništvu	10.340
Trgovačka društva	41.099
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.789
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	21.360

18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika

PBZ Grupa koristi standardizirani pristup kod procjene kreditnog rizika. Međutim, Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija, kao članica PBZ Grupe uz standardizirani pristup ima odobrenje te koristi i IRB pristup prilikom procjene kreditnog rizika.

Sukladno gore navedenom, u nastavku su objavljene propisane informacije korištenja IRB pristupa primjenjive u Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija.

Dozvola nadležnog tijela za pristup ili odobreni prijelaz

Banka Intesa Sanpaolo (u daljnjem tekstu BISP) dobila je odobrenje za korištenje internog sustava ocjenjivanja za korporativne klijente (FIRB pristup) u svrhu bonitetnog zahtjeva. Banka će, sukladno planu razvoja, razviti IRB modele za sljedeće segmente partnera:

- Poduzeća
- Mala poduzeća
- Mikro segment
- Stanovništvo
- Kreditne institucije

Za sve gore navedene segmente, BISP će razviti parametre rizika PD, LGD i EAD, osim za kreditne institucije, pri čemu je BISP implementirala parametre rizika koje je razvila ISP Grupa. BISP je podnijela zahtjev za trajno izuzeće za segmente druge ugovorne strane, gdje je ili kreditna izloženost ili broj ugovornih strana nizak, ili propis ne predviđa uporabu internog rejtinga za bonitetne zahtjeve. Stoga će Banka koristiti Standardizirani pristup za sljedeće segmente:

- središnja država ili središnje banke
- javni sektor
- lokalna vlast
- nebankarske financijske institucije
- specijalizirano kreditiranje
- ostale izloženosti (drugi objekti, udruge).

Struktura internih rejting sustava i odnos između unutarnjih i vanjskih ocjena

Glavna struktura sustava ocjenjivanja (PD):

- ocjena je određena na razini ugovornih strana;
- status neispunjavanja obveza definiran je u skladu s definicijom zaduženja, vjerojatno za plaćanje i loših zajmova,
- model je izrađen na temelju internih podataka Banke o obveznicima kreditnog rizika
- segmentacija modela rejtinga određena je u skladu sa zakonskim kriterijima i propisima
- duljina povijesne serije za razvoj i kalibraciju modela obuhvaća razdoblje od najmanje 5 godina, u kojoj je jedinstvena definicija neispunjavanja obveza primjenjiva i progresivno proširena kako bi pokrila puni kreditni ciklus;
- model uključuje financijske, ponašajuće i kvalitativne module, te proširenje režima ili varijacije urezivanja zbog utjecaja ekonomske grupe za korporativne klijente. Ljudska procjena je prisutna kroz kvalitativne informacije i mogućnost nadvođenja, što mora potvrditi CRO.
- rejtingi se revidiraju i procjenjuju jednom godišnje.

PD izračunat po modelu je mapiran na Master ljestvici, koja ima petnaest razreda ili ocjena.

18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Upotreba sustava ocjenjivanja

Sustav ocjenjivanja ima temeljnu ulogu u kreditnim procesima u Banci, sa sljedećim ciljevima:

- Procjena kreditnog rizika u okviru aktivnosti kreditiranja kredita i odgovarajuće dodjeljivanje deliberativnih ovlasti u skladu s ocjenom
- Praćenje kredita i sustav ranog upozorenja, pri čemu mjesečna ocjena predstavlja informacije o potencijalnim financijskim poteškoćama
- PD mjera je temeljna u ispravnoj procjeni troškova rizika i kreditnih cijena
- Procjena ekonomskog kapitala i kapitalnih bufera koji su ocijenjeni u nepovoljnim scenarijima

Kontrola i revizija sustava ocjenjivanja

Unutarnji postupak provjere valjanosti i revizije redoviti su postupci koji se provode na kvantitativnim elementima i procesima koji čine sustav ocjenjivanja koji ima za cilj provjeru usklađenosti s regulatornim zahtjevima i načelima upravljanja u pogledu razvoja i održavanja internih rejting sustava.

Funkcija zadužena za internu valjanost Banke je ured za valorizaciju, koji djeluje neovisno od funkcija koje upravljaju razvojem rejting sustava i koordinirana je od strane jedinica za provjeru valjanosti ISP grupe. Sustav ocjenjivanja redovito se revidira od strane Odjela za reviziju.

S obzirom na makro proces usvajanja, proširenja, upravljanja i kontrole unutarnjeg mjernog sustava za kreditni rizik, jedinici za provjere valjanosti dodijeljena je odgovornost procjene adekvatnosti sustava u odnosu na regulatorne zahtjeve i formuliranje mišljenja o ukupnoj učinkovitosti sustava. Ured za provjeru valute redovito priprema izvješće o vrednovanju koja se prezentira upravnim tijelima i u kojima se izdaju preporuke i predlažu korektivne mjere za kritična pitanja koja se odnose na razvojne funkcije. Odjel za reviziju provodi procjenu cjelokupnog procesa usvajanja, proširenja, upravljanja i kontrole unutarnjeg mjernog sustava.

Opis regulatornog sustava internih rejting sustava korporativnog segmenta (PD)

Regulatorni segment poduzeća sastoji se od društava i grupa poduzeća s izloženosti prema Banci od preko milijun eura, ili ukupnog prometa i imovine veće od 2 milijuna eura. Za portfelj Banke razvijen je poseban model za obične korporativne dužnike, a za specijalizirane kreditne aktivnosti predloženo je trajno izuzeće zbog niskog iznosa u pogledu izloženosti i broja sudionika.

Korporativni model razvijen je pomoću definicije zadanih vrijednosti u skladu s CRR-om i ima dvije komponente. Kvantitativna komponenta koja se sastoji od financijskih i modela ponašanja, te kvalitativne komponente, koja je dopunjena grupnim utjecajem ako je primjenjiva.

Financijski modul koristi financijske pokazatelje za procjenu profitabilnosti, sposobnosti servisiranja duga, strukture kapitala i likvidnosti. Rezultat izračunat iz financijskih pokazatelja i pokazatelja ponašanja pretvorit će se u vjerojatnost neispunjavanja obveza s kalibracijom konstruiranom prema zadanim stopama portfelja.

Kvalitativni modul sastoji se od upitnika putem kojeg voditelj odnosa pruža procjenu dužnika, a statistički ishod kvalitativne procjene mijenja kvantitativnu statističku ocjenu u mjerilu između -1 usjek na +1 usjek. Utjecaj skupine može se kretati od proširenja rejtinga u slučaju vrlo jakog utjecaja skupine na promjenu koja se sastoji od nekoliko zarezova ocjena u slučaju niskog utjecaja.



18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 48: EU CCR 4 - IRB pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu

(u milijunima kuna)	PD raspon	FAD izloženost nakon učinka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Kategorija izloženosti								
	0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 do <0,50	1	0,41	1	45	2,50	1	100%
	0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 do <2,50	1	0,94	1	45	2,50	-	0%
	2,50 do <10,00	-	3,14	1	45	2,50	-	0%
	10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100% (neispunjavanje obveza)	-	-	-	-	-	-	-
	Podzbroj	2	0,67	3	45	2,50	1	50%
	Ukupno svi portfelji	2	0,67	3	45	2,50	1	50%



18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kategorije izloženosti prema kategorijama PD-a te glavne parametre upotrijebljene za izračun kapitalnih zahtjeva za IRB model.

Tablica 49: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija izloženosti													
Trgovačka društva	0,24	42	129	43	97	0,24	70	43,82	2,5	39	40,21%	-	-
Trgovačka društva	0,41	1.171	433	47	1.375	0,41	106	43,32	2,5	876	63,71%	-	-
Trgovačka društva	0,62	345	349	44	500	0,62	67	44,15	2,5	375	75,00%	1	-
Trgovačka društva	0,94	1.576	645	71	2.032	0,94	79	43,17	2,5	1.801	88,63%	-	-
Trgovačka društva	1,39	898	316	52	940	1,39	86	44,57	2,5	980	104,26%	2	-
Trgovačka društva	2,02	1.499	188	38	489	2,02	74	40,11	2,5	469	95,91%	3	-
Trgovačka društva	3,14	118	40	49	138	3,14	59	42,19	2,5	121	87,68%	1	-
Trgovačka društva	4,52	139	71	52	175	4,52	55	41,40	2,5	185	105,71%	2	-
Trgovačka društva	6,55	76	11	52	81	6,55	43	42,91	2,5	87	107,41%	8	-
Trgovačka društva	9,54	29	3	49	31	9,54	14	44,43	2,5	43	138,71%	5	-
Trgovačka društva	14,21	5	1	41	6	14,21	8	44,52	2,5	8	133,33%	2	-
Trgovačka društva	20,49	6	-	50	6	20,49	6	45,00	2,5	9	150,00%	2	-
Trgovačka društva	27,69	25	2	22	25	27,69	15	42,74	2,5	53	212,00%	2	-
Trgovačka društva	37,05	-	-	-	-	37,05	2	37,92	2,5	-	0,00%	-	-
Trgovačka društva	57,66	6	-	50	6	57,66	3	45,00	2,5	8	133,33%	23	-
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)	281	11	60	287	100,00	65	40,70	2,5	-	0,00%	1	-
Trgovačka društva	Podzbroj	6.216	2.199	54	6.188	6,00	752	43,26	2,5	5.054	81,67%	52	170

18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 49: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u (nastavak)

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilanci izloženosti prije CCF-a	Izvanbilanci izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	0,24	29	101	36	66	0,24	60	43,26	2,5	24	36,36%	-	-
Trgovačka društva: od čega MSP	0,41	102	111	48	155	0,41	95	41,16	2,5	77	49,68%	-	-
Trgovačka društva: od čega MSP	0,62	111	119	47	168	0,62	52	42,47	2,5	107	63,69%	-	-
Trgovačka društva: od čega MSP	0,94	344	65	32	361	0,94	58	40,55	2,5	235	65,10%	1	-
Trgovačka društva: od čega MSP	1,39	223	60	47	251	1,39	67	43,75	2,5	230	91,63%	1	-
Trgovačka društva: od čega MSP	2,02	257	140	45	305	2,02	66	41,21	2,5	278	91,15%	1	-
Trgovačka društva: od čega MSP	3,14	107	34	49	124	3,14	55	41,89	2,5	103	83,06%	2	-
Trgovačka društva: od čega MSP	4,52	139	71	52	175	4,52	53	41,40	2,5	185	105,71%	2	-
Trgovačka društva: od čega MSP	6,55	71	11	52	77	6,55	40	42,80	2,5	81	105,19%	2	-
Trgovačka društva: od čega MSP	9,54	29	3	49	31	9,54	14	44,42	2,5	43	138,71%	2	-
Trgovačka društva: od čega MSP	14,21	5	1	41	6	14,21	8	44,52	2,5	8	133,33%	-	-
Trgovačka društva: od čega MSP	20,49	6	-	50	6	20,49	6	45,00	2,5	9	150,00%	14	-
Trgovačka društva: od čega MSP	27,69	22	2	22	23	27,69	13	42,46	2,5	46	200,00%	1	-
Trgovačka društva: od čega MSP	37,05	-	-	-	-	37,05	2	37,92	2,5	-	0,00%	-	-



18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 49: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u (nastavak)

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	57,66	6	-	50	6	57,66	3	45,00	2,5	8	133,33%	6	-
Trgovačka društva: od čega MSP	100,00 (neispunjavanje obveza)	220	5	50	222	100,00	54	41,79	2,5	-	0,00%	88	-
Trgovačka društva: od čega MSP	Podzbroj	1.671	723	44	1.976	13,60	646	41,87	2,5	1.434	72,57%	120	138
Vlasnička ulaganja		42	-	-	42	-	7	-	-	155	369,05%	1	-
Ostale izloženosti		580	-	-	580	-	123	-	-	418	72,07%		-
Ukupno svi portfelji		6.838	2.199	56	6.810	17,37	882	44,89	2,5	5.627	82,63%	53	170



18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 50: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosjek PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povjesna godišnja stopa statusa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva	0,00 to <0,15		-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	0,15 to <0,25		0,24%	0,24%	78	70	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,25 to <0,50		0,41%	0,41%	57	107	1	-	0,67%
Trgovačka društva	0,50 to <0,75		0,62%	0,62%	68	67	-	-	0,35%
Trgovačka društva	0,75 to <2,50		1,21%	1,43%	237	239	2	-	0,50%
Trgovačka društva	2,50 to <10,00		4,82%	4,90%	178	176	2	-	2,96%
Trgovačka društva	10,00 to <100,00		29,15%	26,44%	30	34	3	-	12,63%
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)		100,00%	100,00%	80	67	-	-	-
Podzbroj			6,02%	11,46%	728	760	8	-	2,85%

Prema prosječnoj godišnjoj stopi neispunjavanja obveza iz prošlih razdoblja prema podacima izračunatih za pet godina (Banka koristi PD model za Trgovačka društva od 2013. godine), primjećuje se da su vrijednosti PD raspona u gotovo svim kategorijama iznad prosječnih te da stope nisu podcijenjene. Navedeno je uzrokovano usmjeravanjem prema Trgovačkim društvima za koje je izračunata prosječna stopa za razdoblje od 2010. do 2016. godine uključujući razdoblje ekonomske krize. Ponderirani prosječni PD izračunat je množenjem PD-ovih vrijednosti obveznika s njihovim izloženostima nakon CRM-a (ublažavanje kreditnog rizika) i nakon CCF-a (faktor konverzije kredita).



18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 51: EU CR10 – IRB pristup – specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja

<i>(u milijunima kuna)</i>							
Specijalizirano financiranje							
Regulatorne kategorije	Preostali rok dospjeća	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 god	-	-	50%	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	70%	-	-	-
Kategorija 2	Kraći od 2,5 god	-	-	70%	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	90%	-	-	-
Kategorija 3	Kraći od 2,5 god	-	-	115%	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	115%	-	-	-
Kategorija 4	Kraći od 2,5 god	-	-	250%	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	250%	-	-	-
Kategorija 5	Kraći od 2,5 god	-	-	-	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	Kraći od 2,5 god	-	-	-	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja							
Kategorije		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na burzi		-	-	190%	-	-	-
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na burzi		-	-	290%	-	-	-
Izloženosti po drugim vlasničkim ulaganjima		42	-	370%	42	155	12
Ukupno		42	-	-	42	155	12

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

19.1. Metodologija

Obzirom da pri izračunu izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom Grupa primjenjuje standardizirani pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom EU 575/2013 (u nastavku Uredba) i Odlukom HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

Metodologija izračuna izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, minimalni kriteriji za priznavanje svakog pojedinog instrumenta osiguranja, načini i dinamika inicijalnih i ponovnih procjena vrijednosti instrumenata osiguranja, propisani su internim aktima. Ispravna primjena u procesu izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik osigurana je kontrolnim točkama integriranim u sam proces izračuna.

Grupa u izračun regulatornog kapitala uključuje na propisan način samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve zahtjeve iz Uredbe, pri čemu kreditnim rizikom ponderirani iznos izloženosti umanjen zbog korištenja tehnika umanjenja kreditnog rizika ne može biti viši od kreditnim rizikom ponderiranog iznosa izloženosti koji je izračunat za isti plasman - bez primjene tehnika umanjenja kreditnog rizika.

Za pokriće jedne izloženosti⁷ Grupa istovremeno koristi više vrsta kreditne zaštite. U takvim slučajevima tijekom primjene standardiziranog pristupa iznos izloženosti dijeli se na zasebne dijelove od kojih je svaki pokriven jednom vrstom kreditne zaštite te se nakon toga za svaki dio izloženosti zasebno izračunavaju kapitalne potrebe na način propisan Uredbom.

Grupa u izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom (ponderirana rizična aktiva) uključuje utjecaj ročne neusklađenosti koja nastaje kada je preostali rok do dospijeca ugovorene kreditne zaštite kraći od dospijeca zaštićene izloženosti. Pod dospijecem kreditne zaštite smatra se razdoblje do najranijeg datuma na koji može doći do prestanka kreditne zaštite. S tim u vezi, Grupa ne priznaje instrumente kreditne zaštite ako:

- je preostalo dospijeće kreditne zaštite kraće od tri mjeseca i kraće od dospijeca odnosne izloženosti i
- postoji ročna neusklađenost, a ugovoreni (izvorni) rok dospijeca kreditne zaštite kraći je od jedne godine.

Sukladno definicijama iz Uredbe, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu, Grupa može koristiti sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Novčani depozit

- vrijednost depozita je njegova nominalna vrijednost izražena u valuti u kojoj je ugovoren.
- dužnički vrijednosni papiri prema rejtingu u skladu s Uredbom koji kotiraju na priznatoj burzi, dionice koje kotiraju na priznatoj burzi i udjeli u investicijskim fondovima čija se cijena objavljuje dnevno.
- vrijednosni papiri i udjeli u fondovima vrednuju se po njihovoj tržišnoj cijeni. Njihova tržišna vrijednost može se umanjiti za iznos korektivnog faktora ako je tako definirano internim aktima Banke.

⁷ Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmana/jednog rizičnog proizvoda.

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

19.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje

Kod instrumenata materijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se izloženosti umanjuju za vrijednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahtjeve za priznavanje⁸, a prije primjene pondera rizika na istu.

Ostala materijalna kreditna zaštita

Polica životnog osiguranja

- vrijednost police je njezina otkupna vrijednost utvrđena od strane osiguravajućeg društva koje je izdalo policu osiguranja.

Kod instrumenata ostale materijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika korigiran u ovisnosti o ponderu rizika pružatelja kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita

Jamstva i garancije (neopozive i na prvi poziv) prihvatljivih pružatelja kreditne zaštite:

- (a) središnje države i središnje banke,
 - (b) jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
 - (c) multilateralne razvojne banke,
 - (d) međunarodne organizacije čijim se izloženostima dodjeljuje ponder 0%,
 - (e) javna državna tijela iz dijela koja imaju tretman "središnje države",
 - (f) institucije i
 - (g) ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s odredbama Uredbe.
- vrijednost koja je prihvaćena jest vrijednost navedena u garanciji/jamstvu, a ista se kasnije ovisno o ugovorenom postotku pokriva usklađuje s kreditnim rizikom plasmana kojeg osigurava.

Grupa za osiguranje plasmana najvećim dijelom koristi garancije izdane od strane središnje države te lokalne uprave, dok se preostali dio odnosi na garancije banaka. Kod instrumenata nematerijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika pružatelja nematerijalne kreditne zaštite.

U tehnikama smanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna rizikom ponderirane aktive, koriste se isključivo prvoklasne garancije, tj. one čiji je izdavatelj priznati pružatelj nematerijalne kreditne zaštite sukladno članku 201. Uredbe. Ukupan iznos primljenih prvoklasnih garancija koje se koriste u izračunu rizikom ponderirane aktive na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 4,9 milijardi kuna, od čega se otprilike 87 posto odnosi na garancije Ministarstva Financija RH dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

⁸ Sukladno Uredbi EU 575/2013 i Odluci HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

19.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

Garancije čine najveći udio u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koje se primjenjuju (81 posto), a najznačajniji pružatelj kreditne zaštite je Ministarstvo Financija RH, dok su ostale tehnike smanjenja kreditnog rizika relativno nematerijalne u usporedbi s garancijama. Koncentracija tržišnih i kreditnih rizika prati se na redovnoj osnovi te se isto tako uzima u obzir prilikom odlučivanja o novim odobrenjima, a posebice koncentracija izloženosti (direktne i indirektne) prema pojedinačnim značajnim klijentima i grupama.

Proces upravljanja instrumentima kreditne zaštite ima za cilj osigurati potpunu i točnu evidenciju instrumenata kreditne zaštite u poslovnim knjigama Banke i njezinih ovisnih društava s ciljem osiguravanja informacija o stupnju pokrivenosti kreditnog portfelja (u cijelosti, ili po pojedinim segmentima sve do razine pojedinačnog rizičnog proizvoda) instrumentima kreditne zaštite te optimizirati njihovo korištenje.

Banka je uspostavila robustan sustav za ograničenje kreditnih izloženosti koji uzima u obzir niz čimbenika rizika, a posebno u segmentu stambenog kreditiranja i raspoložive instrumente osiguranja na način da se omogući kreditiranje samo u slučajevima gdje su krediti primjereno pokriveni stambenim nekretninama. S tim u svezi, Grupa PBZ predviđa omjer pokrivenosti plasmana instrumentima osiguranja (LTV) vrlo važnim indikatorom umanjavanja rizika, dok istovremeno izravno upravlja rizikom neispunjenja obveze kroz već adekvatne standarde kreditiranja.

Tablica 52: EU CR3 – Tehnike umanjavanja kreditnog rizika - Pregled

	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
<i>(u milijunima kuna)</i>					
Ukupni krediti	63.741	12.387	1.396	6.417	-
Ukupne dužnički vrijednosni papiri	10.869	412	-	409	-
Ukupne izloženosti	124.884	13.270	1.548	6.964	-
<i>Od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1.716	270	19	32	-

20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija. U nastavku slijedi tablični prikaz potpunog usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala te filtera i odbitaka na regulatorni kapital i bilance u revidiranim financijskim izvješćima Grupe PBZ.

Tablica 53: Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima) (u milijunima kuna)	iznos		Regulatorni kapital
	iznos	iznos	
Dionički kapital	1.907	1.907	Dionički kapital
Premija na izdane dionice	1.570	1.570	Premija na izdane dionice
Trezorske dionice	(76)	(18)	Trezorske dionice
(76)	(76)	(76)	Trezorske dionice
	58	58	Premija na trezorske dionice
Ostale rezerve	1.416	1.121	Ostale rezerve
204	204	202	Zakonske rezerve
1.001	917	917	Ostale rezerve
58	-	-	
(48)	-	-	
201	-	-	
Zadržana dobit	12.642	12.642	Zadržana dobit
10.991	10.991	10.685	Zadržana dobit prethodnih godina
1.651	1.651	1.681	Dobit tekuće godine
	-	(1.380)	(-) Dividenda
Rezerva fer vrijednosti	92	290	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
92	290	293	Rezerva fer vrijednosti i revalorizacija materijalne imovine
Manjinski udjel	1.101	1.101	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu
-	(14)	(14)	(-) Goodwill
-	(353)	(263)	(-) Ostala nematerijalna imovina*
-	(53)	(11)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera
-	(34)	(37)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.231)	(1.284)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo**
-	755	844	Prijelazne odredbe priznavanje učinka prelaska na MSFI 9
Dopunski kapital	-	17	Višak rezervacija po IRB pristupu
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima)	17.421	17.647	Regulatorni kapital

* Uključuje ulaganje u tuđa osnovna sredstva koje je u financijskim izvješćima prikazano kao Ostala imovina.

** Uključuje tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja i povećanje rezervacije tijekom godine

***Uključuje rezervu nastalu prelaskom ISP Bosna i Hercegovina sa lokalnog na međunarodni standard



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 54: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
1.	Izdavatelj	Privredna banka Zagreb d.d.	Privredna banka Zagreb d.d.
2.	Jedinstvena oznaka	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU	hrvatsko/ EU
Regulatorni tretman			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
5.	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice - potpuno usklađene	Redovne dionice - potpuno usklađene
8.	Iznos priznat u regulatornog kapitalu (u milijunima kuna, na 31. prosinca 2015.)	1.666	1.793
9.	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna	100 kuna
9.a	Cijena izdanja	100 kuna	750 kuna
9.b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	28. travanj 2000.	2. studeni 2006.
12.	Bez dospjeća ili s dospijecem	Bez dospjeća	Bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	Bez dospjeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenja nadzornog tijela	Ne	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi/dividende			
17.	Fiksa ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	N/P
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne oredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
23.	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne	Ne
24.	Ako su konvertabilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 54: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
25.	Ako su konvertabilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26.	Ako su konvertabilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27.	Ako su konvertabilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28.	Ako su konvertabilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29.	Ako su konvertabilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30.	Značajke smanjena vrijednosti	Ne	Ne
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	N/P	N/P
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	N/P	N/P
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	N/P	N/P
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	N/P	N/P
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	Ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P

(1) Navesti "NP" ako pitanje nije primjenjivo



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
<i>(u milijunima kuna)</i>			
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.477	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	1.907	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: Dionička premija	1.570	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	10.991	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	109	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog apitala	-	članak 486. stavak 2
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	1.101	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez previdivih troškova ili dividendi	1.651	članak 26. stavak 2.
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	17.329	



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(53)	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(367)	članka 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala vezana uz MSFI 9	755	
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članci 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33., stavak 1., točka (a)
12.	Negativni znosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članci 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33., stavak 1., točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapital (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja (nastavak)			
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(34)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89 do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obeza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22.	Iznos iznad praga od 17,65% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	301	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.630	



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., i 79.
41.	Prazno polje u EU-u	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	17.630	



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	17	članak 62. točke (c) i (d)
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	17	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79.
56.	Prazno polje u EU-u	-	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	
58.	Dopunski kapital (T2)	17	
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	17.647	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	69.240	



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	25,46%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	25,46%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	25,49%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., i 133.
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	3,00%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	2,00%	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva, kao postotak iznosa izloženosti riziku	20,09%	CRD, članak 128.
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	(34)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje EU-u		
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	141	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.



20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 55: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)			
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dodatnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.