

Privredna banka Zagreb d.d.
Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

Bonitetno izvješće
Privredne banke Zagreb d.d.

za razdoblje 1. siječnja 2024. - 31. prosinca 2024.*

travanj, 2025. godine

*ažurirano 23. lipnja 2025. godine

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Organizacijski ustroj.....	11
3. Strategije i politike upravljanja rizicima	29
4. Regulatorni kapital.....	47
5. Kapitalni zahtjevi.....	51
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	57
7. Kreditni rizik	60
8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu.....	70
9. Opterećena i neopterećena imovina	73
10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	75
11. Izloženost tržišnom riziku	78
12. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja.....	80
13. Izloženost riziku likvidnosti	82
14. Izloženost operativnom riziku.....	94
15. Politika primitaka	95
16. Financijska poluga.....	119
17. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika	124
18. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	133
19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637	136

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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, 15/2018, 70/2019, 47/2020, 146/2020, 151/2022, 145/2024), 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) te Provedbene uredbe EU 2021/637 javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2024. – 31. prosinca 2024. 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 je uspostavila adekvatni i primjereni obzirom na profil i strategiju institucije.

Na godišnjoj razini, u okviru ICAAP i ILAAP 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 preuzimanja 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.

Ukupan apetit za rizike PBZ Grupe definiran je RAF limitima (RAF – „Risk Appetite Framework“) i formaliziran u Strategiji upravljanja rizicima, u kojoj su limiti najviše razine (RAF „Top of the house“ limiti) namijenjeni osiguravanju dugoročne solventnosti i likvidnosti PBZ Grupe:

- Dugoročna solventnost Grupe osigurava se okvirom adekvatnosti kapitala s limitima definiranim temeljem regulatornih zahtjeva i internih limita (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 te 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.

Nadalje, Banka definira dodatne RAF specifične limite, limite ranog upozorenja i ostale dodatne limite koji predstavljaju primjenu limita najviše razine na pojedinačne rizike i doprinose definiranju ukupnog

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

1. Uvod (nastavak)

apetita prema rizicima u širem smislu. Svi limiti detaljno su propisani individualnim politikama za upravljanje rizicima.

Promatrajući profil rizika PBZ Grupe u 2024. godini, treba istaknuti slijedeće:

- Banka je dobro kapitalizirana s više nego adekvatnom kapitalnom pozicijom
Regulatorni kapital sastoji se od većeg dijela komponenti Tier I. Također, omjer adekvatnosti kapitala je daleko iznad regulatornih zahtjeva (tj. OCR+P2G) - na dan 31.12.2024. godine adekvatnost kapitala PBZ Grupe iznosi 20,71% (za 2025. godinu procijenjeni OCR+P2G je $\geq 18,00\%$).
- S obzirom na adekvatnost internog kapitala, Banka je prepoznala važnost osiguravanja dovoljne razine internog kapitala i unutar limita najviše razine („Top of the house“ RAF limita) definiranog limita izraženog kao omjer raspoloživog internog kapitala (AFR) i internog kapitalnog zahtjeva (Ecap). Uspoređujući razine internog kapitalnog zahtjeva i raspoloživog internog kapitala, može se zaključiti da je Banka adekvatno kapitalizirana na dan 31.12.2024. Omjer AFR/ECAP iznosi 258%, što je visoko iznad interno definirane granice.
- PBZ Grupa izvrsne je likvidnosti, sa značajnim iznosom rezervi likvidnosti najviše kvalitete
Tijekom 2024. godine Banka je nastavila razdoblje visoke likvidnosti s još povećanim viškom likvidnosti te poboljšanom likvidnosnom pozicijom, osiguravajući usklađenost sa svim internim i eksternim zahtjevima znatno iznad propisanih limita; Koeficijent likvidnosne pokrivenosti PBZ Grupe na dan 31. 12. 2024. iznosio je 224%, dok je omjer neto stabilnih izvora financiranja PBZ Grupe iznosio 146% (značajno iznad internih ograničenja i regulatornih minimuma).
- Izloženost pojedinačnim rizicima općenito u skladu sa sklonošću riziku
Općenito, tijekom 2024. u okviru profila rizika PBZ Grupe kreditni rizik ostao je najznačajniji rizik. Banka se vrlo proaktivno nosila (i nastaviti će se nositi) s makroekonomskim i poslovnim neizvjesnostima te stoga Banka nije uzela u obzir nikakve značajne promjene u ukupnom profilu rizika i/ili izazove s usklađenošću s internom definicijom apetita za rizike i limitima. Aktivnosti praćenja i izvještavanja nisu identificirane ozbiljna kršenja internih politika i pravila.
Osim kreditnog rizika, rizici od posebnog značaja za PBZ Grupu su rizik likvidnosti (rizik od posebnog značaja, ali bez ikakvih očekivanih problema), rizik kamatne stope i operativni rizik. Nadalje, Banka također stavlja dodatni fokus u svojim aktivnostima upravljanja rizicima na sve relevantne nove rizike, kao što su ESG, rizik eksternalizacije, uključujući geopolitičke rizike, rizike trećih strana, kao i rizike povezane s digitalizacijom (kibernetički rizici, AI – rizici povezani s umjetnom inteligencijom).

Također, kao nastavak prethodnih godina i u svjetlu stalno rastuće važnosti ESG tema u bankarskoj industriji, angažman PBZ-a u ESG nastavio se razvijati u skladu s tim. S obzirom na to da su regulatorna očekivanja sve zahtjevnija, ESG ostaje u središtu pozornosti kako Banke tako i ISP Grupe.

Kao dio ISP Grupe, PBZ je posvećen promicanju ekološke i društvene održivosti unutar šireg ekonomskog konteksta. U skladu s brzo razvijajućim europskim regulatornim okvirom, PBZ je usvojio srednjoročnu strategiju te transverzalni i sveobuhvatni pristup ESG-u. Ova strategija podržana je robusnim modelom upravljanja, koji uključuje definirane uloge kao što su ESG Manager i Odbor za ESG, te centralizirani ESG ured koji služi kao jedinstvena kontaktna točka za sve ESG povezane stvari. Unutar ovog modela, PBZ je formalizirao integraciju ESG aspekata u odgovarajuće poslovne procese i odluke u gotovo svim poslovnim funkcijama i funkcijama podrške unutar PBZ Grupe te se, dodatno, oslanja na snažnu koordinaciju i komunikaciju s matičnom bankom. Naša ESG strategija je dizajnirana za integraciju ESG principa u naše operacije, upravljanje rizicima i angažman dionika. Ovaj pristup ima za cilj stvaranje

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

1. Uvod (nastavak)

dugoročnih vrijednosti, okolišno upravljanje, društvenu odgovornost i snažne prakse upravljanja. Smjernice PBZ Grupe za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima definiraju uloge i odgovornosti uključenih funkcija i uspostavljaju makro-proces za upravljanje ovim rizicima. Ovaj okvir je potpuno usklađen sa smjernicama matične banke i kontinuirano se ažurira. Unutar okvira za upravljanje rizicima, PBZ provodi analizu i izrađuje procjenu materijalnosti ESG rizika na godišnjoj razini. Proces kodiranja industrija po bojama i ESG kliring integriran je u proces odobravanja kredita. Trenutna implementacija upravljanja aspektima ESG rizika, pokrivena je projektom 'ESG risk management' koji je pokrenula matična banka.

PBZ je posvećen postizanju održivih ciljeva i Net Zero targeta, koji uključuju smanjenje emisija stakleničkih plinova kako kroz vlastite operacije tako i kroz kreditne i investicijske portfelje. ESG KPI-ji su uspostavljeni i integrirani u scorecard predsjednika Uprave i drugih PBZ menadžera. Ovi KPI-ji su također dio sustava nagrađivanja za preuzimatelje rizika i srednji menadžment. Klasifikacija održivosti proizvoda i transakcija, kako je definirano u internim pravilima, osigurava pravilnu kategorizaciju i praćenje realizacije KPI-ja, te podržava daljnji razvoj Mape održivih proizvoda.

Kako bi se osigurala pravilna integracija ESG Podatkovne strategije u poslovne procese, projekt pod nazivom 'ESG Coding' pokrenut je 2023. godine. Ovaj sveobuhvatni projekt podržava poslovne strategije, prati realizaciju ESG KPI-ja, usklađuje ih s EU taksonomijom i drugim ESG povezanim regulativama, te olakšava pripremu regulatornih i menadžerskih ESG izvještaja. PBZ je implementirao plan vlastitih emisija (Own Emission Plan) kako bi smanjio svoj ekološki otisak kroz niz inicijativa, kao što su elektrifikacija voznog parka, izgradnja fotonaponskih elektrana na PBZ zgradama, korištenje energije iz obnovljivih izvora te kontinuirano smanjenje potrošnje papira.

Inicijativa PBZ Šuma također je dio ovih napora. Kako bi se promovirala svijest o osnovnim ESG temama i ojačala kultura održivosti unutar banke, razvijena je strategija ESG interne komunikacije. Osim toga, posvećeni ESG edukativni programi integrirani su u aktualne trening inicijative, kao što su Women Leadership Academy, PBZ Poslovna škola i kontinuirano obrazovanje menadžera. U 2024. godini, 95% PBZ zaposlenika sudjelovalo je u barem jednoj ESG edukaciji. PBZ model upravljanja ESG-om i ključna postignuća uključeni su u Konsolidirano izvješće o održivosti, koje je dio Godišnjeg izvješća Intese Sanpaolo S.p.A. Ovo izvješće pripremljeno je u skladu s Europskim standardima za izvješćivanje o održivosti (ESRS) i usklađeno je sa zahtjevima CSRD-a.

Od 2022. godine, PBZ doprinosi konsolidiranom procesu izvješćivanja o GAR-u ISP Grupe i konsolidiranim ESG objavama vezanim za Pillar 3. PBZ također za potrebe EBA izvještava o podacima ESG modula o ESG rizicima na lokalnoj i konsolidiranoj razini.

Svi identificirani rizici se pravilno prate, mjere i ublažavaju o čemu se upravljačka tijela redovno obavještavaju kroz redovne izvještaje o upravljanju rizicima. Za kršenja limita zabilježena tijekom 2024. (RAF limit za velike događaje) procesi eskalacije slijedili su interno definirana pravila za situacije kršenja limita te su definirane i redovito praćene odgovarajuće aktivnosti za ublažavanje te izvješća u okviru redovitih izvješća o upravljanju rizicima.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

1. Uvod (nastavak)

Odobrenje, potpisivanje i objavljivanje Pillar 3

Podaci objavljeni u izvješću odgovaraju pratećoj dokumentaciji, glavnoj knjizi i ostalim računovodstvenim evidencijama te su pruženi podaci su u skladu sa Smjericama i Politikama upravljanja rizikom Grupe te s mjerenjem i kontrolom izloženosti Grupe različitim kategorijama rizika.

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. (www.pbz.hr) te je usvojeno od strane Uprave Banke na sjednici održanoj 17. travnja 2025. godine.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić
Predsjednik Uprave Banke

Giuseppe Loforese
Član Uprave i CFO



Andrea Pavlović
Član Uprave i CFO

travanj 2025.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

1. Uvod (nastavak)

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
	Poglavlje 1 – Uvod
	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu
435. Ciljevi i politike upravljanja rizicima	Poglavlje 18 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
	Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
	Poglavlje 11 - Izloženost tržišnom riziku
	Poglavlje 14 – Izloženost operativnom riziku
436. Opseg primjene	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
	Poglavlje 4 - Regulatorni kapital
437. 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 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
440 - Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 6 - Protuciklički zaštitni slojevi kapitala
441 - Pokazatelji globalne systemske značajnosti	N/P
442 – Izloženost kreditnom riziku	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
443 – Opterećena i neopterećena imovina	Poglavlje 9 – Opterećena i neopterećena imovina
444 - Primjena standardiziranog pristupa	Poglavlje 8 – Primjena standardiziranog pristupa
445 - Izloženost tržišnom riziku	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
	Poglavlje 11 - Izloženost tržišnom riziku
446 - Operativni rizik	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
	Poglavlje 14 – Izloženost operativnom riziku
447 – Ključni pokazatelji	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
448 - Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	Poglavlje 12 - Izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
449 - Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	N/P
450 - Politika primitaka	Poglavlje 15 - Politika primitaka
451 - Financijska poluga	Poglavlje 16 - Financijska poluga
451a – Likvidnosni zahtjevi	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
	Poglavlje 13 – Izloženost riziku likvidnosti
452 - Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
	Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
453 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 18 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika
454 - Primjena naprednih pristupa za operativni rizik	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
455 - Primjena internih modela za tržišni rizik	N/P

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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, EBA/GL/2018/10 i EBA GL 2020/07)

Tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU OVB	Objava upravljačkih mehanizama	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
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 OVC	Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
EU KM1	Obrazac za ključne pokazatelje	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
EU CR8	Izvjeshće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
EU CCR7	Izvjeshća 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 CCyB2	Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	Poglavlje 6 – Protuciklički zaštitni slojevi kapitala
EU CCyB1	Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	Poglavlje 6 – Protuciklički zaštitni slojevi kapitala
EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	N/P
EU ILAC	Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU	Poglavlje 4 – Regulatorni kapital
EU TLAC 2B	Red prvenstva vjerovnika – subjekti koji sami nisu sanacijski subjekti	Poglavlje 4 – Regulatorni kapital
EU LIQA	Kvalitativne informacije o riziku likvidnosti	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
EU LIQB	Kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
EU LIQ1	Objava koeficijenta likvidnosne pokrivenosti	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
EU LIQ2	Objava omjera neto stabilnih izvora financiranja	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	Poglavlje 13 - Izloženost riziku likvidnosti
EU CRB	Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CR1	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU CR1 A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CR2	Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CR2 A	Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati	N/P*
EU CQ1	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CQ2	Kvaliteta restrukturiranja	N/P*

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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, EBA/GL/2018/10 i EBA GL 2020/07)

Tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU CRD	Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o standardiziranom modelu	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CQ3	Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CQ4	Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CQ5	Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima	Poglavlje 7 – Kreditni rizik
EU CR4	Standardizirani pristup - izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu
EU CR5	Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjenja	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu
EU CR5bis	Standardizirani pristup – izloženosti prije primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjenja	Poglavlje 8 - Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu
EU CRE	Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR6	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti I PD rasponu	Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR6A		
EU CR7	IRB pristup - učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	N/P
EU CR9	IRB pristup - retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR10	IRB - specijalizirano financiranje I vlasnička ulaganja	Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CRC	Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama umanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 19 – Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	Poglavlje 18 – Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CCRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR3	Standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju I riziku	Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR4	IRB pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	N/P
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 CCR8	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	N/P

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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, EBA/GL/2018/10 i EBA GL 2020/07) (nastavak)

Tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EM MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Poglavlje 11 - Izloženost tržišnom riziku
EU MRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU MRB	Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela	N/P
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 dobicima/gubicima	N/P
EU PV1	Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)	Poglavlje 11 - Izloženost tržišnom riziku
EU ORA	Kvalitativne informacije o operativnom riziku	Poglavlje 3 - Strategije i politike upravljanja rizicima
EU OR1	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Poglavlje 14- Izloženost operativnom riziku
EU IRRBBA	Kvalitativne informacije o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Poglavlje 12 – Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
EU IRRBBA1	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Poglavlje 12 – Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
EU AE1	Opterećena i neopterećena imovina	Poglavlje 9 – Opterećena i neopterećena imovina
EU AE2	Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri	Poglavlje 9 – Opterećena i neopterećena imovina
EU AE3	Izvori opterećenja	Poglavlje 9 – Opterećena i neopterećena imovina
EU AE4	Popratne opisne informacije	Poglavlje 9 – Opterećena i neopterećena imovina
EU LRA	Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge	Poglavlje 16 – Financijska poluga
EU LR1	LRSum: LRSum; Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Poglavlje 16 – Financijska poluga
EU LR2	Zajednička objava omjera financijske poluge	Poglavlje 16 – Financijska poluga
EU LR3	Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)	Poglavlje 16 – Financijska poluga
EU REMA	Politika primitaka	Poglavlje 15 – Politika primitaka
EU REM1	Primici dodijeljeni za financijsku godinu	Poglavlje 15 – Politika primitaka
EU REM2	Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	N/A
EU REM3	Odgodeni primici	N/A
EU REM5	Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	Poglavlje 15 – Politika primitaka
EU CCA	Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza	Dodatak 1
EU CC1	Sastav regulatornog kapitala	Dodatak 1
EU CC2	Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima	Dodatak 1

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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, funkcija sprječavanja pranja novca 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, praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca) 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.

Sukladno važećoj Odluci Nadzornog odbora Banke, Uprava Banke je tijekom 2023. godine radila u sastavu od sedam članova. Sukladno važećoj Odluci Nadzornog odbora Banke, Uprava Banke je tijekom 2024. godine radila u sastavu od sedam članova do 31. svibnja 2024. Naime, uslijed podnesene ostavke člana Uprave g. Bergalia (CFO), Uprava Banke je počevši od 1. lipnja 2024. radila u sastavu od šest članova, te nakon imenovanja novog člana Uprave g. Loforesea (CFO), od 9. listopada 2024., u sastavu od sedam članova.

Počevši od 1. ožujka 2025. Uprava Banke, koji je bio nadležan za: (i) Područje operativnog poslovanja (COO) te (ii) koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu poslova informacijske tehnologije i operacija, uslijed podnesene ostavke g. Kopljara, člana Uprave radi u sastavu od šest članova.

Članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke/Europske centralne banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat od tri godine i mogu biti ponovo imenovani 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

Trenutni sastav od šest članova odgovara uspostavljenoj organizacijskoj shemi Banke i osigurava dobro funkcioniranje svih organizacijskih dijelova, sinergiju, komunikaciju i odgovornost po vertikalnoj i horizontalnoj liniji, 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.

Odlukom Uprave Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora utvrđena je raspodjela ovlaštenja i zaduženja predsjednika, zamjenika predsjednika i članova Uprave Banke za područja na makroorganizacijskoj razini, kako slijedi:

Dinko Lucić (mandat do 13. veljače 2027.) predsjednik Uprave Banke, rukovodi radom Uprave, koordinira sve poslovne funkcije u Banci i Grupi PBZ i nadležan je za:

- funkcije kontrole i podrške: Unutarnju reviziju, Praćenje usklađenosti, Korporativnu sigurnost, Ljudske resurse i organizaciju, Pravne poslove, Odnose s javnošću i marketing, Tajništvo Banke i Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima;

Dario Massimo Grassani (mandat do 24. studenoga 2025.), zamjenik predsjednika Uprave Banke, nadležan je za:

- funkcije kontrole i podrške: Sprječavanje pranja novca i Upravljanje projektima u dijelu strateških projekata,
- koordiniranje Područja financijskog poslovanja (CFO), Područja operativnog poslovanja (COO) i Područja upravljanja i kontrole rizika (CRO) osim funkcije Upravljanje rizicima i funkcije Interna validacija,
- koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara i društava Grupe PBZ u dijelu ESG upravljačkog okvira;

Ujedno do usvajanja novog organizacijskog modela, *Dario Massimo Grassani*, zamjenik predsjednika Uprave Banke, privremeno je (ad interim) nadležan za:

- Područje operativnog poslovanja (COO),
- koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu poslova informacijske tehnologije i operacija;

Andrea Pavlović (mandat do 16. svibnja 2025.), članica Uprave Banke, nadležna je za:

- Područje upravljanja i kontrole rizika (CRO),
- koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu upravljanja i kontrole rizika;

Giuseppe Loforese (mandat do 9. listopada 2027.), član Uprave Banke, imenovan umjesto *Antonija Bergalija* (kojem je mandat u Upravi Banke prestao s danom 31. svibnja 2024.), nadležan je za:

- Područje financijskog poslovanja (CFO),
- koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja (Područje CFO);

Hrvoje Dajak (mandat do 14. srpnja 2025.), član Uprave Banke, nadležna je za:

- Područje poslovanja sa stanovništvom i malim poduzećima,
- koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu poslova sa stanovništvom i kartičnog poslovanja;

Vedrana Jelusić Kašić (mandat do 17. rujna 2027.), članica Uprave Banke, nadležna je za:

- Područje poslovanja sa srednjim i velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo,

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

- koordiniranje društava PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i PBZ-Leasing d.o.o.

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. 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 (OKR)* – 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 (KOB)* – 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 (KPO)* - nadležan za donošenje odluka o urednim klijentima sukladno ovlastima koje mu svojom odlukom dodijeli Uprava Banke.
- *Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima (OPP)* – 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 proizvodima za Financijske i Pasivne proizvode.
- *Odbor za koordiniranje upravljanja proizvodima (OKUP)* – dodatno pruža podršku Odboru za upravljanje kreditnim rizicima i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom s aspekta provođenja i formalizacije preliminarnih analiza potrebnih za procjenu novih proizvoda; osigurava adekvatnu koordinaciju s Grupom ISP.
- *Tehnička sjednica za financijske proizvode (TSFP)* – je formalizirana sjednica u okviru Odbora za koordiniranje upravljanja proizvodima koja u sklopu cjelokupnog okvira Banke za upravljanje financijskim proizvodima za stanovništvo, u skladu sa smjernicama Grupe ISP, internim propisima Banke, primjenjivim zakonima, pravilima i propisima nadležnih tijela, pruža podršku Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, a povjereni su joj definicija, analiza i procjena značajki ponude Financijskih proizvoda te praćenje njihovog učinka tijekom vremena.
- *Odbor za operativne rizike (OPR)* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje čija je misija osigurati kvalificirano i stručno upravljanje pitanjima koja se tiču operativnog rizika (uključujući

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

- upravljanje IKT/kibernetičkim rizicima i sigurnošću) u skladu s primjenjivim zakonima, propisima Grupe i internim procedurama.
- *Odbor za upravljanje promjenama (OUP)* – odgovoran je za strateško upravljanje promjenama u okviru općeg poslovanja Banke kroz definiranje i nadgledanje portfelja projekata Banke, prioritizaciju projekata i investicija u skladu sa strategijom Banke, praćenje povezanih aktivnosti i potrošnje i rješavanje svih nastalih problema.
- *Odbor za koordiniranje unutarnjih kontrola (OKUK)* – 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 (OKBS)* – 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.
- *Odbor za okolišne, društvene i upravljačke ciljeve Grupe PBZ (ESG odbor)* – stalni savjetodavni odbor Banke koji donosi odluke čiji je cilj prvenstveno koordinirati i usmjeravati pitanja vezana za ESG i osigurati ispravnu provedbu ESG strategije ISBD-a i odgovarajućih smjernica Grupe ISP u bankama članicama Grupe PBZ.
- *Odbor za raznolikost i uključenost Grupe PBZ ("D&I odbor")* - stalni odbor Banke za savjetovanje i donošenje odluka čiji je glavni cilj koordinirati i upravljati pitanjima vezanima za raznolikost i uključenost (eng. Diversity and Inclusion, 'D&I') i osigurati pravilnu provedbu Načela raznolikosti i uključenosti Grupe PBZ u bankama i društvima Grupe PBZ. Model upravljanja raznolikosti i uključenosti, čiji sastavni dio je i ovaj Odbor, obuhvaća HUB jugoistočna Europa (SEE HUB).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

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

Kako bi se, između ostaloga, osigurala raznolikost 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, uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti, 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. i kriterijima procjene primjerenosti.

Politikom o ciljanoj strukturi Uprave, uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti 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,
- situacije, odnose i okolnosti koji jesu ili mogu biti sukob interesa, mjere za otklanjanje sukoba interesa odnosno mjere za upravljanje i smanjenje potencijalnog sukoba interesa
- zahtjev za promicanje raznolikosti Uprave Banke
- potreba osiguranja ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Uprave 2/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene)
- planove sukcesije, politike i procedure Banke za postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka člana Uprave Banke s njihovih funkcija.

Sukladno Politici o ciljanoj strukturi Uprave, uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti 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.

Uprava Banke je na svojoj sjednici MB_8_24 uz suglasnost Nadzornog odbora u travnju 2024. usvojila ažurirani "Aneks o kriterijima raznolikosti za upravljačka tijela" kao sastavni dio "Načela raznolikosti i uključenosti PBZ Grupe" te potvrdila ciljani broj podzastupljenog spola kao jednu trećinu broja članova Uprave Banke zaokruženo na puni broj, sve u skladu s odlukama Odbora za imenovanja.

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 funkcije 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

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

Stvarna znanja, sposobnosti i stručnost članova Uprave Banke

Sukladno važećoj Politici o ciljanoj strukturi Uprave, uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti, Nadzorni odbor Banke je na svojoj sjednici održanoj 23. veljače 2024. 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.

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi Uprave

Članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
Dinko Lucić	predsjednik Uprave	0*
Dario Massimo Grassani	zamjenik predsjednika Uprave	1**
Andrea Pavlović	član Uprave	0***
Vedrana Jelušić Kašić	član Uprave	0****
Hrvoje Dajak	član Uprave	0*****
Giuseppe Loforese	član Uprave	0*****

* budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

*** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

**** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

***** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

računanje

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. U skladu s odlukama Glavne skupštine Banke, Nadzorni odbor je do srpnja 2024. radio u sastavu od sedam članova, a nakon toga u sastavu od devet 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.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2024.:

Ignacio Jaquotot, predsjednik, mandat do 13. svibnja 2025.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika, mandat do 3. travnja 2026.

Beata Kissné Földi, neovisni član Nadzornog odbora – 24 veljače 2026.

Luca Leoncini Bartoli, član Nadzornog odbora – mandat do 27. kolovoza 2026.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke

Maja Martinović, neovisni član, mandat do 13. svibnja 2025.

Giulio Moreno, neovisni član, mandat do 1. prosinca 2026.

Christophe Velle, član, mandat do 19. listopada 2025.

Massimiliano Cattozzi, član, mandat do 24. srpnja 2027

Jacques Moscianese, član, mandat do 5. kolovoza 2027.

Predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora bira sam Nadzorni odbor iz reda svojih članova. Hrvatska narodna banka / Europska centralna 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 raznolikosti pri odabiru članova Nadzornog odbora, njezina svrha i ciljevi

Kako bi se osigurala raznolikost pri odabiru članova Nadzornog odbora, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja funkcijom nadzora u Banci, Glavna skupština Banke usvojila je 9. studenog 2022. Politiku o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti.

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,
- situacije, odnose i okolnosti koji jesu ili mogu biti sukob interesa, mjere za otklanjanje sukoba interesa odnosno mjere za upravljanje i smanjenje potencijalnog sukoba interesa
- zahtjev za promicanje raznolikosti Nadzornog odbora Banke,
- planove sukcesije, politike i procedure Banke za postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka člana Nadzornog odbora Banke s njihovih funkcija

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

- potreba osiguranja ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Nadzornog odbora 3/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

Pri izboru imenovanju članova Nadzornog odbora Banke, Banka će voditi računa o tome da je struktura Nadzornog odbora Banke dovoljno raznolika, na način da članovi izabrani 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 izbora 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.

Uprava Banke je na svojoj sjednici UB_8_24 uz suglasnost Nadzornog odbora u travnju 2024. godine usvojila ažurirani „Dodatak kriterijima raznolikosti za upravljačka tijela" kao sastavni dio "Načela raznolikosti, jednakosti i uključenosti PBZ Grupe" te potvrdila ciljni broj podzastupljenog spola kao trećinu broja članova Nadzornog odbora zaokruženo na puni broj, sve u skladu s odlukama Odbora za imenovanje.

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:

- 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 važećoj Politici o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, Glavna skupština Banke je 28. ožujka 2024. 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
Ignacio Jaquotot	predsjednik Nadzornog odbora	0*
Draginja Đurić	zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	0**
Luca Leoncini Bartoli	član Nadzornog odbora	0***
Maja Maritnović	član Nadzornog odbora	2
Giulio Moreno	član Nadzornog odbora	0****
Christophe Velle	član Nadzornog odbora	0*****
Beata Kissne Foldi	član Nadzornog odbora	0*****
Massimiliano Cattozzi	član Nadzornog odbora	0*****
Jacques Moscianese	član Nadzornog odbora	-

* budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

*** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

**** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

***** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

***** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

***** budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno računanje

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao Revizijski odbor koji daje preporuke, savjetuje i pruža podršku Nadzornom odboru s posebnim naglaskom na redovnu procjenu adekvatnosti i učinkovitosti cjelokupnog sustava unutarnjih kontrola Banke i računovodstvenog sustava Banke, a naročito u pogledu procesa revizije i sustava unutarnjih kontrola, usklađenosti sa zakonima i kodeksom ponašanja; procesa sprječavanja pranja novca, procesa upravljanja rizicima, procesa financijskog izvještavanja i IT sigurnosti, analizira godišnja i tromjesečna financijska izvješća, izvještava Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije, ispituje aktivnosti ovlaštenih revizora, prati neovisnost ovlaštenih revizora, nadgleda postupak izbora ovlaštenog revizora i preporučuje imenovanje ovlaštenog revizora, razmatra najvažnija računovodstvena pitanja i politike, provjerava jesu li sve kontrolne funkcije neovisne, kvalificirane i strukturirane za ostvarenje svojih funkcija, ispituje periodična izvješća i analizira godišnje planove kontrolnih funkcija, prati i promiče inicijative za razvoj korporativne kulture koja se temelji na kontroli i načelima poštenja, pravičnosti i poštivanja propisa. 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, s tim da sjednicama Odbora za rizike prisustvuju i dvije stalno pozvane osobe 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;

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

- 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;
- 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:

- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju i definiranju poslovnog modela, strateškog smjera i sklonosti preuzimanju rizika;
- osigurati djelotvornu provedbu RAF-a i strategije za upravljanje rizicima institucije;
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u definiranju politika upravljanja rizicima i RAF-a;
- nadgledati provedbu strategija upravljanja kapitalom i likvidnošću i svim drugim relevantnim rizicima institucije, u svrhu procjene njihove adekvatnosti;
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju promjene poslovnog modela, započinjanja novih poslovnih aktivnosti i ponude financijskih proizvoda i usluga, u ispitivanju izvješća koje priprema poslovna funkcija Upravljanje rizicima uključujući ICAAP i ILAAP,
- ispitati kretanje profila rizičnosti Banke putem izvješća o izloženosti pojedinim rizicima i izvješća o profilu rizičnosti; izvješća o ishodu kreditnih kontrola; izvješća o kritičnim pitanjima, izvješće o radu i godišnjem planu rada koje pripremaju Upravljanje rizicima i Interna validacija.
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u analizi Politika primitaka i poticaja te 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 Pravilnikom Odbora za rizike.

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 15. ovog izvješća.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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 2024. godine Grupu PBZ čine Privredna banka Zagreb d.d. kao matično društvo, 4 ovisna društva (PBZ Card d.o.o., PBZ Leasing d.o.o., Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina i Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija) i jedno pridruženo društvo (PBZ Croatia osiguranje d.d.).

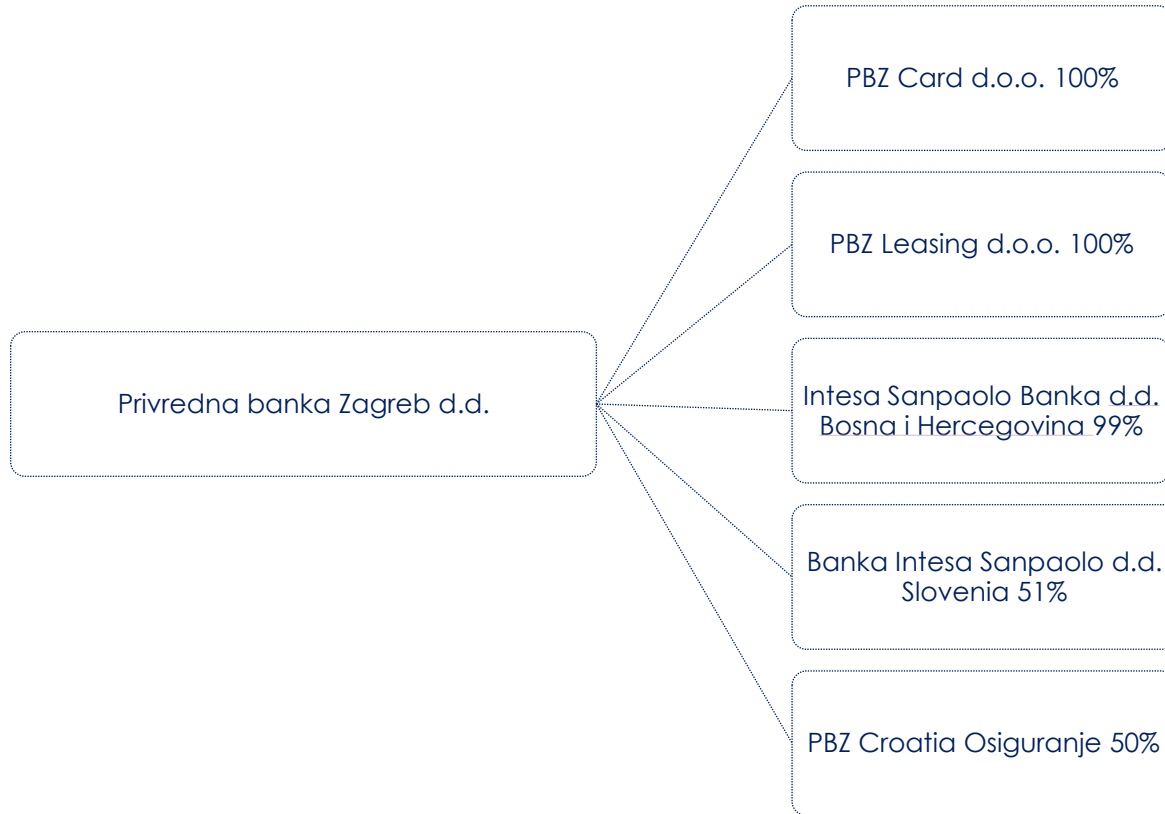
Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2.2. 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.

2.2.3. 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.

2.2.4. Intesa Sanpaolo banka d.d. Slovenija

Intesa Sanpaolo banka, od osnutka poznata kao Banka Koper, utemeljena je 1955. godine i četvrta je najveća poslovna banka u Sloveniji po ukupnoj imovini, kreditima i depozitima. Banka posluje kroz mrežu od 41 poslovnice koje se nalaze u svim većim slovenskim gradovima diljem zemlje.

Tijekom cijelog razdoblja svog postojanja, Banka Intesa Sanpaolo rasla je i svojim uspješnim poslovanjem pridonijela rastu gospodarstva. Jedna je od prvih banaka u Sloveniji koja je svoje poslovanje preusmjerila na digitalne platforme.

Preimenovanjem u Intesa Sanpaolo Banku i prijenosom većinskog vlasništva na Privrednu banku Zagreb u 2017. godini, banka je postavila temelje za daljnji rast i razvoj. Poslovna strategija banke ima cilj unapređenje poslovanja Grupe u Sloveniji usmjeravanjem na nova poslovna područja u poslovanju sa stanovništvom, wealth managementu (upravljanju bogatstvom) i korporativnim financijama. Banka teži uspostavljanju moderne, učinkovite i inovativne banke na cjelokupnom slovenskom teritoriju.

2.2.5. 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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.

EU LI1 - Razlika između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije

	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala	u mil EUR
	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		
Imovina								
Novac i novčani ekvivalenti	3.571	3.571	3.571	-	-	0	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	60	60	9	0	-	51	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.145	2.145	2.145	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16.472	16.477	14.525	1.959	-	-	(7)	
Derivati koji se koriste za zaštitu od rizika	47	47	-	47	-	2	-	
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (+/-)	24	24	-	-	-	-	24	
Vlasnička ulaganja i ulaganja u pridružena i ovisna društva	245	245	245	-	-	-	-	
Materijalna imovina	265	265	265	-	-	-	-	
Nematerijalna imovina	74	74	29	-	-	-	44	
Porezna imovina	28	28	28	-	-	-	-	
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5	5	5	-	-	-	-	
Ostala imovina	73	73	65	-	-	-	8	
Ukupna imovina	23.009	23.014	20.887	2.005	-	53	70	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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

	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala	u mil EUR
	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		
Obveze								
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	19.423	19.423	-	-	-	-	19.423	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2	2	-	-	-	-	2	
Financijske obveze klasificirane po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	
Derivati koji se koriste za zaštitu od rizika	50	50	-	-	-	-	50	
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (+/-)	9	9	-	-	-	-	9	
Porezne obveze	38	38	-	-	-	-	38	
Obveze uključene u grupe imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale obveze	294	294	-	-	-	-	294	
Rezerviranja za otpremnine	10	10	-	-	-	-	10	
Rezerviranja za rizike i troškove	95	100	20	-	-	-	75	
Ukupno obveze	19.921	19.926	20				19.901	

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, u 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 grupi a koja su usklađena s Odlukama i tumačenjima MSFI-a 9 od strane Centralne banke Italije.

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

	Ukupno	okvir za kreditni rizik	stavke na koje se primjenjuje okvir za sekuritizacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik	
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	22.946	20.887	-	2.005	53
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	20	20	-	-	-
	Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	22.926	20.867	-	2.005	53
4	Izvanbilančni iznosi	2.093	2.093	-	-	-
5	Razlike u vrednovanju	(15)	-	-	(15)	-
	Razlike zbog uračunavanja rezervacija	15	15	-	-	-
10	Efekt kolaterala	(10)	(10)	-	-	-
11	Ostale razlike	(91)	(86)	-	(5)	-
12	Iznos izloženosti za regulatorne svrhe	24.918	22.880	-	1.985	53

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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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

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
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 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 PBZ 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 usvaja Strategiju upravljanja rizicima Grupe PBZ, na godišnjoj osnovi, koja utvrđuje apetit za rizik, 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.

S osvrtom na 2024. godinu i u pogledu profila rizika, potrebno je istaknuti:

- Banka je dobro kapitalizirana s više nego adekvatnom kapitalnom pozicijom - regulatorni kapital sastoji se od većeg dijela komponenti Tier I. Također, stopa adekvatnosti kapitala daleko je iznad regulatorno traženog minimuma i internih limita - na dan 31. prosinca 2024. adekvatnost kapitala Grupe PBZ iznosi 20,71%.
- Banka nastavlja razdoblje visoke likvidnosti i osigurava usklađenost sa svim internim i eksternim zahtjevima znatno iznad propisanih limita; omjer pokrivenosti likvidnosti Grupe PBZ na dan 31.12.2024. iznosio je 224%, dok je omjer neto stabilnog financiranja Grupe PBZ iznosio 146%. Banka posebnu pozornost posvećuje održivosti financiranja te kontinuirano unaprjeđuje okvir za praćenje i mjerenje rizika likvidnosti.
- Općenito, tijekom 2024. u profilu rizičnosti Grupe PBZ kreditni rizik ostao je najznačajniji. Unutar dijela vezanog za upravljanje kreditnim rizikom, koristeći određeni set RAF limita, poseban naglasak je stavljen na ujednačen rast usluga pozajmljivanja s ciljem očuvanja stabilne bilančne strukture. Istovremeno, koncentracija je također pažljivo procijenjena i ograničena.
- Banka također stavlja dodatni fokus u svojim aktivnostima upravljanja rizicima na sve relevantne nove rizike, kao što su ESG, rizik eksternalizacije, rizici zaštite korisnika/usklađenosti, uključujući geopolitičke rizike, rizike trećih strana kao i rizike povezane s digitalizacijom (cyber rizici, AI – rizici povezani s umjetnom inteligencijom).
- Za prekoračenja limita zabilježena tijekom 2024. (RAF Large event prekoračenje limita), proces eskalacije slijedio je interno definirana pravila, odgovarajuće aktivnosti ublažavanja su definirane, redovito praćene i također prijavljene u okviru redovitih izvješća o upravljanju rizikom.

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. Strategije i politike upravljanja rizicima

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 rizik¹

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

Reputacijski rizik uključuje rizik za okoliš koji se odnosi na rizik gubitka ugleda koji Banka može pretrpjeti zbog aktivnosti klijenata koje mogu imati negativan utjecaj na okoliš, zdravlje, sigurnost i očuvanje prirodnih resursa ili zbog kršenja pravila zaštite okoliša i propisa.

Kreditni rizici¹

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.

¹ Kao što je istaknuto u „Vodiču o klimatskim i okolišnim rizicima” koji je izdala Europska središnja banka, ova vrsta rizika također može proizaći iz čimbenika povezanih s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima (tzv. ESG rizici), tj. rizicima koji proizlaze iz potencijalnih negativnih utjecaja, izravno ili neizravno, na okoliš, na ljude i zajednice i općenito na sve dionike, ili koji proizlaze iz upravljanja poduzećem. Rizik od klimatskih promjena također spada u kategoriju ESG rizika, shvaćenog kao rizik koji proizlazi iz klimatskih promjena uzrokovanih nakupljanjem stakleničkih plinova u atmosferi i koji se može smanjiti u tranzicijski rizik (shvaćen kao financijski rizik koji bi mogao proizaći iz procesa prilagodbe ekonomiji s niskim udjelom ugljika) i u fizički rizik povezan s utjecajima klimatskih promjena na okoliš (npr. porast razine mora nakon povećanja prosječne temperature ili ekstremnih klimatskih događaja kao što su poplave i suše).

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

- *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 odnosno 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.
- *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 rizici¹

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 nevezanih 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.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

- *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 također 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 čije promjene utječu na stavke u knjizi banke.

Rizik kamatnih stopa smatra se kako slijedi:

- 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 dospijeca, 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.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

- *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 rizici¹

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 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 rizik¹

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

Operativni rizik uključuje pravni rizik koji se definira kao rizik gubitka zbog utvrđenih naknada ili izrečenih kazni i sankcija proisteklih iz sudskog, upravnog ili drugog postupka po osnovi neispunjavanja ugovornih ili zakonskih obveza, kao i gubitaka zbog poslovnih odluka za koje se ustanovi da imaju negativan utjecaj na aktivnosti 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 informacijsko-komunikacijskog sustava u dijelu koji se odnosi na rizik gubitka koji proizlazi iz korištenja informacijske i komunikacijske tehnologije odnosno korporativnog IT sustava i povezan je s neispravnim hardverom, softverom i mrežama - rizik gubitaka uslijed povrede povjerljivosti, gubitaka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka ili nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti).

IKT rizik obuhvaća sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernetičke napade ili neadekvatnu fizičku sigurnost. Rizik kibernetičkih prijetnji/napada je rizik od nanošenja štete ili gubitka zbog (i) bilo kakvog neovlaštenog pristupa ili pokušaja pristupa IT sustavu Grupe ili podacima i digitalnim informacijama koje on sadrži; (ii) svaki događaj (namjeran ili nenamjeran) kojemu pogoduje ili je uzrokovan korištenjem tehnologije ili je povezan s njom, a koji ima ili bi mogao imati negativan utjecaj na integritet, dostupnost, povjerljivost i/ili autentičnost podataka i informacija tvrtke, ili na kontinuitet poslovnih procesa; (iii) nepropisna uporaba i/ili širenje podataka i digitalnih informacija koje također nisu izravno generirane i kojima ne upravlja ISP Group.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

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. Operativni rizik uključuje rizik nesavjesnog ponašanja koji predstavlja rizik gubitaka koji nastaju zbog neprimjerenog pružanja financijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog ponašanja ili nehaja. Operativni rizik uključuje rizik financijskog kriminala koji predstavlja rizik gubitaka uslijed pranja novca, financiranja terorizma, kršenja embarga, kao i rizika vezanih uz korupciju i odredbe o naoružanju. Operativni rizik uključuje fiskalni rizik koji predstavlja rizik gubitaka iz poslovanja koje je u suprotnosti s poreznim propisima ili u suprotnosti s načelima poreznog sustava u različitim nadležnostima u kojima Grupa posluje. Operativni rizik uključuje rizik upravljanja poslovnim kontinuitetom koji predstavlja rizik gubitaka koji proizlaze iz dugotrajnog prekida kritičnih ili sustavno važnih usluga zbog nedostupnosti korporativne imovine za njihovu podršku (ljudi, prostori, informacijski sustavi, infrastrukturne usluge, dokumentacija, osnovna oprema i/ili dobavljači). Operativni rizik uključuje rizik fizičke sigurnosti koji predstavlja rizik nastanka gubitaka kao rezultat događaja uzrokovanih fizičkim ili info-fizičkim prijetnjama. Operativni rizik uključuje rizik treće strane koji predstavlja rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz korištenja trećih strana za nabavu dobara ili usluga (uključujući eksternalizaciju). Eksternalizacija jest svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije (u daljnjem tekstu: Banke) i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama. Rizik eksternalizacije je rizik financijskog gubitka ili reputacijskog rizika koji proizlazi iz ugovora sklopljenih s pružateljem usluga na temelju kojeg pružatelj obavlja proces, uslugu ili aktivnost u ime klijenta.

Operativni rizik uključuje rizik kvalitete podataka koji predstavlja rizik povezan s potencijalnom štetom koja proizlazi iz uporabe podataka koje karakterizira neadekvatna razina kvalitete u odnosu na svrhu korištenja. Operativni rizik uključuje rizik zaposlenika koji predstavlja rizik nastanka gubitaka kao posljedica kršenja propisa o radu (uključujući socijalnu sigurnost ili zdravlje i sigurnost na radu) ili koji proizlaze iz neadekvatnog upravljanja ugovornim položajem i odnosom sa zaposlenicima ili povezanim s korištenjem novih načina rada. Operativni rizik uključuje rizik prijevvara koji predstavlja rizik nastanka gubitaka kao rezultat prijevarnog ponašanja koje su pokušale ili počinile unutarne ili vanjske strane.

Operativni rizik uključuje procesni rizik koji predstavlja rizik nastanka gubitaka kao posljedica pogrešaka u upravljanju procesima ili u izvršavanju operacija. Operativni rizik uključuje rizik financijskog izvještavanja koji predstavlja rizik da kvantitativne ili kvalitativne računovodstvene ili financijske informacije sadržane u priopćenjima Banke koje se javno objavljuju nisu istinite, točne ili potpune zbog anomalija u administrativnim procesima ili ICT aplikacijama koje se koriste za njihovo produciranje.

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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

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.

3.3. 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
ICLAAP PAKET	✓	✓	✓	✓				
PBZ PLAN KAPITALA	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE O PROFILU RIZIČNOSTI PBZ GRUPE*	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA I PLAN RADA, TABLEAU DE BORD**	✓	✓	✓	✓				
PLAN OPORAVKA PBZ GRUPE	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE O KVALITETI AKTIVE PBZ GRUPE	✓	✓				✓		
IZVJEŠĆE O KREDITNOM RIZIKU						✓		
IZVJEŠĆE O INTERNIM KREDITNIM REJTINGIMA						✓		
PCM KVARTALNI IZVJEŠTAJI						✓		
IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU NPL-om U PBZ GRUPI						✓		
PBZ BANKA: PRIJEDLOG PROMJENE U KLASIFIKACIJI IMOVINE I SPECIFIČNIH REZERVIRANJA (PROVIZIJA)							✓	
KVARTALNO IZVJEŠĆE O OPERATIVNIM RIZICIMA	✓	✓	✓	✓				✓
KVARTALNO IZVJEŠĆE O FINANCIJSKIM RIZICIMA	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE O ISKORIŠTENOSTI 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)					✓			
IZVJEŠĆE PBZ GRUPE O KAPITALNOJ ISKORIŠTENOSTI (ALCO REPORT)					✓			
MJESEČNO ALCO IZVJEŠĆE RIZNICE					✓			
STRESS TEST BOOK	✓	✓		✓				

* profil rizičnosti na kraj godine koji uključuje pregled RAF definicija se šalje također i na odbor za reviziju.

** CRO TDB šalje se na Upravni odbor, odbor za rizike i odbor za reviziju, dok se integrirani TDB šalje samo na Nadzorni odbor. Godišnji plan funkcije kontrole rizika šalje se na UB, odbor za rizike i odbor za reviziju.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

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 PBZ², 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 obavješćavanje predmetne poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama;
- 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.

Kao nastavak prethodne godine i predviđajući dugotrajnu važnost ESG-a, angažman PBZ-a u temama povezanim s ESG-om se nastavio. ESG ostaje u središtu pozornosti kako unutarnjeg fokusa Banke tako i cjelokupne ISP Grupe, kao i regulatornih očekivanja – koja ostaju iu narednom dužem vremenskom razdoblju. Rastući zahtjevi za radnjama doveli su do definiranja ključnih ESG prekretnica

² 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)

koje graniče s jasnom odgovornošću, regulatornom istragom i vjerodostojnim izvješćivanjem potkrijepljenim poboljšanim internim izvorima podataka. U 2024. godini, PBZ je nastavio unapređivati provedbu ESG okvira, usmjeravajući se na proaktivnu i strateški orijentiranu integraciju ESG okvira u svakodnevno poslovanje, profitirajući od postignute vidljivosti i povećane svijesti o velikoj važnosti ESG-a.

ESG OKVIR UPRAVLJANJA RIZICIMA

Opći okvir za upravljanje ESG rizicima definiran je i formaliziran unutar Smjernica PBZ Grupe za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG). Te smjernice definiraju referentna načela, uloge i odgovornosti korporativnih tijela i glavnih korporativnih funkcija koje su uključene u aktivnosti povezane s ESG-om i opisuju makroproces za upravljanje takvim rizicima. Osim definicije cjelokupnog ESG okvira (koji je uspostavljen PBZ Grupnim ESG smjernicama), značajno unapređenje predstavlja uvođenje ESG kliringa u proces odobravanja kredita PBZ-a, koji je u primjeni od 01.01.2023. Nakon uspješne implementacije ovog procesa za velike korporativne klijente PBZ-a, a s ciljem maksimiziranja sinergija unutar PBZ Grupe i optimizacije korištenja resursa i stručnosti, opseg procesa kliringa službeno je proširen. Počevši od siječnja 2024. godine, proširenje uključuje velike korporativne klijente iz ISP SLO i ISP BiH, dok PBZ centralno upravlja procesom ESG kliringa.

Uključivanje ESG-a u okvir RAF-a

ISP Grupa integrira ESG u svoj Grupni apetit za rizik. S obzirom na sve veću važnost ekoloških i etičkih tema te njihov utjecaj na kreditni rizik, od 2022. ISP Grupa uvela je posebno mjesečno praćenje za ESG pokazatelj (sektori nafte i plina i rudarstva ugljena). Osim toga, definirana su i posebna pravila s obzirom na proces najznačajnijih transakcija (potreban je poseban odobrenje od strane funkcija ISP-a) za:

- a) sektor rudarstva ugljena - sve druge ugovorne strane koje pripadaju tim sektorima podliježu postupku MST (najznačajnije transakcije) bez praga materijalnosti; implicirajući da se svaki pojedinačni zahtjev za zajam iz sektora rudarstva ugljena mora poslati ISP-u za MST/ESG kliring bez obzira na razinu izloženosti;
- b) kontroverzne druge ugovorne strane i druge ugovorne strane koje su "najveći zagađivači" sa stajališta emisija CO₂ – definirane su ugovorne strane s popisa za koje se procjenjuje da imaju
- c) značajan potencijalni utjecaj na reputacijski rizik i transakcije s tim klijentima podliježu MST postupku bez praga značajnosti; što implicira da svaki pojedini zahtjev za zajam s klijentima koji su identificirani kao kontroverzna druga ugovorna strana/glavni zagađivač mora prema zadanim postavkama biti poslan ISP-u za MST/ESG kliring bez obzira na razinu izloženosti.

Grupa je također definirala posebne zahtjeve prema kojima je ISP podružnicama u potpunosti zabranjeno sklapanje transakcija s klijentima iz sektora ugljena i rudarstva.

Unutar sveobuhvatnog procesa definiranja RAF ograničenja za 2025. godinu, PBZ nastavlja slijediti gore predstavljene ESG smjernice ISP Grupe i nastavlja definirati dodatni skup SOFT internih ESG ograničenja za sve ESG osjetljive sektore koji su propisani unutar PBZ Strategije upravljanja rizicima i Politike upravljanja kreditnim rizikom pojedinca politike upravljanja rizicima i redovito će se pratiti tijekom 2025. godine

Integracija ESG-a unutar ICAAP/ILAAP i okvira testiranja otpornosti na stres

Slično kao i prethodnih godina, PBZ nastavlja s uključivanjem Procjena potencijalnog utjecaja ESG čimbenika rizika na izloženost riziku PBZ Grupe uključena je u stres test koji se provodi u okviru ICAAP/ILAAP 2025. U usporedbi s prošlom godinom, Definicija definicije ESG scenarija stres testa i identifikacija najrelevantnijih čimbenika rizika značajno je poboljšana i sada se temelji na rezultatima provedene ESG procjene materijalnosti. Stoga je osigurano da primijenjeni scenarij stresa odražava i uzima u obzir ESG rizike koji su procijenjeni i identificirani kao najrelevantniji za Hrvatsku i portfelj PBZ-a. Scenarij ICAAP/ILAAP uvodi specifične stresne događaje povezane s ESG-om koji se događaju u razdoblju 2025.-2028.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

Na godišnjoj razini, PBZ provodi analizu i izrađuje ESG procjenu materijalnosti. Procjena se temelji na javno dostupnim informacijama i treba je promatrati kao opću smjernicu za identifikaciju ESG rizika. Analiza pruža duboki uvid u portfelj Banke s obzirom na najvažnije rizike povezane s ESG-om - poplave, potresi, šumski požari, suše i toplinski valovi te prijelazni rizici. Svrha ove procjene nije definiranje konkretnih radnji ili mjera koje će se provesti u procesu odobravanja kredita. Ovo je prvenstveno informativni prikaz trenutnih ESG procjena rizika.

Ukupni rezultati testiranja otpornosti na stres uključeni su i razmatrani u procesu kapitalnog planiranja unutar vremenskog razdoblja 2025.-2028. Konačno, iako je Banka već izvršila značajna poboljšanja vezana uz pravilno uključivanje ESG čimbenika rizika u ukupne poslovne aktivnosti, očekuju se daljnji naponi i u narednom razdoblju.

Vezano uz ukupne aktivnosti funkcije kontrole rizika, detaljan pregled provedenih aktivnosti kao i nalazi za kontrolirana područja dokumentirani su u Izvješćima o radu funkcije kontrole rizika. Izvješća funkcije kontrole rizika redovito se dostavljaju Upravi Banke, koja je rad kontrolne funkcije ocijenila primjerenim i primjerenim.

Vezano za aktivnosti Funkcije kontrole rizika obavljene tijekom 2023 redovne i najvažnije planirane aktivnosti uglavnom su se odvijale prema planu i propisanim odgovarajućim internim aktima. Detaljan pregled provedenih aktivnosti kao i nalazi za kontrolirana područja dokumentirani su u Izvješćima o aktivnostima funkcije kontrole rizika. Izvješća o funkciji kontrole rizika redovito se dostavljaju Upravi Banke, koja je rad kontrolne funkcije ocijenila primjerenim. Posebnim internim aktom definirane su uloge i odgovornosti funkcije kontrole rizika koja je organizirana u dvije organizacijske jedinice: Upravljanje rizicima i Validacija. Isto tako, ostale kontrolne funkcije (funkcija usklađenosti i unutarnje revizije) definiraju svoje uloge i odgovornosti vlastitim internim aktima. Osim toga, treba napomenuti da je Banka uspostavila Odbor za koordinaciju unutarnjih kontrola (OKUK) - stalno savjetodavno tijelo koje djeluje u okviru ovlasti i odgovornosti koje je uspostavila Uprava Banke radi jačanja koordinacije i suradnje funkcija kontrole rizika PBZ Grupe.

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 izloženosti (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 portfelja³ i izvješćivanja;

³ Ukjučujući kontrole prve i druge razine

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

- proces izračuna adekvatnosti regulatornog kapitala i internog kapitala za kreditni rizik;
- proces testiranja otpornosti na stres;
- proces validacije internog sustava za upravljanje rizikom.

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.
-

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.

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)⁴ obuhvaća kvalitativnu ocjenu operativnog rizika po faktorima rizika (uzrocima rizika) na način da se procjenjuje važnost svakog pojedinog faktora rizika te razina njegovog ovladavanja, uključujući identifikaciju i procjenu izloženosti ICT riziku.

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 o gubicima i procjeni ukupnih očekivanih gubitaka u postupku analize scenarija kao sastavnom dijelu procesa samodijagnoze.

⁴ Procjena okruženja (VCO) će 2025. godine zamijeniti procesu samoprocjene kontrole rizika (RCSA)

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

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 o gubitcima i procjeni 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.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik zaključno sa 31.12.2024.g. izračunava se kombinacijom pristupa koji su definirani Uredbom (EU) br. 575/2013⁵:

- 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 vjerojatnosti gubitka unaprijed određenog događaja scenarija rizika, prosjeka utjecaja i najgoreg slučaja u slučaju događanja.
 - 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;
- za ostale članice Grupe PBZ – primjena standardiziranog pristupa kojim se računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim regulatornim poslovnim linijama.

⁵ Temeljem Uredbe (EU) br. 2024/1623 počevši od 1. siječnja 2025., regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike izračunavat će se primjenom novog standardiziranog pristupa (SA) koji se ne temelji na modelu, a koji će zamijeniti sva tri postojeća pristupa

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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 CRH 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.

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;

3.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom (nastavak)

- 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. Ključan naglasak usmjeren je valutnom riziku koji proizlazi iz upravljanja otvorenom pozicijom Banke uz što Banka posjeduje 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;

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti (nastavak)

- 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;
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR);
- koeficijent stabilnih izvora financiranja (NSFR);

te ostale regulatorne standarde koje je propisala Hrvatska narodna banka.

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

- unutardnevno praćenje likvidnosti;
- praćenje rezervi likvidnosti;
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR);
- koeficijent stabilnih izvora financiranja (NSFR);
- omjer kredita i depozita (Loan to Deposit Ratio);
- omjer kredita i stabilnog financiranja (Loan to Stable Funding Ratio);
- omjer opterećenosti imovine (Asset Encumbrance Ratio);
- dodatne metrike likvidnosti (Additional Liquidity Monitoring Metrics – ALMM);
- stres testiranje,
- period preživljavanja;
- omjer MM⁶ izloženosti i ukupne depozitne osnovice;
- pokazatelji koncentracije;
- indikatori za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama⁷.

Smjernicama za upravljanje likvidnosnim rizicima za PBZ grupu obuhvaćene su zadaće različitih korporativnih funkcija, kao i pravila i procesi kontrole i upravljanja s ciljem osiguranja razboritog upravljanja likvidnosnim rizikom i sprječavanja kriznih situacija, a usvojili su ih Uprava i Nadzorni odbor 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

⁶ MM uključuje međubankovne transakcije, uključujući HNB, repo transakcije i ostale riznične transakcije (isključujući linije ISP-a).

⁷ Pokazatelji krize likvidnosti detaljno su opisani u Politici upravljanja likvidnosnim rizikom.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

- 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 (HNB) i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) predstavljaju regulatorne limite/pragove koje su propisali Hrvatska narodna banka i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i odnose se na dovoljnu razinu kapitala Banke koja bi osigurala pokriće za procijenjenu⁸ 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. EVE Sensitivity (limit je definiran za pomak kamatnih stopa za +100 baznih poena);
- 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;
- povratni test otpornosti na stres;

3.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

- procjena rizika osnovice;
- procjena rizika opcija.

Ciljani profil kamatnog rizika Banke detaljno se definira u Smjernicama upravljanja kamatnim rizikom i rizikom kreditne marže koje 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/ILAAP-a

Sveobuhvatni okvir testiranja otpornosti u okviru ICAAP/ILAAP--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.

⁸ Metodologije za procjenu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke zasebno su propisale Hrvatska narodna banka (na snazi do ožujka 2025.) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (na snazi od rujna 2024.).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.12. Testiranje otpornosti na stres

Banka na godišnjoj osnovi provodi testiranje otpornosti na stres u okviru ILAAP-a. Banka procjenjuje pokazatelje LCR-a i NSFR-a na primjenjujući stresni scenarij na projicirane pokazalje za razdoblje sljedeće četiri godine.

▪ 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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 2024. godine iznosi 2.304 milijuna eura. 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 umanjeno 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 umanjeno 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 2024. godine iznosi 20,71 posto.

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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

4. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2024. godine.

Struktura regulatornog kapitala

	Amount	u mil EUR
REGULATORNI KAPITAL		2.304
OSNOVNI KAPITAL		2.301
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL		2.301
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital		427
Plaćeni instrumenti kapitala		244
Premija na dionice		208
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala		-25
Zadržana dobit		1.757
Zadržana dobit proteklih godina		1.757
Priznata dobit ili gubitak		-
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>		<i>377</i>
<i>(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>		<i>-377</i>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		48
Ostale rezerve		189
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu		116
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara		-3
(-) Goodwill		-2
(-) Ostala nematerijalna imovina		-44
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje		-13
(-) Nedovoljna pokrivenost neprihodujućih kredita		-8
Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala		-
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo		-166
DODATNI OSNOVNI KAPITAL		-
DOPUNSKI KAPITAL		3

U Dodatku 1. ovog izvješća, Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 2021/637 od 15. ožujka 2021. 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)

Sukladno Provedbenoj uredbi komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze Banka objavljuje ILAC obrazac na individualnoj osnovi s podacima na 30.06.2024. Privredna banka Zagreb nije sama po sebi sanacijski subjekt, već je dio ISP sanacijske grupe, čija je preferirana strategija sanacije Jedinствена točka pristupanja (SPE). Za banku je definiran interni MREL zahtjev od strane Jedinственog sanacijskog odbora, koji se primjenjuje na individualnoj osnovi. Na izvještajni datum, Banka je usklađena sa iMREL zahtjevima na osnovi TREA (ukupni iznos izloženosti riziku) i TEM (mjera ukupne izloženosti), uključujući primjenjivi zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

EU ILAC - Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU

		a	b	u mil EUR c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni institucija izvan MREL)EU (interni TLAC)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV	Kvalitativne informacije
Primjenjivi zahtjevi i razina primjene				
EU-1	Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne) Ako je u retku EU-1 odgovor „Da”, primjenjuje li se zahtjev			N
EU-2	na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			
EU-2a	Primjenjuje li se na subjekt interni MREL? (Da/Ne) Ako je u retku EU-2a odgovor „Da”, primjenjuje li se			Y
EU-2b	zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			I
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.940,00		
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-		
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	-		
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	1.940,00		
EU-7	Prihvatljive obveze	336,00		
EU-8	od čega dopuštena jamstva			
EU-9a	(Usklađenja)	-130,00		-
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	206,00-		-
Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti				
EU-10	Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)	7.428,00		
EU-11	Mjera ukupne izloženosti (TEM)	18.258,00		
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	28,89%		
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti (TEM)	11,75%		
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		

4. Regulatorni kapital (nastavak)

		a	b	u mil EUR c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU (interni TLAC)	Kvalitativne informacije
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjek	10,53%		
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju	-		
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	25,79%		
EU-19	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA – od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,90%		
EU-21	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti – od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
Bilješke				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-		

EU TLAC2b: Red prvenstva vjerovnika- subjekti koji sami nisu sanacijski subjekti

				u mil EUR
		1 Ostalo	2 Ostalo	Ukupno
1	Prazno polje u EU-u			
2	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	1. red - Ako se pri završnoj diobi svi vjerovnici u postupku prisilne likvidacije mogu namiriti u punom iznosu, dioničari imaju pravo na preostalu imovinu	4. red - Tražbine matičnih društava kao vlasnika instrumenata kojima društvo kći ispunjava minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze na pojedinačnoj osnovi	
3	Prazno polje u EU-u			
4	Prazno polje u EU-u			
5	Prazno polje u EU-u			
6	Podskup obveza i regulatornog kapitala umanjenih za isključene obveze za potrebe internog MREL-a/internog TLAC-a	1.940	336	2.276
7	Od čega preostali rok do dospijanja od 1 do 2 godine	-	110	110
8	Od čega preostali rok do dospijanja od 2 do 5 godina	-	226	226
9	Od čega preostali rok do dospijanja od 5 do 10 godina	-	-	-
10	Od čega preostali rok do dospijanja 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijanja	-	-	-
11	Od čega vrijednosni papiri bez dospijanja	1.940		

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. 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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 orijentiran na buduće razdoblje, Banka procjenjuje dostatnost internog kapitala 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)..
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 razvoj procesa upravljanja rizicima na svim razinama i u svim fazama poslovanja, ali i kroz alokaciju internog kapitala na organizacijske jedinice.
9. **Vlastita procjena** ICAAP-a i ILAAP-a.
10. **Izješćivanje** - uključuje interno i regulatorno izješćivanje. U svrhu regulatornog izješćivanja 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/Zajedničkom nadzornom timu na godišnjoj osnovi. Izvješće o ICAAP-u i ILAAP-u sadrži rezultate izračuna potrebnog internog kapitala temeljem ostvarenih rezultata poslovanja na kraju godine te se dostavlja HNB-u/JST-u u ožujku svake godine. Počevši od 2025. godine, ICAAP Paket za prethodnu godinu mora se dostaviti do 15. ožujka, umjesto do prijašnjeg 30. ožujka.

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

- osnovni kreditni rizik;
- kamatno inducirani kreditni rizik;
- koncentracijski rizik;
- rizik nekretnina;
- rizik vlasničkih udjela u knjizi banke;
- operativni rizik;
- strateški rizik;
- kamatni rizik;
- tržišni rizik;
- rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje 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.

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.

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

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (RWEAs)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
<i>u mil EUR</i>				
	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	10.183	9.023	815
1	od čega standardizirani pristup	9.299	8.244	744
2	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	878	779	70
3	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
4	od čega vlasnička ulaganja u skladu s			
4a	jednostavnim pristupom ponderiranja	6	7	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	20	9	2
7	od čega standardizirani pristup	7	2	1
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj			
8a	ugovornoj strani	4	3	-
EU	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju			
8b	(CVA)	-	-	-
	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane			
9	(CCR)	9	4	1
10	Nije primjenjivo	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-
12	Nije primjenjivo	-	-	-
13	Nije primjenjivo	-	-	-
14	Nije primjenjivo	-	-	-
15	Rizik namire	-	-	-
	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se			
16	ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU				
19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	123	127	10
21	od čega standardizirani pristup	123	127	10
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU				
22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	802	710	64
EU				
23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU				
23b	od čega standardizirani pristup	450	397	36
EU				
23c	od čega napredni pristup	352	313	28
	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje			
24	ponder rizika od 250 %)	62	53	5
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	11.128	9.869	891

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

U vezi s promjenama u RWA-ima vezanim za izloženosti podložne kreditnom riziku mjenom korištenjem standardiziranog pristupa, povećanje RWA-a rezultat je:

- Premještanja refinanciranja vlade s banaka na tržišta kapitala, što se zatim kompenzira privatnim korporacijama koje troše veći RWA.
- Povećanja kreditnog rizika RWA uzrokovanog povećanjem izloženosti kreditnom riziku.
- Realokacije dostupnih sredstava pod upravljanjem Riznice i ALM-a.

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.

EU CR8 - Izvješće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

		<i>u mil EUR</i>
		Risk weighted exposure amount
		a
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja	736
2	Veličina imovina (+/-)	40
3	Kvalitete imovine (+/-)	(15)
4	Ažuriranje modela (+/-)	66
5	Metodologija i politika (+/-)	-
6	Preuzimanja i prodaja (+/-)	-
7	Kretanja strane valute (+/-)	-
8	Ostalo (+/-)	7
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	834

S obzirom na promjene RWA-a koje se odnose na izloženosti koje su podložne kreditnom riziku mjerene korištenjem internih modela (za koje se iznos ponderiran rizikom utvrđuje u skladu s trećim dijelom, naslovom II, poglavljem 3 CRR-a), iskazuju se sljedeći iznosi: 736 milijuna eura na dan 31. prosinca 2023. i 834 milijuna eura na kraju prosinca 2024. Povećanje od 98 milijuna eura između dva razdoblja može se podijeliti na sljedeće učinke:

- 40 milijuna eura zbog povećanja volumena (veličine imovine);
- 15 milijuna zbog povećanja kreditne kvalitete
- 66 milijuna eura zbog ažuriranja modela
- 7 milijuna eura zbog promjena izloženosti sa STD na FIRB pristup uglavnom uzrokovani promjenom segmentacije

Razlika od 43 milijuna eura između ukupnog iznosa RWA korištenjem IRB pristupa i ukupnog RWA (IRB) prikazanog u tablici EU OV1 odnosi se na kategoriju izloženosti Ostalo koja ne ovisi o promjeni PD-a niti o samom modelu. Stoga se kretanja po ovoj kategoriji ne prikazuju u tablici EU CR8.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

	u mil EUR					
	a	b	c	d	e	
	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022	
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.301	2.301	2.261	2.231	2.258
2	Osnovni kapital	2.301	2.301	2.261	2.231	2.258
3	Ukupni kapital	2.304	2.303	2.263	2.233	2.263
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	11.128	10.585	9.869	10.171	10.110
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20,68%	21,73%	21,93%	22,33%	23,25%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	20,68%	21,73%	21,93%	22,33%	23,25%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	20,71%	21,76%	21,95%	22,39%	23,30%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)						
EU 7a	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7c	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7d	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)						
EU 8a	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,17%	1,15%	0,35%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	2,00%	2,00%	1,75%	1,75%	1,75%
11	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	7,17%	7,15%	6,10%	5,75%	5,75%
EU 11a	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	16,67%	16,65%	15,60%	15,25%	15,25%
12		11,21%	12,25%	12,45%	12,88%	13,80%

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje (nastavak)

		u mil EUR				
		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	24.699	23.474	22.377	22.846	22.238
14	Omjer financijske poluge (%)	9,32%	9,80%	9,97%	9,88%	10,54%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-	-	-	-
EU	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	-	-	-	-	-
EU	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
14c						
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-	-	-	-
14d						
EU	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
14e						
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	6.040	5.797	5.376	5.527	4.847
EU	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.571	-3.434	-3.373	-3.310	-3.035
16a						
EU	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	834	955	1.020	927	895
16b						
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	2.737	-2.480	-2.353	-2.382	-2.140
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	220,67%	234,00%	228,00%	232,00%	227,00%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	17.165	16.496	16.076	16.122	15.566
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	11.744	10.647	10.082	9.459	9.408
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	146,16%	155,00%	159,00%	170,00%	165,00%

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

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.

EU CCyB2 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

	<i>u mil EUR</i>
	<i>a</i>
1 Ukupni iznos izloženosti riziku	11.128
2 Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,17
3 Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	130

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Država	a		c	d	e	f	g	h			j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti	IRB pristup						Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje				
ALBANIJA	9	-	-	-	-	9	1	-	-	-	1	0,00	0,09	0,00
AUSTRIJA	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00	0,01	0,00
BOSNA I HERCEGOVINA	1.033	-	-	-	-	1.033	72	-	-	-	72	9,00	9,22	0,00
BELGIJA	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00	0,02	1,00
BUGARSKA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,00	2,00
ŠVICARSKA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00
KINA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00
ČEŠKA	14	13	-	-	-	27	2	-	-	-	2	0,00	0,25	1,25
NJEMAČKA	84	20	-	-	-	104	8	-	-	-	8	1,00	1,03	0,75
FRANCUSKA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,01	1,00
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	6	1	-	-	-	7	1	-	-	-	1	0,00	0,09	0,00
HRVATSKA	9.930	101	51	-	-	10.082	551	4	-	-	555	70,00	70,93	1,50
IRSKA	52	-	-	-	-	52	4	-	-	-	4	1,00	0,53	1,50

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Država	a	b	c	d	e	f	g	h		i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Ukupna vrijednost izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva(%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja(%)
	Standardizirani pristup	IRB pristup	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja za standardizirani pristup								Ukupno			
ITALIJA	11	1	-	-	-	12	1	-	-	-	1	0,00	0,09	0,00
MARŠAL OVI												1,00	0,52	0,00
OTOCI SJEVERNA MAKEDONIJA	50	-	-	-	-	50	4	-	-	-	4	0,00	0,01	0,00
NIZOZEMSKA	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00	0,01	2,00
SRBIJA	67	-	-	-	-	67	4	-	-	-	4	0,00	0,45	0,00
SLOVENIJA	1.337	1.218	-	-	-	2.555	128	-	-	-	128	16,00	16,37	0,50
SLOVAČKA	-	19	-	-	-	19	1	-	-	-	1	0,00	0,17	1,50
UKRAJINA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,01	0,00
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	11	1	-	-	-	12	1	-	-	-	1	0,00	0,15	0,00
KOSOVO	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00	0,01	0,00
TOTAL	12.618,00	1.374,00	51,00	0,00	0,00	14.043,00	778,00	4,00	0,00	0,00	782,00	98,00	100,00	0,00

7. Kreditni rizik

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. 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 nadoknadle izloženosti (rizična skupina B, uz podskupine B1, B2 i B3 s obzirom na razinu umanjivanja 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 nenadoknadle izloženosti (rizična skupina C).

Dokaze o postojanju gubitka i potrebi umanjivanja 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 na primjer:

- 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 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 obvezan indikator, u obzir se uzima i kašnjenje u plaćanju dospjelih obveza prema Banci duže od 30 dana iznad pragova materijalnosti). Banka provodi odgovarajuće umanjivanje 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. Pritom se procjene očekivanih kreditnih gubitaka temelje na internoj metodologiji koja se bazira na PD, LGD and modelima. Zadani događaj prepoznaje se na razini hrvatskog parametra PBZ Grupe (npr. ukupni dug klijenta i ukupna izloženost uzimaju se u obzir pri procjeni objektivnog kriterija za neispunjavanje obveza), dok se događaj neispunjavanja obveza identificira na razini klijenta (ranije je Banka koristila pristup na razini transakcije za izloženosti prema stanovništvu uz dodatni „pulling“ pristup na razini klijenta). Osim ovoga, kad je dužnik u statusu neispunjavanja obveza, ostaje u tom statusu najmanje 3 mjeseca nakon prestanka bilo kakvog pokazatelja neurednosti. Dodatno je uveden i nov okidač za status neispunjavanja obveza za forborne restrukturiranja klijentima s financijskim poteškoćama za koje se neto sadašnja vrijednost smanjila za više od 1% u odnosu na prijašnji ugovor.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CR1 – Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti i pripadajući ispravci vrijednosti

		u mil EUR																													
		a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos																Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija													
		Prihodonosne izloženosti				Neprihodonosne izloženosti				Prihodonosne izloženosti – akumulirano umanjene vrijednosti				Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Akumulirani djelomični otpisi		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva											
		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 3						Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima					
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.135	3.135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kreditni i predujmovi	16.005	14.904	1.101	378	-	378	-148	-72	-76	-257	-	-257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.598	-	-	74	-		
020	Središnje banke	126	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	Opće države	1.523	1.506	17	1	-	1	-3	-1	-2	-1	-	-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	614	-	-	-	-		
040	Kreditne institucije	3.000	2.999	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.880	-	-	-	-		
050	Ostala financijska društva	171	166	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	-	-		
060	Nefinancijska društva	4.267	3.758	509	148	-	148	-51	-26	-25	-100	-	-100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.057	-	-	43	-		
070	od čega MSP-ovi	1.430	1.254	176	112	-	112	-23	-11	-12	-72	-	-72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	853	-	-	36	-		
080	Kućanstva	6.918	6.349	569	228	-	228	-93	-44	-49	-156	-	-156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.940	-	-	31	-		
090	Dužnički vrijednosni papiri	2.624	2.588	32	-	-	-	-3	-1	-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-		
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Opće države	2.040	2.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	112	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CR1 – Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti i pripadajući ispravci vrijednosti (nastavak)

		u mil EUR															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima	
		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 2		od čega faza 3	
130	Ostala financijska društva	319	315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	153	121	32	-	-	-	-3	-1	-2	-	-	-	-	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	3.714	3.456	258	16	-	16	-14	-11	-3	-12	-	-12	-	482	2	
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Opće države	201	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-	
180	Kreditne institucije	114	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	Ostala financijska društva	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	
200	Nefinancijska društva	2.386	2.207	179	12	-	12	-10	-8	2	-9	-	-9	-	317	2	
210	Kućanstva	1.003	924	79	4	-	4	-4	-3	1	-3	-	-3	-	34	-	
220	Ukupno	25.478	24.083	1.391	394	-	394	-165	-84	-81	-245	-	-245	-	76	-	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CR1-A – Dospjeće izloženosti

	Neto knjigovodstvene vrijednosti					u mil EUR
	avista	≤ 1 godina	> 1 godina ≤ 5 godina	> 5 godina	neodređena	Total
Krediti	159	5.421	4.570	5.688	141	15.978
Dužnički vrijednosni papiri	3	1.531	935	151	-	2.620
Ukupne izloženosti	162	6.951	5.505	5.839	141	18.598

Nema značajnijih promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, distribucija po kategorijama slijedi isto ponašanje kao i za prethodno izvještajno razdoblje

U nastavku se nalazi tablični pregled promjena stanja neprihodujućih kredita i predujmova.

EU CR2 Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

		u mil EUR
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	377
020	Prijevi u neprihodonosne portfelje	181
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-148
040	Odljev s osnove otpisa	-13
050	Odljev s druge osnove	-19
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	378

Nije bilo većih promjena u stanju neprihodujućih kredita u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ3 Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		u mil EUR											
		Bruto knjigovodstvena vrijednost											
		Neprihodujuće izloženosti											
		Prihodujuće izloženosti	Nisu dospeljela ili dospeljela <= 30 dana	Dospeljela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospeljela ili koja su dospeljela < = 90 dana	Dospeljela > 90 dana <= 180 dana	Dospeljela > 180 dana <= 1 godina	Dospeljela > 1 godine ≤ 2 godine	Dospeljela > 2 godine ≤ 5 godina	Dospeljela > 5 godina ≤ 7 godina	Dospeljela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunja - vanja obveza
1	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.135	3.135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kreditni i predujmovi	16.005	15.959	46	378	169	22	23	32	65	15	52	378
3	Središnje banke	126	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Opće države	1.523	1.521	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1
5	Kreditne institucije	3.000	3.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ostala financijska društva	171	171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nefinancijska društva	4.267	4.260	7	148	78	3	5	9	16	6	32	148
8	Od čega: SME	1.430	1.429	1	112	61	2	5	5	14	5	20	112
9	Kućanstva	6.918	6.880	38	228	91	20	17	23	49	9	19	228
10	Dužnički instrumenti	2.624	2.624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Opće države	2.040	2.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne institucije	112	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ostala financijska društva	319	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nefinancijska društva	153	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ3 Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti (nastavak)

		a	b	c	d	Bruto knjigovodstvena vrijednost Neprihodujuće izloženosti							l	u mil EUR
		Prihodujuće izloženosti	Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela> 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja 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	Od čega: sa statusom neispunja - vanja obveza	
16	Izvanbilančne izloženosti	3.714	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16
17	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Opće države	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kreditne institucije	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Ostala financijska društva	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Nefinancijska društva	2.386	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
22	Kućanstva	1.003	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
23	Ukupno	25.478	21.718	46	394	169	22	23	32	65	15	52	394	

Na dan 31. prosinca 2024. bruto omjer nenaplativih kredita (NPL) za PBZ Grupu iznosio je 2,3 %. S obzirom na to da je omjer NPL-a za PBZ Grupu ispod 5%, tablice EU CR2-A, EU CQ2, EU CQ6 i EU CQ8 nisu objavljene u ovom izvješću.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos od čega: neprihodonosne od čega: u statusu neispunjavanja obveza				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
010 Bilančne izloženosti	19.007	378	378	19.003	-408	-	-
020 HR - Hrvatska	10.598	312	312	10.598	-309	-	-
030 SI - Slovenija	2.521	38	38	2.521	-58	-	-
040 BA - Bosna i Hercegovina	1.132	26	26	1.132	-38	-	-
050 DE - Njemačka	437	-	-	437	-	-	-
060 IT - Italija	2.292	-	-	2.292	-1	-	-
070 Ostale zemlje	2.027	2	2	2.023	-2	-	-
080 Izvanbilančne izloženosti	3.730	16	16	-	-	26	-
090 HR - Hrvatska	2.576	15	15	-	-	22	-
100 SI - Slovenija	673	1	1	-	-	3	-
110 BA - Bosna i Hercegovina	328	-	-	-	-	1	-
120 DE - Njemačka	9	-	-	-	-	-	-
130 IT - Italija	15	-	-	-	-	-	-
140 Ostale zemlje	129	-	-	-	-	-	-
150 Ukupno	22.737	394	394	19.003	-408	26	-

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Bilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Andora, Ujedinjeni Arapski Emirati, Antigva i Barbuda, Albanija, Argentina, Austrija, Australija, Azerbajdžan, Bosna i Hercegovina, Bangladeš, Belgija, Bugarska, Benin, Brazil, Bjelorusija, Kanada, Kongo, Demokratska Republika Kongo, Švicarska, Čile, Kina, Kolumbija, Kuba, Cipar, Češka, Njemačka, Danska, Alžir, Estonija, Egipat, Etiopija, Finska, Francuska, Ujedinjeno Kraljevstvo, Gruzija, Guernsey, Grčka, Gvatemala, Mađarska, Indonezija, Indija, Iran, Island, Jamajka, Jordan, Japan, Kenija, Kirgistan, Sveti Kitts i Nevis, Koreja, Kazahstan, Libanon, Lihstenštajn, Šri Lanka, Liberija, Litva, Latvija, Maroko, Moldavija, Crna Gora, Madagaskar, Maršalovi Otoci, Novi Zeland, Peru, Filipini, Pakistan, Poljska, Portugal, Katar, Rumunjska, Srbija, Rusija, Sudan, Švedska, Singapur, Slovačka, Sveti Martin, Tajland, Tunis, Turska, Ukrajina, Uzbekistan, Vatikan, Venezuela, Kosovo, Južnoafrička Republika, Zambija, Zimbabve

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Izvanbilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Ujedinjeni Arapski Emirati, Albanija, Austrija, Australija, Belgija, Bugarska, Brazil, Bjelorusija, Kanada, Kongo, Švicarska, Čile, Kina, Kolumbija, Kuba, Cipar, Češka, Danska, Alžir, Egipat, Španjolska, Francuska, Velika Britanija, Guernsey, Grčka, Mađarska, Irska, Izrael, Indija, Jordan, Japan, Sveti Kristofor i Nevis, Koreja, Kazahstan, Libanon, Litva, Luksemburg, Letonija, Monako, Crna Gora, Makedonija, Meksiko, Nizozemska, Norveška, Nepal, Novi Zeland, Peru, Filipini, Pakistan, Poljska, Portugal, Rumunjska, Srbija, Rusija, Saudijska Arabija, Švedska, Singapur, Slovačka, Sveti Martin, Sirija, Tajland, Turska, Ukrajina, SAD, Vijetnam, Kosovo, Južnoafrička Republika, Zambija, Zimbabve.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ5 - Kreditna kvaliteta zajmova i predujmova nefinancijskim društvima prema gospodarskim granama

	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega: neprihodonosne		od čega: u statusu neispunjavanja obveza	od čega: krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	109	4	4	109	-4	-
020 Rudarstvo i vađenje	31	-	-	31	-	-
030 Prerađivačka industrija	911	48	48	911	-43	-
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	787	2	2	787	-6	-
050 Opskrba vodom	153	1	1	153	-4	-
060 Građevinarstvo	468	16	16	468	-18	-
070 Trgovina na veliko i na malo	853	26	26	853	-31	-
080 Prijevoz i skladištenje	398	9	9	398	-9	-
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	231	24	24	231	-16	-
100 Informacije i komunikacije	79	1	1	79	-4	-
110 Poslovanje nekretninama	144	10	10	144	-4	-
120 Financijske djelatnosti i osiguranja	4	-	-	4	-	-
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	136	2	2	136	-3	-
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	43	3	3	43	-3	-
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	1	-	-	1	-	-
160 Obrazovanje	10	1	1	10	-	-
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	22	-	-	22	-	-
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	23	-	-	23	-	-
190 Ostale uslužne djelatnosti	14	1	1	14	-4	-
200 Ukupno	4.417	148	148	4.417	-149	-

U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, PBZ Grupa zabilježila je povećanje kredita i predujmova nefinancijskim društvima u iznosu od 356 milijuna EUR, od čega se najveći dio odnosi na povećanje kredita i predujmova društvima u proizvodnji, građevinarstvu te veleprodaji i maloprodaji.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	u mil EUR								
	a	b	c	d	e		f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima		od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima			
		od čega: u statusu neispunjava obveza	od čega: umanjene vrijednosti						
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	
00 5 po viđenju									
01 0 Krediti i predujmovi	38	71	71	71	-3	-50	29	15	
02 0 Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
03 0 Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-	
04 0 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
05 0 Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
06 0 Nefinancijska društva	14	39	39	39	-1	-26	20	12	
07 0 Kućanstva	24	32	32	32	-2	-24	9	3	
08 0 Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	
09 0 Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	2	-	2	-	-	
10 0 Ukupno	38	71	71	73	-3	-48	29	15	

Od ukupnog iznosa restrukturiranih izloženosti, 10 milijuna EUR odnosi se na kredite i predujmove koji su restrukturirani više od dva puta, dok se 42 milijuna EUR odnosi na kredite i predujmove koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz statusa nenaplativih. U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, nije bilo značajnih promjena u restrukturiranim izloženostima.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024.

7. Kreditni rizik (nastavak)

EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed osim kolaterala klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema (Obrazac 9 EBA GL 2018/10)

		<i>u mil EUR</i>	
		a	b
		Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	30	-17,00
030	Stambene nekretnine	13	-6,00
040	Poslovne nekretnine	12	-8,00
	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba		
050	itd.)	-	-
060	Vlasnički i dužnički instrumenti	5	-3,00
070	Ostali kolaterali	-	-
080	Ukupno	30	-17,00

Od ukupnog iznosa kolaterala dobivenih u posjed, 43% se odnosi na kolaterale preuzete u obliku stambenih nekretnina dok se 40% odnosi na kolaterale preuzete u obliku poslovnih nepokretnih nekretnina.

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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. U pravilu, Banka koristi od jedan do tri vanjska rejtinga od različitih priznatih VIPKR ukoliko su isti dostupni.

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.

Grupa koristi standardizirani pristup u procjeni kreditnog rizika izuzev članice Intesa Sanpaolo banke d.d. iz Slovenija koja za procjenu svojih rizika koristi standardizirani i IRB pristup. Informacije o primjeni IRB pristupa detaljnije su opisani u poglavlju 18. 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 tehnika smanjenja kreditnog rizika. Tablica u nastavku ne uključuje izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane koja je prikazana u zasebnom obrascu.

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

Kategorije izloženosti		Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
		Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWEA	Gustoća RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Središnje države ili središnje banke	5.222	-	6.013	130	62	1
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	412	40	472	33	115	23
3	Subjekti javnog sektora	886	159	305	13	32	10
4	Multilateralne razvojne banke	166	-	183	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	502	-	502	-	-	-
6	Institucije	1.162	116	1.287	76	452	33
7	Trgovačka društva	3.570	1.842	3.344	984	4.003	92
8	Stanovništvo	4.075	1.011	4.016	256	3.159	74
9	Osigurane hipotekom na nekretninama	2.737	13	2.737	10	1.024	37
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	110	4	106	2	115	107
11	Visokorizične izloženosti	22	14	22	14	53	150
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	11	-	11	-	2	15
15	Vlasnička ulaganja	4	-	4	-	4	100
16	Ostale stavke	859	-	858	-	278	32
17	UKUPNO	19.738	3.199	19.860	1.518	9.299	

u mil
EUR

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

EU CR5 - Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjavanja

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika														Ukupno	u mil EUR od čega bez rejtinga	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Ostalo
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	q	r
1	Središnje države ili središnje banke	6.118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	6.143	1.381
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	19	-	-	-	463	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	505	413
3	Subjekti javnog sektora	258	-	-	-	-	-	57	-	-	3	-	-	-	-	-	318	213
4	Multilateralne razvojne banke	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183	35
5	Međunarodne organizacije	502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	502	90
6	Institucije	-	-	-	-	919	-	352	-	-	92	-	-	-	-	-	1.363	130
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	40	-	4.288	-	-	-	-	-	4.328	3.955
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	4.272	-	-	-	-	-	-	4.272	4.272
9	Osigurane hipotekom na nekretninama	-	-	-	-	-	2.603	41	-	-	103	-	-	-	-	-	2.747	2.747
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	15	-	-	-	-	108	99
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	36	36
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11	11
15	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4	4
16	Ostale stavke	580	-	-	-	-	-	-	-	-	278	-	-	-	-	-	858	858
17	TOTAL	7.660	-	-	-	1.382	2.603	450	40	4.272	4.884	51	25	-	-	11	21.378	14.242

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

Tablica EU CR5 prikazuje raščlanjivanje izloženosti prema standardiziranom pristupu prema vrsti imovine i ponderu rizika koji odgovara rizičnosti pripisanoj izloženosti prema standardiziranom pristupu. O svim izloženostima izvještava se nakon primjene CCF (faktora kreditne konverzije) i CRM (tehnike smanjenja kreditnog rizika), dok sljedeća tablica (EU CR5-bis) prikazuje sve izloženosti prije primjene CCF i CRM.

9. Opterećena i 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 kao opterećenu imovinu tretira i novčane kolaterale dane Jedinstvenom sanacijskom odboru koji predstavlja 15% godišnjeg doprinosa Banke Jedinstvenom sanacijskom fondu u skladu s BRRD direktivom. Nadalje, pod opterećenom imovinom, PBZ Grupa također iskazuje dužničke vrijednosne papire izdane kao kolateral (repo kredite). Iznos rizične imovine u obliku vrijednosnih papira na dan 31.12.2024. iznosio je 170 milijuna eura. 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.

EU AE1 Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine		<i>u mil EUR</i>	
	010	od čega: središnje banke, priznato 020	030	od čega: središnje banke, priznato 040	050	od čega: središnje banke, priznato 060	070	od čega: središnje banke, priznato 080		
Imovina izvještajne institucije	287	171	-	-	22.613	5.021	-	-		
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	17	-	16	-		
Dužnički vrijednosni papiri	171	171	170	170	2.504	2.295	2.427	2.297		
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-		
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-	-	-	-	-		
od čega: izdanje općih država	171	171	170	170	1.920	1.840	1.840	1.840		
od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	434	431	435	430		
od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-	150	24	152	27		
Ostala imovina	116	-	-	-	20.092	2.726	-	-		

9. Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

EU AE2 Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

	Fer vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost primljenog kolaterala ili dužničkih vrijednosnih papira	
	010	od čega: središnje banke, priznato 020	030	od čega: središnje banke, priznato 040
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	-	2.007	2.007
Okvirni krediti	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	2.007	2.007
od čega: pokrivena obveznice	-	-	-	-
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	-	-	2.007	2.007
od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	-	-
Ostali primljeni kolaterali	-	-	-	-
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih (...)	-	-	-	-
Vlastite pokrivena obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni (...)	-	-	-	-
UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNI (...)	287	171	-	-

EU AE3 Izvori opterećenja

	u mil EUR	
	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam 010	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom 020
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	134	156

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.

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

								u mil EUR
								h
	a	b	c	d	e	f	g	RWEA
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	
EU1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-	-	-	-	-	-
EU2	EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-	1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	56	19	1.4	105	105	105	11
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima	-	-	-	-	-	-	-
2a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima	-	-	-	-	-	-	-
2b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire	-	-	-	-	-	-	-
2c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	-	-	-	-	-	-	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	-	-	-	1.880	19	19	9
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-	-	-	-	-	-	-
6	Ukupno	-	-	-	1.985	124	124	20

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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.

EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

		u mil EUR	
		a	b
		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)	-	-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)	-	-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	6	4
EU4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	6	4

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

		u mil EUR											
		Ponder rizika											I Ukupna vrijednost izloženosti
Kategorije izloženosti		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	92	-	-	32	-	-	-	-	-	124
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	92	-	-	32	-	-	-	-	-	124

10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Vrsta kolaterala	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama								Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima								Fer vrijednost primljenog kolaterala				Fer vrijednost danog kolaterala											
	Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen					
1	Gotovina – domaća valuta		-	20	-	79	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2	Gotovina – ostale valute		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3	Domaći državni dug		-	-	-	-	-	1.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4	Ostali državni dug		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	Dug državnih agencija		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6	Korporativne obveznice		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
7	Vlasnički vrijednosni papiri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
8	Ostali kolaterali		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	Ukupno		-	20	-	79	-	1.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52					

EU CCR8 – Izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama

		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Izloženosti prema kvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama (ukupno)		4
2	Izloženosti prema kvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama zbog izloženosti iz trgovanja (ne uključujući inicijalni iznos nadoknade i uplate u jamstveni fond); od čega	14	1
3	i. OTC izvedenice	14	1
4	ii. izvedenice kojima se trguje na burzi	-	-
5	iii. transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-	-
6	iv. skupovi za netiranje ako je odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-
7	Odvojeni inicijalni iznos nadoknade	-	
8	Neodvojeni inicijalni iznos nadoknade	77	3
9	Preduplate u jamstveni fond	-	-
10	Naknadne uplate u jamstveni fond	-	-
11	Izloženosti prema nekvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama (ukupno)		-
12	Izloženosti iz trgovanja nekvalificirane središnje druge ugovorne strane (ne uključujući inicijalni iznos nadoknade i uplate u jamstveni fond); od čega	-	-
13	i. OTC izvedenice	-	-
14	ii. izvedenice kojima se trguje na burzi	-	-
15	iii. transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-	-
16	iv. skupovi za netiranje ako je odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-
17	Odvojeni inicijalni iznos nadoknade	-	
18	Neodvojeni inicijalni iznos nadoknade	-	-
19	Preduplate u jamstveni fond	-	-
20	Naknadne uplate u jamstveni fond	-	-

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

11. Izloženost tržišnom riziku

Grupa PBZ pod tržišnim rizicima smatra:

- Pozicijski rizik u knjizi trgovanja;
- Valutni rizik.

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 i robnim pozicijama u knjizi trgovanja.

PBZ Grupa na datum izvještavanja nije držala pozicije u kapitalu 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.

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		<i>u mil EUR</i>
		a
		Iznosi RWEA
	Izravni proizvodi	
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	13
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	-
3	Valutni rizik	110
4	Robni rizik	-
	Opcije	
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	123

11. Izloženost tržišnom riziku

EU PV1: Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

		Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja		Ukupne dodatne prilagodbe	Od čega : Ukupni pristup u knjizi trgovanja	Od čega: Ukupni pristup u knjigama banke
Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Rizik vlasničkih instrumenata	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Nezaradni kreditni spreadovi - AVA	Troškovi investiranja i financiranja AVA				
1	Neizvjesnost tržišnih cijena	1	-	1	-	-	-	1	-	1	
2	nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Troškovi zatvaranja pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Koncentrirane pozicije	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
5	Ranije zatvaranje pozicija	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
6	Rizik modela	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
7	Operativni rizik	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
8	nije primjenjivo	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
9	nije primjenjivo	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
10	Budući administrativni troškovi	-	-	-	-	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	-	-	-	
11	nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja	-	-	-	-	-	-	2	-	2	

U skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2016/101 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za bonitetno vrednovanje u skladu s člankom 105. stavkom 14. PBZ Grupa izračunava ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja potrebne za prilagodbu fer vrijednosti bonitetnoj vrijednosti za financijske instrumente ili robu ili portfelj financijskih instrumenata ili robe koji se drže u knjizi trgovanja ili knjizi pozicija kojima se ne trguje i koji se mjere po fer vrijednosti. Dodatne prilagodbe vrednovanja se izračunavaju kao apsolutna vrijednost razlike između fer vrijednosti financijskog instrumenta i bonitetne vrijednosti financijskog instrumenta te određuju iznos prilagodbe osnovnog kapitala. Kao članica Intesa Sanpaolo Grupe, PBZ Grupa izračunava dodatne prilagodbe vrednovanja u skladu s osnovnim pristupom te na 31.12.2024 iznosi EUR 1,71 Mln.

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

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik ročne neusklađenosti („repricing risk”) koji proizlazi iz ročne neusklađenosti instrumenata aktive i pasive s obzirom na razliku u vremenu promjena njihove kamatne stope.
- rizik krivulje prinosa koji proizlazi iz promjena oblika i nagiba krivulje prinosa („yield curve risk”); te
- rizik osnove („basis risk”) koji proizlazi iz relativnih promjena kamatnih stopa na instrumente koji imaju isto dospijeće (ili sljedeću promjenu kamatnih stopa) i valutu, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa. (na primjer EURIBOR 3M i EUROBOR 1M).

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive provode se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

S ciljem smanjenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke PBZ Banka sklapa kamatne izvedenice i provodi računovodstvo zaštite.

U okviru Apetita za rizik na razini PBZ Grupe definirani su limiti na smanjenje ekonomske vrijednosti koje je posljedica paralelnog rasta kamatnih stopa za +100 baznih poena. Dodatno, definirani su i limit na niži negativni efekt paralelnog šoka od ± 50 baznih poena na neto kamatni prihod (kroz sljedećih godinu dana).

Osim scenarija koji se primjenjuju za praćenje limita, PBZ Grupa na kvartalnoj osnovi mjeri izloženost kamatnom riziku (promjenu ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda) u slučaju regulatornog paralelnog šoka od ± 200 baznih poena i standardnih BCBS scenarija. Dodatno, na kvartalnoj razini mjeri se i rizik krivulje prinosa i provode stres testovi.

Tržišni i financijski rizici obavještavaju rukovodstvo banke o izloženosti kamatnom riziku te usklađenosti s limitima na mjesečnoj odnosno kvartalnoj osnovi.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije je preostalo razdoblje do sljedeće promijene kamatne stope ili do dospijeća za pozicije s fiksnom kamatnom stopom. Za pozicije koje nemaju definiran rok dospijeća ili se dospijeće može razlikovati od ugovorenog, koriste se sljedeći modeli ponašanja koji su predmet interne validacije i odobrenja odgovarajućih tijela Banke:

- Modeliranje ročnosti depozita po viđenju s ciljem adekvatnog odražavanja karakteristika ponašanja, stabilnosti depozita te djelomične i odgođene reakcije na fluktuacije tržišnih kamatnih stopa.

Prosječno vrijeme do dospijeća stabilnog dijela depozita stanovništva je 2,2 godina, s najduljim modeliranim dospijećem od 20 godina. Prosječno vrijeme do dospijeća ukupnog portfelja depozita stanovništva nakon primijene modele iznosi 1,6 godina.

- Model prijevremene otplate kredita razvijen je u suradnji s Matičnom bankom na temelju povijesnih podataka za značajne portfelje PBZ Banke.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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

PBZ Grupa za interno praćenje promijene ekonomske vrijednosti portfelja uz navedene modele ponašanja, koristi i sljedeću pretpostavku:

- Primjena bez-rizičnih kamatnih stopa umjesto ugovorenih kamatnih stopa po plasmanima kako bi se osiguralo da u izračun izloženosti kamatnom riziku uđu isključivo kamatno osjetljive komponente. Bez-rizična kamatna stopa se posebno primjenjuje na svaki pojedini plasman.

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na kapital, sukladno HNB-ovoj Odluci o sustavu upravljanja i HNB-ovoj odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija je iznosila:

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital

	<i>u mil EUR</i>
Promjena neto diskontirane pozicije (ΔNDP)	Ukupno
Regulatorni paralelni pomak +200 bp	-239
Regulatorni paralelni pomak -200 bp	131
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	-239
REGULATORNI KAPITAL	2.304
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)	10,37%

Ukupan efekt računovodstava zaštite u slučaju Regulatorni paralelni pomaka od +200 bp iznosi 192 milijuna eura.

EU IRRBB1 Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

	<i>u mil EUR</i>
Promjena neto diskontirane pozicije (ΔNDP)	Ukupno
Paralelni šok rasta	-239
Paralelni šok pada	131
Šok nakošenja (Steepener)	18
Šok izravnjanja (Flattener)	-67
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-136
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	73
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	-239
OSNOVNI KAPITAL	2.301
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / OSNOVNI KAPITAL)	10,38%

Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod

	<i>u mil EUR</i>
	Ukupno
Utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod	90

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

13. Izloženost riziku likvidnosti

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

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti
- Rizik tržišne likvidnosti

Uspostava odgovarajućeg sustava kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti ključna je za očuvanje ne samo stabilnosti pojedinačnih banaka ili bankovnih grupa, već i povezanih financijskih tržišta, s obzirom na to da neravnoteže jedne financijske institucije mogu imati posljedice na cijelu industriju.

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

Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati sigurno poslovanje Banke/Grupe kroz održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku visoko likvidne imovine, u svrhu održavanja izloženosti riziku likvidnosti unutar regulatorno i interno definiranih limita. Okvir upravljanja rizikom likvidnosti koji Banka/Grupa primjenjuje obuhvaća sljedeće elemente:

- smjernice 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.

Banka je jasno definirala upravljanje rizikom likvidnosti, procedure i strategije potrebne za efikasno djelovanje, kao i postupanje u slučaju nepovoljnih uvjeta, te smatra da se uspješno provode politike i procedure vezane uz upravljanje likvidnosnim rizikom. Jasno su dokumentirani postupci utvrđivanja i kontroliranja rizika likvidnosti kao ovlasti i odgovornosti sudionika u samom procesu. Dodatno, Banka na godišnjoj osnovi, donosi strategiju za upravljanje rizicima kojom definira apetit za preuzimanje rizika i standarde upravljanje rizicima.

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o likvidnosnom riziku. U sklopu upravljanja likvidnosnim rizikom Uprava osigurava:

- primjerene unutarnje kontrole te uspostavu i održavanje djelotvornosti istih u sustavu upravljanja likvidnošću;
- širenje kulture upravljanja rizicima;
- osiguravanje adekvatnih resursa za upravljanje rizicima.

Održavanje adekvatnih likvidnosnih pozicija jedan je od ključnih strateških ciljeva Banke, stoga se posebna pozornost posvećuje ukupnom upravljanju likvidnošću. Banka i Grupa planiraju zadržati likvidnosnu poziciju na visokim razinama u skladu s regulatornim i interno propisanim limitima. 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.

Banka posebnu pozornost posvećuje održivosti financiranja analiziranjem i praćenjem pozicija koje mogu predstavljati skriveni rizik ili strukturnu ranjivost Banke. Gledajući izvore financiranja Banke, većina depozita odnosi se na primarne izvore financiranja. Primarni izvor financiranja čine depoziti stanovništva, depoziti nefinancijskih klijenata i depoziti ostalih financijskih društava. Tako

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom (nastavak)

visok udio primarnih izvora financiranja se planira zadržati i u sljedeće četiri godine. Većina primarnih izvora odnosi se na kratkoročne depozite, prvenstveno na tekuće i štedne račune.

Kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje likvidnosnim rizikom, Banka redovito prati stabilnost strukture depozita u smislu dospjeća, segmentacije i sastava valute, uzimajući u obzir i neusklađenost dospjeća imovine i obveza. Rezultati tih procjena predstavljaju se višem menadžmentu i ponovno procjenjuju u slučaju značajnih kretanja.

Uloge i odgovornosti

Uloge i odgovornosti relevantnih tijela u rukovodećoj strukturi banke osiguravaju adekvatno upravljanje likvidnošću. Organizacijski dijelovi Banke odgovorni za nadzor, praćenje i kontrolu stanja likvidnosti su: Nadzorni odbor Banke, Odbor za rizike Banke, Uprava Banke, Glavni financijski direktor, član Uprave zadužen za upravljanje rizicima i kontrolu, Odjel riznice i ALM-a, Odjel za upravljanje rizicima, Odjel za planiranje i kontrolu, Odjel računovodstva i članice PBZ Grupe. Njihov zadatak je osigurati razumnu kontrolu rizika likvidnosti koja sprječava krizne situacije.

Funkcija upravljanja rizicima je samostalna organizacijska jedinica neovisna o drugim dijelovima i funkcijama zaduženima za operativno provođenje i upravljanje likvidnosnom pozicijom Banke, pri čemu je organizacijski ustroj uspostavljen s jasno utvrđenim ovlastima i odgovornostima među djelatnicima na način da:

- je omogućena učinkovita komunikacija i suradnja na organizacijskim razinama,
- se ograničava i sprječava sukob interesa,
- je uspostavljen jasan i dokumentiran proces odlučivanja.

Sektor Odjela riznice i upravljanja aktivom i pasivom (ALM) odgovoran je za upravljanje likvidnošću Banke i Grupe te za predlaganje strategije za kratkoročno, srednjoročno i dugoročno financiranje bankarskih aktivnosti.

Sektor za upravljanje rizicima zadužen je za praćenje, kontrolu i izvještavanje o izloženosti likvidnosnom riziku prema nadležnim tijelima Banke.

Izvjешćivanje i mjerenje

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, pokazatelj likvidnosne pokrivenosti (LCR) i pokazatelj stabilnih izvora financiranja (NSFR) su eksterni regulatorni zahtjevi. Interni standardi za upravljanje likvidnošću predstavljaju osnovne modele za mjerenje likvidnosnog rizika te obuhvaćaju unutardnevno praćenje indikatora likvidnosti, praćenje rezervi likvidnosti, testiranje otpornosti na stres, 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/druvoj ugovornoj strani te trošak i trajanje financiranja za drugu ugovornu stranu.

Uprava se informira o adekvatnosti i kretanjima likvidnosti putem tromjesečnih izvješća o likvidnosti i na polugodišnjoj osnovi putem odgovarajućeg skupa za izvješćivanje (Risk Tableau de Bord i izvješće o profilu rizika). Nadalje, detaljno izvješće, koje uključuje informacije o ukupnoj likvidnosnoj

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Izvješćivanje i mjerenje (nastavak)

poziciji, redovito se (na mjesečnoj osnovi) prezentira članovima Odbora za imovinu i obveze (ALCO).

Zaštita i smanjenje rizika

Banka ima usvojen financijski plan, apetit za rizikom i strategije, uspostavljeno upravljanje likvidnosnim rizikom, sustave kontrole te sveobuhvatni sustav transfernih cijena. Nadziranjem dovoljne količine likvidnosnih rezervi, testiranjem otpornosti na stres, 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, kao i propisani limiti i izvještajni rokovi detaljno su definirani u interno propisanom dokumentu za upravljanje rizikom likvidnosti PBZ grupe.

Planovi potencijalnog financiranja

U slučaju krize likvidnosti ili neočekivane potrebe za dodatnom likvidnošću Banci su dostupni razni načini kako osigurati dodatnu likvidnost. Neki od tih načina odnose se na mjere stvaranja likvidnosti (korištenje kratkoročnih linija za likvidnost od strane matične banke, zaduživanje na tržištu novca, prodaja obveznica iz portfelja Banke kao kratkoročne mjere, prodaja visokokvalitetnih kredita,...), a neki od njih odnose se na mjere zadržavanja likvidnosti (opoziv kreditnih linija, odgoda odobravanja kredita, „deleveraging“, povećanje kamatnih stopa depozita,...).

Testiranje otpornosti na stres

Kako bi Banka pravovremeno reagirala i očuvala likvidnost na očekivanoj razini u slučaju nepovoljnih uvjeta, provode se testiranja otpornosti na stres. Analiza otpornosti na stres omogućuje kvantifikaciju i mjerenje rizika likvidnosti Banke u slučaju očekivanih i neočekivanih nepovoljnih uvjeta u okruženju Banke. Banka redovito provodi stres testiranja uzimajući u obzir različita vremenska razdoblja, a uključuje sljedeće testove:

- LCR stres test

Testiranje otpornosti na stres na LCR provodi se uključivanjem akutnog stresa likvidnosti na razini Banke ("firm specific") i raširene, opće tržišne krize ("market related"), kao i kombinacijom oboje. Osim toga, testiranje otpornosti na stres provodi se za značajne valute i sve valute zajedno.

- LCR reverse stres test

LCR reverse stres test temelji se na ozbiljnim hipotetskim idiosinkratskim šokovima likvidnosti koji bi mogli dovesti do prekoračenja regulatornih limita LCR-a.

- Period preživljavanja

Pokazatelj perioda preživljavanja mjeri prvi dan u kojem neto likvidnosna pozicija Banke postaje negativna, odnosno kada više nema dodatne likvidnosti koja bi pokrila simulirane neto odljeve likvidnosti. Neto likvidnosna pozicija na određeni datum iznosi razliku između raspoloživih rezervi likvidnosti i neto odljeva koji se očekuju do tog datuma.

- Testiranje otpornosti na stres u okviru ILAAP-a

Banka na godišnjoj osnovi provodi testiranje otpornosti na stres u okviru ILAAP-a. Banka procjenjuje pokazatelje LCR-a i NSFR-a primjenjujući stresni scenarij na projicirane pokazatelje za razdoblje sljedeće četiri godine.

- Testiranje otpornosti na stres u okviru pripreme Plana oporavka

Banka na godišnjoj osnovi primjenjuje tzv „reverse stress test“, stresne scenarije koji u kontekstu plana oporavka razmatraju sistemske i idiosinkratske događaje te ih primjenjuju na LCR i NSFR kako bi se pokazatelji pogoršali i dosegli razine ispod limita. Nakon toga se simulira oporavak pokazatelja pomoću dostupnih opcija oporavka.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

- Testiranje otpornosti na stres kao dio sanacijskog plana. U okviru sanacijskog plana Banka na godišnjoj osnovi provodi testiranja otpornosti na stres u skladu s dva različita scenarija (brza i spora) koja je pokrenuo idiosinkratski pokretač rizika i dovela samu Banku do situacije u kojoj propada ili je vjerojatno da će propasti (FOLTF).

Primjerenost upravljanja likvidnosnim rizikom i profil rizičnosti

U skladu s procjenom adekvatnosti internog upravljanja rizikom likvidnosti, Uprava i Nadzorni odbor PBZ-a smatraju kako je trenutna likvidnosna pozicija PBZ Banke/Grupe i više nego adekvatna. Također, s gledišta usmjerenog na budućnost, čini se kako je trenutna set pravila i postupaka primjeren za brzu i učinkovitu reakciju u slučaju stvarnog ostvarenja nepovoljnih scenarija.

Razumijevanje i upravljanje likvidnosnom pozicijom duboko je ukorijenjeno u kulturi PBZ Banke/Grupe od njezina osnivanja, zajamčeno strukturiranim postupkom odobravanja godišnjeg ICAAP i ILAAP paketa te neprestanim praćenjem aktivnosti koje su usko vezane s procesom budžetiranja i planiranja.

Likvidnost Banke na 31.12.2024 bila je izvrsna, što se vidi iz visoke razine pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji je 31.12.2024 iznosio 243% za PBZ Banku i 224% za PBZ Grupu, kao i pokazatelja stabilnih izvora financiranja (NSFR) koji je iznosio 148% za PBZ Banku i 155% za PBZ Grupu.

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, PBZ Banka redovito monitorira koncentraciju izvora financiranja po drugim ugovornim stranama, posebno za stanovništvo (suma 10 i 100 najvećih klijenata u odnosu na ukupne depozite), a posebno za sektor ne-stanovništva (suma 1 i 10 najvećih klijenata u odnosu na ukupne depozite). Omjer sume 10 najvećih klijenata sektora stanovništva i ukupnih depozita na 31.12.2024 iznosio je 1%, a omjer sume 100 najvećih i ukupnih depozita iznosio 3%, dok je omjer sume najvećeg klijenta sektora ne-stanovništva i ukupnih depozita na 31.12.2024 iznosio je 3%, a omjer sume 10 najvećih i ukupnih depozita iznosio 17%.

Prema projekcijama temeljenim na planovima poslovnih aktivnosti za iduće četiri godine očekuje se kako će LCR i NSFR pokazatelji biti iznad regulatorno i interno propisanih limita. Dodatno, period preživljavanja koji je dulji od pet godina potvrđuje izvrsnu likvidnost.

Kao što je prikazano u donjoj tablici, vidljivo je da će LCR i NSFR omjeri ostati visoko iznad definiranih limita u predviđenom razdoblju 2024. - 2027. RAF limiti definiraju se na godišnjoj razini u Okviru sklonosti preuzimanju rizika. Za 2024. je RAF LCR limit postavljen na 112% (110% u 2023), dok NSFR ostaje na 102,5%. Limit ranog upozorenja za omjer opterećenosti imovine u 2024. se smanjuje s 30% na 15% dok ostali limiti ranog upozorenja ostaju također nepromijenjeni.

L/D ("Loan to Deposit") omjer na razini PBZ Grupe je stabilan, počevši od Budžeta u 2024. godini koji iznosi 70,4% do Poslovnog plana za 2027. godinu koji iznosi 70,2%.

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Indikatori likvidnosti PBZ Grupe (LCR, NSFR, L/D omjer) - Budžet 2024 i Poslovni plan od 2025. do 2027. godine

		Indikatori likvidnosti				
		2024	2025	2026	2027	2028
LCR 1M	Omjer %	224%	214%	211%	218%	218%
	Visoko likvidna imovina	6.861	7.165	7.496	7.946	8.304
	Neto odljevi - prijjevi	(3.068)	(3.355)	(3.556)	(3.650)	(3.802)
	Regulatorni limit	100%	100%	100%	100%	100%
	RAF	112%	112%	112%	112%	112%
	vs. RAF	3.425	3.407	3.513	3.858	4.045
	RAF EW	122,5%	122,5%	122,5%	122,5%	122,5%
vs. EW	3.103	3.055	3.140	3.475	3.646	
NSFR	Omjer %	146%	157%	162%	164%	171%
	ASF	17.165	18.413	19.100	19.705	21.168
	RSF*	11.744	11.738	11.782	12.013	12.378
	Regulatorni limit	100%	100%	100%	100%	100%
	RAF	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
	vs. RAF	5.128	6.381	7.024	7.392	8.480
	RAF EW	105%	105%	105%	105%	105%
vs. EW	4.834	6.088	6.729	7.092	8.171	
L/D ratio	Omjer %	71,0%	72,7%	72,6%	72,5%	72,4%
	Aktiva	12.940	13.714	14.042	14.392	14.755
	Pasiva	18.214	18.860	19.345	19.860	20.384
	RAF	100%	100%	100%	100%	100%
	vs. RAF	5.274	5.146	5.302	5.468	5.630

3. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Grupa PBZ objavljuje koeficijent likvidnosne pokrivenosti temeljem Smjernicama o jedinstvenoj objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti EBA/GL/2017/01 izračun se temelji na jednostavnim prosjecima podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja..

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)				u mil EUR
EU 1a	Kraj tromjesečja	a 31.12.2024	b 30.09.2024	c 30.06.2024	d 31.03.2024	e 31.12.2024	f 30.09.2024	g 30.06.2024	h 31.03.2024	
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12	
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE										
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					6.040	5.917	5.797	5.647	
NOVAC – ODLJEVI										
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	(11.530)	(11.484)	(11.471)	(11.443)	(695)	(696)	(704)	(716)	
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(8.922)	(8.862)	(8.872)	(8.893)	(446)	(443)	(444)	(445)	
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(1.983)	(2.018)	(2.082)	(2.168)	(249)	(253)	(260)	(271)	
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	(5.715)	(5.584)	(5.437)	(5.283)	(2.529)	(2.453)	(2.380)	(2.308)	
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(5.715)	(5.584)	(5.437)	(5.283)	(2.529)	(2.453)	(2.380)	(2.308)	
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Dodatni zahtjevi	(2.657)	(2.643)	(2.597)	(2.553)	(268)	(261)	(250)	(242)	
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	(59)	(57)	(52)	(48)	(59)	(57)	(52)	(48)	
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(2.598)	(2.586)	(2.545)	(2.505)	(209)	(204)	(198)	(194)	
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	(9)	(10)	(18)	(18)	(3)	(4)	(12)	(12)	
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	(1.040)	(1.004)	(974)	(944)	(75)	(82)	(88)	(94)	
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					(3.571)	(3.495)	(3.434)	(3.372)	

3. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

EU 1a	Kraj tromjesečja	a	b	c	d	e	f	g	u mil EUR h
		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	26	26	16	7	-	-	-	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.029	1.152	1.164	1.179	817	930	944	967
19	Ostali priljevi novca	16	14	10	9	16	14	10	9
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.072	1.193	1.190	1.196	834	945	955	976
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.072	1.193	1.190	1.196	834	945	955	976
						UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					6.040	5.917	5.797	5.647
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					2.737	2.550	2.480	2.396
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					221%	232%	234%	236%

LCR rezultati

Na 31.12.2024 LCR za PBZ Grupu je iznosio 226%, što predstavlja smanjenje u odnosu na 31.12.2023. Prosječna razina LCR-a tijekom 2024. iznosila je 246%. Osim povremenih fluktuacija samog pokazatelja koje su uzrokovane prijenosom sredstava s računa kod drugih financijskih institucija (banaka) na račun u HNB-u i obrnuto, povremene promjene u strukturi depozita imale su negativan utjecaj zbog strukture pokazatelja. Iako je ukupan iznos depozita ostajao na istoj razini, istodobno smanjenje depozita stanovništva i povećanje depozita financijskih i nefinancijskih klijenata negativno je utjecalo na pokazatelj uzrokovano povećanjem odljeva zbog primjene različitih pondera (na depozite stanovništva primjenjuju se znatno niži ponderi nego na depozite financijskih i nefinancijskih klijenata).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Aktualna koncentracija izvora financiranja

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. Koncentracija izvora financiranja nalazi se u kratkoročnim depozitima. Obzirom se bilježi i očekuje porast kratkoročnih ročnosti do 1 godine te obzirom na činjenicu da se oročeni depoziti mogu razročiti u bilo kojem trenutku Banka smatra da nije riziku likvidnosti.

Zaštitni sloj likvidnosti

Zaštitni sloj likvidnosti se sastoji najvećim dijelom od Sredstava kod središnje banke (57%), visokolikvidnih obveznica (31%) te gotovine (12%).

Izvedenice

Banka na dnevnoj bazi mjeri izloženost po derivatima i potrebu za razmjenom kolaterala. Izloženost, evidencija i namira po CSA kao sastavnog dijela Procedure za kupoprodaju instrumenata kojima se trguje na novčanom, FX i tržištu kapitala.

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. Jedna od mjera je NSFR koji predstavlja regulatorni zahtjev, a dizajniran je s ciljem poboljšanja dugoročne likvidnosne pozicije.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja

	31.12.2024					30.09.2024					
	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost	
	Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina		Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina		
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja											
1	Stavke i instrumenti kapitala	2.301	-	-	3	2.304	2.302	-	-	3	2.305
2	Regulatorni kapital	2.301	-	-	3	2.304	2.302	-	-	3	2.305
3	Ostali instrumenti kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depoziti stanovništva	-	11.823	115	17	11.244	11.671	92	18	-	11.081
5	Stabilni depoziti	-	9.589	78	6	9.189	9.452	64	7	-	9.046
6	Manje stabilni depoziti	-	2.234	37	11	2.055	2.220	28	11	-	2.034
7	Financiranje velikih klijenata:	-	6.242	91	849	3.615	6.245	87	719	-	3.520
8	Operativni depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata	-	6.242	91	849	3.615	6.245	87	719	-	3.520
10	Međuovisne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ostale obveze:	1	707	4	-	2	1	658	5	-	2
12	NSFR obveza po izvedenicama	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	707	4	-	2	-	658	5	-	2
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					17.165					16.908
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja											
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					15					-
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-		-	-	-	-
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		2.829	3.069	10.110	10.330		3.086	2.223	9.573	9.521
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		18	-	-	-		17	-	-	-
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		1.016	1.887	152	1.197		1.238	1.086	142	809

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

	31.12.2024					Ponderirana vrijednost	30.09.2024					
	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost	
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina			Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina		
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II				1.721	1.103	7.210	9.001	1.757	1.063	6.808	8.602
21	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II				56	92	2.134	2.792	88	168	2.044	2.743
22	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine				70	73	2.599	-	69	72	2.498	-
23	Međuovisna imovina				52	54	1.966	-	51	53	1.899	-
24	Ostala imovina:				3	6	150	132	5	2	125	110
25	Roba koja se fizički razmjenjuje				-	-	-	-	-	-	-	-
26	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana				447	11	1.102	1.212	418	9	1.078	1.172
27	NSFR imovine po izvedenicama				-	-	-	-	-	-	-	-
28	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade				55	-	-	47	41	-	-	35
29	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije				-	-	-	-	-	-	-	-
30	Izvanbilančne stavke				24	-	-	1	21	-	-	1
31	Ukupni zahtijevani izvori financiranja				368	11	1.102	1.164	356	9	1.078	1.135
32	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)				3.764	-	-	187	3.809	-	-	190
33								11.744				10.882
34								146%				155%

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

		30.06.2024				Ponderirana vrijednost	31.03.2024				Ponderirana vrijednost	u mil EUR
		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća					Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća					
		Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina			
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja												
1	Stavke i instrumenti kapitala	2.301	-	-	3	2.303	2.294	-	-	3	2.297	
2	Regulatorni kapital	2.301	-	-	3	2.303	2.294	-	-	3	2.297	
3	Ostali instrumenti kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Depoziti stanovništva	-	11.346	103	22	10.790	11.151	162	22	-	10.661	
5	Stabilni depoziti	-	9.191	74	9	8.811	9.023	122	10	-	8.698	
6	Manje stabilni depoziti	-	2.155	29	12	1.978	2.128	41	12	-	1.964	
7	Financiranje velikih klijenata:	-	5.913	199	686	3.402	5.506	168	592	-	3.191	
8	Operativni depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Ostalo financiranje velikih klijenata	-	5.913	199	686	3.402	5.506	168	592	-	3.191	
10	Međuovisne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Ostale obveze:	-	681	4	0	2	-	778	4	-	2	
12	NSFR obveza po izvedenicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	681	4	0	2	778	4	-	-	2	
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					16.496					16.150	
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja												
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					84					83	
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		4.125	1.539	9.482	9.223	4.657	1.691	9.396		9.136	
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		8	-	-	-	654	150	-		-	
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		2.306	409	168	603	2.180	482	198		657	

13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

	30.06.2024					31.03.2024				
	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina		Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II				8.518	1.750	978	6.616	8.381	
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II				2.669	136	110	2.108	2.713	
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II				-	73	76	2.471	-	
23	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine				-	48	50	1.801	-	
24	Međuovisna imovina				102	1	5	111	98	
25	Ostala imovina:				-	-	-	-	-	
26	Roba koja se fizički razmjenjuje				1.152	317	10	1.048	1.099	
27	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana				-	1	0	0	1	
28	NSFR imovine po izvedenicama				-	-	0	-	0	
29	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade				-	0	0	0	0	
30	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije				1.151	316	10	1.048	1.098	
31	Izvanbilančne stavke				188	3.507	0	0	232	
32	Ukupni zahtijevani izvori financiranja				10.647				10.549	
33	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)				155%				153%	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

14. Izloženost operativnom riziku

Kao dopuna kvalitativnim podacima o operativnom riziku koje zahtijeva Uredba 575/2013 a koje se nalaze u poglavlju 3.6 ovog Izvješća, PBZ Grupa objavljuje kvantitativne podatke o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik i iznosima rizikom ponderirane izloženosti.

EU OR1 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

Bankarske aktivnosti		Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
						<i>u mil EUR</i>
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni pristup	199	259	261	36	450
3	Predmet standardiziranog pristupa:	199	259	261	-	-
4	Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:	-	-	-	-	-
5	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	26	26	25	28	351

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka

Uvod

Pitanju primitaka financijskih posrednika sve veću pažnju pridaju međunarodna tijela i regulatori kako bi usmjerili izdavatelje i posrednike na usvajanje sustava primitaka koji su u skladu s načelima – ojačanima nakon ekonomske i financijske krize – na kojima se temelje proces za izradu i odobravanje njihovih Politika primitaka i poticaja ISP Grupe, struktura primitaka i transparentnost.

U skladu s navedenim načelima, sustavi primitaka moraju naročito uzeti u obzir postojeće i buduće rizike i razinu kapitalne snage svakog posrednika i osigurati primitke na osnovu rezultata koji su uistinu ostvareni te su održivi tijekom vremena.

Najvažniji noviteti koje su uvele Politike primitaka i poticaja Grupe PBZ za 2024. godinu (u daljnjem tekstu „Politika primitaka“), su kako slijedi:

- **uvođenje Programa preporučivanja ('Referral program')** koji predviđa pravo na nagradu u ukupnom iznosu od 300,00 eura koja se realizira za sve zaposlenike čija je „preporučena osoba“ ('referral') zaposlena;
- **uvođenje sustava poticaja za PSVNI privatne bankare** kako bi se pospješila brzina rasta Mreže i kako bi se privukli i zadržali najbolji talenti, za koje će između ostalog, biti moguće odobriti povećanje maksimalnog omjera varijabilnog i fiksnog primitka do 200%. A uključeno je i sljedeće:
 - Bonus za ulazno razdoblje – povezan s akvizicijom nove ukupne financijske imovine (UFI) tijekom ulaznog razdoblja (do 24 mjeseca) i s ostvarenjem „KPI-ja usklađenosti“ koji uključuje pokazatelje za praćenje kvalitete odnosa s klijentima^[1];
 - Sustav poticaja – bonus se određuje prema ostvarenju skupa ekonomsko-financijskih i nefinancijskih KPI-jeva navedenih u pojedinačnim dodijeljenim Karticama učinka, u skladu sa značajkama Modela poticaja za mrežu.
- pojedinačni uvjet pristupa je ažuriran kako bi se pojasnila mogućnost isplate individualnog bonusa u slučaju raskida radnog odnosa ili u slučaju bilo kakvih pravnih sporova s osobljem u tijeku:
 - u slučaju prestanka radnog odnosa, Banka zadržava pravo ocijeniti primjenu mehanizma povrata. Na kraju, treba napomenuti da se mehanizmi povrata također uzimaju u obzir u definiciji bilo kakvih pravnih sporova s osobljem koji su u tijeku.

Gore navedene izmjene Politike primitak nemaju utjecaja na opći sustav primitaka u PBZ Grupi za 2024.^[1] Bonus za ulazno razdoblje zamjenjuje sustav poticaja; stoga su korisnici bonusa za ulazno razdoblje za vrijeme njegovog trajanja isključeni iz sustava poticaja "

Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju Politike primitaka i poticaja

Za provedbu Politike primitaka i poticaja, koja se redovno usklađuje s primjenjivim propisima Republike Hrvatske i Europske unije te standardima i internom regulativom Intese Sanpaolo S.p.A. (u daljnjem tekstu: matična banka), u Privrednoj banci Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu „Banka“) zadužena je **Uprava Banke**, kao i za provedbu svih odluka Nadzornog odbora Banke uz prethodno uključivanje Odbora za primitke u skladu s navedenom Politikom i Smjernicama PBZ Grupe o primicima, poticajima i identifikaciji Preuzimatelja rizika (u daljnjem tekstu „Smjernice PBZ Grupe“).

Uprava Banke odgovorna je za upravljanje svim rizicima, pri čemu su posebne ovlasti delegirane odgovarajućim nadzornim tijelima uz navođenje ključnih poslovnih funkcija / organizacijskih

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju Politike primitaka i poticaja

jedinica koje provode strateške odredbe. Dodatna provedba učinkovitog sustava unutarnjih kontrola osigurana je kroz prisutnost uspostavljenih kontrolnih funkcija.

Prilikom izrade Politike u skladu s pravilima matične banke, posebna pažnja pridana je usklađenosti s odredbama pozitivnih propisa RH, prvenstveno s HNB-ovom Odlukom o primicima radnika.

Ovisno o analizi veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti operacija pojedinačnih članova PBZ Grupe, specifičnosti zakonodavstva u sklopu kojeg pojedini članovi posluju, poslovnih modela i rukovoditeljskih sustava, kao i specifičnosti njihovih bonitetnih zahtjeva, Politika primitaka se primjenjuje na konsolidiranoj osnovi na sve članice PBZ Grupe na odgovarajući način.

PBZ Grupa uključuje Banku, njezine supsidijare u Republici Hrvatskoj (PBZ Card d.o.o. i PBZ Leasing d.o.o.) koje izravno primjenjuju Politiku primitaka na odgovarajući način. Strane banke supsidijari Banke, tj. **Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina i Banka Intesa Sanpaolo d.d., Slovenija**, kreiraju vlastite politike primitaka koje su usklađene s Politikom primitaka u skladu s regulatornim zahtjevima. Politika primitaka je usvojena u lipnju 2024. s primjenom od 1. siječnja 2024., dok su Smjernice PBZ Grupe usvojene u prosincu 2022., a oba dokumenta važe od 1. siječnja 2022. te čine okvir Grupe PBZ za sustav primitaka i poticaja koji je donesen kako bi se osiguralo dobro i razborito upravljanje društvom u skladu s interesima svih dionika i prema kriterijima pravičnosti, održivosti i konkurentnosti.

Nadzorni odbor Banke je odgovoran za odobravanje i pregled Politike primitaka i poticaja PBZ Grupe te donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka i nadzire provedbu Politike, uz adekvatnu uključenost, sukladno nadležnosti i odgovornostima relevantnog područja, uglavnom sljedećih funkcija: Upravljanje rizicima, Unutarnja revizija, Ljudski resursi i organizacija, Praćenje usklađenosti i Planiranje i kontrola. Ako se u postupku nadziranja provedbe utvrde nedostaci u Politici 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. Nadzorni odbor odobrava svaki nalog za kupnju ISP dionica koji će biti proveden kako bi se primijenili sustavi poticaja i isplata otpremnine. Također, donosi odluke 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 iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina zaposlenicima. Nadzorni odbor Banke 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 popis Preuzimatelja rizika Banke i PBZ Grupe koji su identificirani u skladu s relevantnim regulatornim kriterijima, uključujući i iznimke (ako postoje); kao i za izmjene i dopune Politike primitaka. Naposljetku, uz potporu Odbora za primitke, Nadzorni odbor analizira, na godišnjoj razini, neutralnost politika primitaka i poticaja u pogledu roda te provjerava rodni jaz u plaćama i njegovu evoluciju tijekom vremena, te usvaja, tamo gdje je potrebno, odgovarajuće korektivne aktivnosti. Prilikom izvršavanja svojih aktivnosti, Nadzorni odbor dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, ulagača i drugih zainteresiranih strana u Banci kao i javni interes.

15. Politika primitaka (nastavak)

Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju Politike primitaka i poticaja (nastavak)

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 politici i praksi primitaka i utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. U 2024. godini, održano je četrnaest (18) sjednica Nadzornog odbora Banke, od kojih se na 6 sjednica Nadzornog odbora raspravljalo o pitanjima vezanim uz primitke. Dodatno, Glavna skupština Banke odobrava limit između varijabilnih i fiksni dijelova primitaka isplaćenih pojedinim zaposlenicima i koji su utvrđeni na više od 100%, ali ne više od 200%.

Odbor za primitke pruža podršku Nadzornom odboru Banke u svim aktivnostima u svezi s primicima, te priprema odluke za Nadzorni odbor o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koje Banka utvrdi za sve svoje zaposlenike u poslovnoj godini za određeni period 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.

Odbor za primitke pruža podršku Nadzornom odboru u dužnostima koje se odnose na identifikaciju zaposlenika sa značajnim učinkom na profil rizičnosti Banke i PBZ Grupe te, posebice, daje svoje mišljenje, također koristeći informacije dobivene od nadležnih funkcija društva (Ljudski resursi i organizacija, Praćenje usklađenosti) o rezultatima procesa identificiranja ključnih zaposlenika, uključujući i sve izuzetke, te je zadužen za pružanje podrške i savjetovanje Uprave pri izradi politike primitaka, kao i godišnje preispitivanje Politike primitaka i ocjenu usklađenosti provođenja politike primitaka s procedurama te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima, i ostale poslove određene internim aktima i eksternim propisima. Odbor za primitke također pruža podršku Nadzornom odboru u godišnjoj analizi neutralnosti politika primitaka i poticaja u pogledu roda te kod provjere rodnog jaza u plaćama i njegovu evoluciju tijekom vremena. Tijekom 2024. godine održano je sedam (7) sjednica Odbora za primitke. srpnju 2023. Odbor za primitke je revidirao i evaluirao usklađenost primjene Politike primitaka i poticaja PBZ Grupe za 2023. godinu, u proceduru čega su bile uključene kontrolne funkcije Banke (Unutarnja revizija, Interna validacija, Praćenje usklađivanja, Upravljanje rizicima kao i funkcije Planiranje i kontrola i Područje financijskog poslovanja te su oni dali pozitivno mišljenje o primjeni Politika primitaka PBZ Grupe.

Ne dovodeći u pitanje odgovornosti Odbora za primitke, **Odbor za rizike** pruža podršku Nadzornom odboru Banke pri analiziranju Politika PBZ Grupe kako bi provjerio njihovu povezanost sa sadašnjim i potencijalnim rizicima, snagom kapitala i razinama likvidnosti PBZ Grupe, posebice u pogledu sustava poticaja za članove Uprave Banke.

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

U skladu s prethodno navedenim funkcijama, Ljudski resursi i organizacija:

- izrađuju Politiku primitaka i poticaja PBZ Grupe i osiguravaju njenu potpunu provedbu;

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju Politike primitaka i poticaja (nastavak)

- pružaju Nadzornom odboru podatke i informacije za godišnju analizu neutralnosti politika primitaka i poticaja u pogledu roda te za provjeru rodnog jaza u plaćama i njegovu evoluciju tijekom vremena;
- identificiraju (i redovno provjeravaju) Preuzimatelje rizika Banke i PBZ Grupe u skladu s relevantnim regulatornim kriterijima utvrđenim u CRD V. i Uredbi br. 923/2021 (uključujući moguće izuzetke) i to dijele s ISBD HR-om i Odborom za primitke;
- predlažu Nadzornom odboru Banke razinu fiksnih primitaka za članove Uprave (uključujući predsjednika) i rukovoditelje kontrolnih funkcija;
- u pogledu članova Uprave (uključujući predsjednika) i rukovoditelja kontrolnih funkcija, predlažu Nadzornom odboru, u suradnji s ISBD HR-om, varijabilne primitke obračunate za referentnu godinu i, u ovom kontekstu, također i dodjelu ključnih pokazatelja uspješnosti i ciljeva kartica učinka, procjenu stupnja ostvarenja ciljeva uspješnosti i iznos bonusa za isplatu, itd.
- informiraju Nadzorni odbor Banke barem na godišnjoj osnovi o financiranju bonusa na razini Banke;
- predlaže Nadzornom odboru iznos koji se isplaćuje kao otpremnina predsjedniku Uprave, ostalim članovima Uprave i rukovoditeljima kontrolnih funkcija.

Područje financijskog poslovanja, u suradnji s funkcijom Planiranje i kontrola ISBD HR-om, sudjeluje u definiranju Politike primitaka i poticaja PBZ Grupe kako bi se osigurala dosljednost Sustava poticaja sa:

- strateškim kratkoročnim i srednjoročno-dugoročnim ciljevima PBZ Grupe;
- snagom kapitala i razinom likvidnosti PBZ Grupe i Grupe.

Područje financijskog poslovanja u suradnji s odjelom Planiranje i kontrole ISBD HR-a pruža podršku odjelima koji su zaduženi za identificiranje (i periodično praćenje) parametara koji se koriste za procjenu ciljeva uspješnosti na kojima se zasniva odobravanje poticaja.

Upravljanje rizicima, u suradnji s Funkcijom za upravljanje rizicima matične banke (u okviru svoje nadležnosti)

- procjenjuje jesu li sustavi primitaka i poticaja, s posebnim naglaskom na primitke i poticaje članova Uprave (uključujući predsjednika Uprave), usklađeni s okvirom za sklonost preuzimanju rizika i uzima u obzir sveukupne parametre rizika, kapitala i likvidnosti (odnosno verificira ključne pokazatelje uspješnosti koji su prilagođeni za rizike) i daje pisano mišljenje;
- sudjeluje u ex-post prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima;
- pomaže Odboru za primitke u pitanjima povezanim s rizicima.

Praćenje usklađenosti, u suradnji s Funkcijom praćenja usklađenosti matične banke (u okviru svoje nadležnosti)

- provjerava jesu li Politike usklađene s primjenjivim vanjskim i unutarnjim propisima (uključujući Politike primitaka i poticaja ISP Grupe) i daje svoje pisano mišljenje;
- procjenjuje je li popis identificiranih Preuzimatelja rizika PBZ d.d. i PBZ Grupe u skladu s primjenjivim vanjskim propisima i daje svoje pisano mišljenje;
- pruža podršku Odboru za primitke kada je riječ o pitanjima povezanim s praćenjem usklađenosti.

Periodički, temeljem pristupa temeljenog na riziku, **Unutarnja revizija**, u suradnji s Funkcijom revizije matične banke (u okviru svoje nadležnosti), provjerava usklađenost provedbenih procedura za primitke s relevantnim Politikama i, u tom kontekstu, isto tako provjerava ispravnost provedbe procesa identifikacije potkonsolidiranih i Preuzimatelja rizika pravne osobe, te obavještava Nadzorni odbor Banke o rezultatima provedenih provjera.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju Politike primitaka i poticaja (nastavak)

Opis kategorija Preuzimatelja rizika – zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan učinak na profil rizičnosti kreditne institucije

Europske regulatorne odredbe o politikama primitaka i poticaja (uključujući, između ostalog, Direktivu (EU) br. 2019/878, tzv. CRD V. ili Direktiva, koja je usvojena kroz najnovije izmjene i dopune Zakona o kreditnim institucijama) navode kako politike primitaka moraju biti specificirane i primijenjene razmjerno ulogama, doprinosu i učinku zaposlenika na profil rizičnosti Intese Sanpaolo Grupe, podkonsolidiranih Grupa⁹ i individualnih Preuzimatelja rizika.

Kriteriji za identifikaciju zaposlenika koji imaju značajan učinak na profil rizičnosti Intesa Sanpaolo Grupe (tzv. „Preuzimatelji rizika Grupe“), podkonsolidiranih Grupa (tzv. „podkonsolidirani Preuzimatelji rizika Grupe“), te individualnih pravnih osoba koje kontrolira Intesa Sanpaolo (tzv. „Preuzimatelji rizika pravne osobe“) su definirani u skladu s CRD V i s Uredbom (EU) br. 923/2021 (dalje u tekstu: „Uredba“ ili „RTS“), koja konkretno primjenjuje i integrira odredbe Direktive V.,

Uredba integrira odredbe čl. 92., st.3. Direktive koje određuju kriterije usmjerene na definiranje:

- menadžerskih odgovornosti i kontrolnih funkcija;
- značajnih poslovnih jedinica i značajnog učinka na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice;
- ostalih kategorija zaposlenika koje nisu izričito navedene u tekstu Direktive čija profesionalna aktivnost utječe na profil rizika tijela usporedivog s kategorijama preuzimatelja rizika identificiranih u Direktivi.

Stoga, kriteriji za identifikaciju preuzimatelja rizikas u navedeni i u Direktivi i Uredbi te sedijele na:

- **kvalitativne kriterije**, koji se odnose na uloge, ovlasti za donošenje odluka i upravljačku odgovornost zaposlenika, uzimajući u obzir i unutarnju organizaciju samostalnog PBZ-a, PBZ Grupe, prirodu, opseg, složenost njenih aktivnosti i pripadnost Intesa Sanpaolo Grupi;
- **kvantitativne kriterije**, koji se odnose na pragove bruto iznosa primitaka, kako u apsolutnom tako i u relativnom smislu, također uzimajući u obzir prosječne primitke koji se isplaćuju članovima Nadzornog odbora, Uprave i višeg menadžmenta. Određeni zaposlenici koji su predmet autorizacije od strane nadležnog tijela, identificirani samo na temelju kvantitativnih kriterija, mogu biti isključeni iz kategorije Preuzimatelja rizika u skladu s objektivnim uvjetima i posebnim ograničenjima utvrđenim Uredbom. Nadalje, u skladu s Politikama o primicima ISP Grupe i EBA-inih Smjernica o dobrim politikama primitaka, osigurat će se i primjenjivati **dodatni kriteriji** za utvrđivanje subjekata koji preuzimaju značajne rizike. U svrhu određivanja Preuzimatelja rizika na početku i kraju referentne poslovne godine na temelju kvantitativnih kriterija, Banka uzima u obzir ukupne gotovinske i negotovinske primitke dodijeljene zaposleniku u prethodnoj poslovnoj godini, bez obzira kada su ti primici bili ili će biti isplaćeni. Banka periodično ažurira postupak određivanja Preuzimatelja rizika, barem što se tiče kvalitativnih kriterija. Ljudski resursi i organizacija provode identifikaciju kako bi redovito provjerili popis identificiranih zaposlenika uz pomoć drugih relevantnih funkcija Banke i matične banke. Preuzimatelji rizika na temelju kvalitativnih kriterija tijekom razdoblja od najmanje tri mjeseca u referentnoj poslovnoj godini smatrat će se Preuzimateljima rizika za tu referentnu poslovnu godinu. U segmentu Preuzimatelji rizika razlikujemo one koji rade u PBZ Grupi i imaju značajan utjecaj na:

- profil rizičnosti PBZ Grupe i ISP Grupe (takozvani „**Preuzimatelji rizika Grupe**“)
- profil rizičnosti PBZ d.d. i PBZ Grupe (takozvani „**Potkonsolidirani Preuzimatelji rizika**“)
- profil rizičnosti Banke (tzv. „**Preuzimatelji rizika pravne osobe**“)
- **15. Politika primitaka (nastavak)**

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

Također, članovi Nadzornog odbora, Uprave i zaposlenici koji su dio višeg rukovodstva definirani u skladu s čl.3., st.1., točkom 90. Zakona o kreditnim institucijama su **Glavni preuzimatelji rizika pravne osobe**.

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 tj. ocjenjivanih kriterija radne uspješnosti jamče ravnotežu upravljačke solidarnosti/timskog rada te diverzifikacije rizika uzimajući u obzir ostvarene rezultate svih društava Grupe PBZ. Mjerenje radne uspješnosti strateško-izvršnog menadžmenta, tj. Preuzimatelja rizika temelji se na MBO (Management By Objectives) sustavu i vrednovanju ostvarenja ekonomsko-financijskih te nefinancijskih 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 rukovoditeljskih ciljeva usklađeni su s Bančinom strategijom te Poslovnim planom matične banke: 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-jevi kategorije Trošak rizika/Održivost kao cilj imaju smanjenje/mitigaciju rizika definiranog RAF-om.

Radna uspješnost rukovoditelja poslovnih i upravljačkih funkcija, tj. Preuzimatelja rizika odgovornih za kontrolne funkcije 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 jednaki princip kvalitativnih (nefinancijskih) ciljeva i kriterija, fokusirajući poslovni angažman navedenih rukovoditelja na kontrolu relevantnih rizika.

Općenito govoreći, varijabilni primici zaposlenika kontrolnih funkcija ovise u potpunosti o ostvarenju ciljeva koji se odnose na njihovo područje rada i neovisni su od uspješnosti područja koja kontroliraju. Uspješnost se mjeri kvantitativno (npr. vrijednost neočekivanih gubitaka koji su nastali u poslovanju, broju sankcija koje su nametnula regulatorna tijela) i kvalitativno (npr. kvaliteta suradnje s poslovnim segmentom u poboljšanju upravljanja rizikom i usklađenosti, jačanje kulture/vještina rizika i usklađenosti kroz učinkovite smjernice upravljanja rizikom, razvoj alata/vještina za nadzor rizika u inozemstvu, itd.), dok su varijabilni primici temeljeni na različitim pokazateljima, poput izrade smjernica, politika i metodoloških pravila za upravljanje rizikom, što osigurava stalni i neovisni nadzor nad redovitim provođenjem aktivnosti i postupaka kako bi se

15. Politika primitaka (nastavak)

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)

pravovremeno spriječila ili utvrdila pojava bilo kakvih nepravilnosti, tj. rizičnog ponašanja ili situacija.

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 na ostvarenje ciljeva dugoročne održivosti. Na taj način se aktivno uvodi kontrola rizika i odgovornost poslovanja u Bančino svakodnevno poslovanje.

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 Grupe PBZ i matične banke, posebno ostvarenju prihoda od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- mehanizam solidarnosti sukladno ostvarenim rezultatima usklađenim s nastalim nefinancijskim rizikom, prema kojem dodjela bonusa ovisi o cjelokupnoj uspješnosti Grupe PBZ i matične banke, te dijelom o uspješnosti određene organizacijske jedinice, mjereno prema stupnju očekivanog doprinosa Grupi PBZ u prihodu od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- adekvatnu razinu, odnosno zadovoljenje glavnih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva (CET1, omjer financijske poluge, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), Procjena rezultata ICAAP-a i procjena preporuka o distribuciji od strane nadležnih tijela i Europskih nadzornih tijela i NSFR na razini Grupe PBZ i matične banke) - minimalni regulatorni uvjeti pouzdanosti za aktivaciju bonusa, zajedno s uvjetom ekonomske i financijske održivosti (bez gubitka i pozitivna bruto dobit osim za sustav poticaja za mrežu);
- 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;
- konačno, neovisno o skupini zaposlenika, ostvareni bonus podliježe korektivnim mehanizmima temeljenim na razini ostvarenja KPI-jeva u odnosu na prekomjerno preuzimanje rizika, koji služe kao umanjitelji samog bonusa.

¹¹¹ U ovom odjeljku to se odnosi na Banku i supsidijare.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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)

Posebno:

Rizik	Primatelji	Relevantni limiti i događaji koji su okidači	% redukcije bonusa
Rezidualni i rizik	Preuzimatelji rizika i srednji menadžment	Utvrđivanje rezidualnog rizika na srednje-visokim / visokim razinama (Q-faktor)	max -20%
Rizik nesavjесnog ponašanja	Preuzimatelji rizika i srednji menadžment	Neispunjavanje očekivanih razina obavezne obuke	-10%

Varijabilna nagrada podliježe naknadnim mehanizmima korekcije:

- malus uvjet u skladu s kojim svaki dio odgođenih primitaka podliježe naknadnom mehanizmu korekcije i može biti smanjen, čak i sveden na nulu, u godini u kojoj se vrši plaćanje odgođenog udjela, u skladu s razinom ostvarenja minimalnih uvjeta utvrđenih od strane Regulatora u odnosu na jačinu i likvidnost kapitala (CET1, omjer financijske poluge, MREL, Procjena rezultata ICAAP-a i procjena preporuka o distribuciji od strane nadležnih tijela i Europskih nadzornih tijela i NSFR), koje predstavlja usklađenost s pripadajućim limitima utvrđenim kao dio RAF-a matične banke i PBZ Grupe kao i uvjeta financijske održivosti
- mehanizam za povrat primitaka (eng. *clawback*): primjenjuje se u slučaju disciplinskih postupaka i odredbi predviđenih za prijeverno ponašanje ili krajnju nepažnju osoblja kao i ponašanja koje nije u skladu s pravnim i regulatornim odredbama, Statutom ili bilo kojim drugim etičkim kodeksom ili kodeksom ponašanja unaprijed definiranim od strane PBZ Grupe i koje je uzrokovalo „značajan gubitak“ za Banku ili za klijenta.

Ovi se mehanizmi mogu primjenjivati u razdoblju od 5 godina nakon isplate pojedinačnog udjela varijabilnog primitka (unaprijed ili s odgodom).

15. Politika primitaka (nastavak)

Najvažnije značajke sustava primitaka

U skladu s načelima Grupe Intesa Sanpaolo, Politika primitaka zasnovana je na sljedećim načelima:



INTERESI DIONIKA

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



UZAJAMNA OVISNOST PRIMITAKA I PREUZIMANJA RIZIKA

- usmjeravanje ponašanja menadžmenta i zaposlenika prema ostvarenju ciljeva unutar **regulatornog okvira** usmjerenog na kontrolu korporativnih rizika
- sustavi primitaka usklađeni s razboritim politikama upravljanja **financijskim i nefinancijskim rizicima** (uključujući i pravne i reputacijske rizike), kao što je predviđeno okvirom za sklonost preuzimanje rizika PBZ Grupe i ISP Grupe
- definiranje fiksne komponente primitka koja je dovoljno visoka da omogući smanjivanje varijabilne komponente, čak i do nule, ako se pojave specifični uvjeti



USKLAĐIVANJE SA SREDNJOROČNIM I DUGOROČNIM CILJEVIMA u skladu s tolerancijom rizika i Banke i ISP Grupe

- definiranje niza sustava poticaja radi povećanja uspješnosti tijekom **višegodišnjeg razdoblja obračuna** i kako bi se podijelili srednje-dugoročni rezultati nakon provedbe Poslovnog plana ISP Grupe



ZASLUGA

- **fleksibilnost primitaka**: bonusi su povezani s ostvarenim rezultatima i poduzetim rizicima
- **konkurentnost**: fokus na ključnim zaposlenicima koji iskazuju visoku kvalitetu rukovoditeljskih vještina za koje je rezerviran konkurentan raspon plaća u odnosu na referentno tržište
- **prepoznavanje** najuspješnijih zaposlenika dodjelom natprosječnih bonusa



PRAVIČNOST

- **korelacija** između fiksnih primitaka i razine odgovornosti, mjerena putem Sustava za globalnu kategorizaciju ili staž/profesionalnu ulogu
- **razlikovanje** raspona plaća i omjera varijabilne komponente u odnosu na ukupne primitke prema relevantnoj kategoriji stručnosti i/ili geografskom tržištu (ako je relevantno), unutar iste kategorije ili staža/profesionalne uloge



RODNA NEUTRALNOST

- **priznavanje jednakih primitaka** za istu vrstu provedenih aktivnosti, bez obzira na rod
- obraćanje pažnje na **rodni jaz u plaćama** i njegovu evoluciju kroz vrijeme



ODRŽIVOST: smanjenje troškova koje proizlazi iz primjene politika na vrijednosti kompatibilnih s raspoloživim ekonomskim i financijskim sredstvima

- selektivno preispitivanje fiksnih primitaka temeljeno na **strogim tržišnim referentnim vrijednostima**
- mehanizmi za **prilagodbu dodjela** prema ukupnim rezervacijama za poticaje u skladu s profitabilnošću i ostvarenim rezultatima Banke i ISP Grupe
- **odgovarajuće gornje granice** za ukupne poticaje i za iznose pojedinačnih bonusa



USKLAĐENOST S PROPISIMA

- usklađenost sa **zakonskim i regulatornim odredbama**, s kodeksima ponašanja i ostalim **samoregulacijskim odredbama** s fokusom na Preuzimatelje rizika i kontrolne funkcije
- **pravičnost u odnosima s klijentima**

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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 ugovora, funkcije koju zaposlenik obnaša, dodijeljenih odgovornosti te specifičnog iskustva i stručnosti;

Fiksnim dijelom primitka smatra se kako slijedi:

- **bruto godišnji primitak** koji odražava razinu profesionalnog iskustva i dužinu radnog staža osoblja;
- **dodaci** dodijeljeni na nediskrecijski način koji nisu vezani za bilo koju vrstu pokazatelja uspješnosti. Ova vrsta fiksnog primitka dodjeljuje se:
 - o Preuzimateljima rizika u kontrolnim funkcijama društva;
 - o osoblju u inozemstvu radi pokrića bilo kakvih razlika u troškovima, kvaliteti života i/ili razinama primitaka ciljnog referentnog tržišta;
 - o osobi koja je privremeno imenovana na upražnjenu rukovoditeljsku ili drugu funkciju od ključne važnosti za organizaciju – Dodatak za supstituciju;
- dodaci i/ili **primici koji proizlaze iz funkcija koje se obnašaju u korporativnim tijelima**, pod uvjetom da se ne vraćaju društvima kojima pripadaju;
- sve **pogodnosti** namijenjene povećanju motivacije zaposlenika i lojalnosti resursa koje se dodjeljuje na nediskrecijskoj osnovi. Ista mogu biti ugovorne prirode (npr. dodatna mirovina, zdravstvena zaštita, itd.) ili rezultat odluka politike primitaka (npr. službeni automobil) i stoga imaju drugačiji tretman u pogledu različitih kategorija osoblja. PBZ Grupa daje pogodnosti, novčane i u naravi (npr. poklon bonovi), sve na nediskrecijskoj osnovi, npr. za Božić, Uskrs, praznike, u dogovoru sa Sindikatом radnika Privredne banke Zagreb d.d.

-varijabilnu komponentu koja je vezana uz uspješnost zaposlenika i usklađena s postignutim rezultatima i potencijalno preuzetim rizicima, a sastoji se od:

- kratkoročnog varijabilnog dijela koji se isplaćuje kroz sustave poticaja
- projektnog bonusa
- dugoročne varijabilne komponente koja se plaća kroz
 - Plan dodjele dionica po uspješnosti ('Performance Share Plan') koji se odnosi na, osim drugih rukovoditelja, Predsjednika Uprave PBZ-a, njegovog zamjenika (oboje identificirani kao Glavni preuzimatelji rizika pravne osobe), ostale Preuzimatelje rizika Grupe i rukovoditelje koji su upućeni/raspoređeni iz Italije
 - LECOIP 3.0 Plan namijenjen stručnjacima Intesa Sanpaolo Grupe koji su upućeni/raspoređeni iz Italije;svih varijabilnih kratkoročnih i dugoročnih dijelova povezanih s razdobljem trajanja radnog odnosa u društvu (zabrana tržišnog natjecanja, jednokratno zadržavanje i slični sporazumi) ili izvanrednim sporazumima (ulazni bonus, odšteta);
- svih diskrecijskih pogodnosti.

Važno je napomenuti da **garantirani bonusi**, u skladu s Politikama primitaka i poticaja matične banke, nisu predviđeni.

Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka

U skladu s regulatornim smjernicama, Banka u skladu s Politikama primitaka i poticaja matične banke primjenjuje kombinaciju primitaka za isplatu koja je prikladno uravnotežena i to kako bi se:

- omogućilo fleksibilno upravljanje troškovima rada, obzirom da se varijabilni dio može značajno smanjiti, čak i svesti na nulu, ovisno o ostvarenoj uspješnosti tijekom predmetne

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

- godine ili kada ISP Grupa i/ili PBZ Grupa nisu u mogućnosti održavati ili vratiti solidnu kapitalnu osnovu;
- obeshrabrila ponašanja koja su usmjerena na postizanje kratkoročnih rezultata, posebice ako 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 Grupe PBZ te važećim pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

Odnos fiksnih i varijabilnih primitaka općenito je određen na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi 100% iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka. Glavna skupština Banke svake godine odobrava povećanje ograničenja maksimalnog omjera varijabilnog i fiksnog primitka do 200% za Preuzimatelje rizika Grupe koji ne pripadaju kontrolnim funkcijama društva te za PSVNI privatne bankare, obvezujućim glasanjem, i to samo na temelju prethodnog odobrenja Skupštine dioničara ISP-a kao i u skladu sa zahtjevima prisilnih odredbi lokalnog zakonodavstva.

Za zaposlenike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija varijabilni primici ne mogu biti veći od 33% godišnjih fiksnih primitaka, a njihovi fiksni primici ne mogu biti manji od dvije trećine ukupnog primitka pojedinog zaposlenika.

Banka, u skladu s Politikama primitaka i poticaja matične banke, primjenjuje sheme izračuna i plaćanja, ovisno o kategoriji zaposlenika (npr. Glavni preuzimatelji rizika pravne osobe, ostali preuzimatelji rizika, srednji rukovoditelji, stručnjaci), iznosu varijabilnog primitka (veći ili manji od posebno visokog iznosa ili razine značaja) i iznosu varijabilnog primitka u odnosu na fiksni primitak).

Glavne značajke varijabilnih komponenti primitaka, informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na financijske instrumente ili varijabilne komponente primitaka, opis i obrazloženje primjene odgode primitaka, zadržavanja primitaka te kriterija za prijenos prava iz instrumenata, po pojedinim kategorijama zaposlenika te prilagodba varijabilnih primitaka rizicima

Sustavi poticaja usvojeni od strane PBZ Grupe u skladu s Politikama primitaka i poticaja matične banke usmjereni su na postizanje srednjoročnih i dugoročnih ciljeva uključenih u Poslovni plan matične banke, uzimajući u obzir sklonost za preuzimanje rizika i toleranciju rizika PBZ Grupe i matične banke i u cilju poticanja ostvarenja ciljeva stvaranja vrijednosti za tekuću godinu, u okviru održivosti, obzirom da su isplaćeni bonusi povezani s raspoloživim financijskim sredstvima.

15. Politika primitaka (nastavak)

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

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

KORAK	CILJ	MEHANIZAM	
FOND BONUSA	Pouzdanost i održivost u bonitetnom pristupu	Prag i financiranje	<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 ISP Grupe, PBZ Grupe i Banke, zajedno s uvjetom ekonomske i financijske održivosti (vidi stavak 5.5.1) Financiranje fonda bonusa na razini Banke (kvantna) ovisi o raspoloživim sredstvima na razini Grupe ISP i Sektora iz ostvarenih ekonomskih i financijskih rezultata usklađenih s ekonomskom dodanom vrijednošću (EVA) i nastalim nefinancijskim rizicima (vidi stavak 5.5.2)
ALOKACIJA BONUSA	Usklađenje ponašanja i menadžerskog postupanja sa srednjoročnim i dugoročnim ciljevima Poslovnog plana Grupe u sklopu okvira za sprječavanje rizika	Sustavi poticaja	<p>SUSTAVI POTICAJA ZA ODREĐENE SKUPINE ZAPOSLENIKA</p> <p>Sustavi poticaja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> Preuzimatelje rizika i srednji menadžment Stručnjake Mrežu PSVNI privatne bankare
ISPLATA BONUSA	Prilagodba zasnovana na postupanju /praćenju utjecaja menadžerskog postupanja tijekom vremena	Pojedinačni uvjeti pristupa	Neispunjenje pojedinačnih uvjeta pristupa isključuje svaku isplatu bonusa i podmirenje odgođenih dijelova plativih tijekom godine (vidi stavak 5.5.6)
		Malus uvjeti	Neispunjenje malus uvjeta dovodi do smanjenja, čak i svođenja na nulu, odgođenih dijelova bonusa plativih tijekom godine (vidi stavak 5.5.7)
		Povrat (Claw-back)	Povrat već isplaćenih bonusa kao posljedica disciplinskih mjera zbog počinjene prijevare ili ozbiljne povrede dužnosti (vidi stavak 5.5.8)

Primici sustava poticaja (godišnji bonus za uspješnost) usko su povezani s uspješnošću, brojem kandidata koji ispunjavaju uvjete za bonus i dostupnošću prethodno utvrđenog budžeta. Godišnje ciljeve KPI-jeva na visokoj razini određuje matična banka te se potom kaskadno spuštaju kroz Upravu do preuzimatelja rizika i ostalih zaposlenika.

Sustavi poticaja za zaposlenike PBZ Grupe podliježu minimalnim uvjetima aktivacije koje zahtijeva regulator i neispunjenje čak i samo jednog od tih uvjeta ima za posljedicu neaktiviranje sustava poticaja.

Ovi su uvjeti, na prioritetnoj osnovi, zasnovani na načelima predviđenima bonitetnom regulativom u svezi dobre jačine i likvidnosti kapitala (CET1, omjer financijske poluge, MREL, Procjena rezultata ICAAP-a i procjena preporuka o distribuciji od strane nadležnih tijela i Europskih nadzornih tijela i NSFR)), a koja se očituju kao usklađenost s limitima utvrđenima u okviru RAF-a matične banke kao i RAF-a PBZ Grupe, te načelima financijske održivosti varijabilnog dijela koja se sastoje od provjere dostupnosti dostatnih ekonomsko-financijskih sredstava (bez gubitka i

15. Politika primitaka (nastavak)

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

pozitivna bruto dobit na razini matične banke, osim za sustav poticaja za mrežu) za ispunjenje zahtjeva rashoda.

Specificirano je da nepoštivanje limita utvrđenih na razini PBZ Grupe predstavlja uvjet neaktiviranja svih sustava poticaja PBZ Grupe, čak i kada su isti pozitivni na razini matične banke.

Zaseban i snažan mehanizam primjenjuje se na preuzimatelje rizika čije KPI-jeve prati Nadzorni odbor (članove Uprave i rukovoditelje kontrolnih funkcija), a postavljen je unaprijed za relevantnu financijsku godinu te ga se također prati i potvrđuje vezano za realizaciju KPI-jeva za prošlogodišnju uspješnost. Ovim procesom Banka osigurava visoki stupanj kontrole da su varijabilni primici dodijeljeni navedenim zaposlenicima u skladu s Politikom primitaka Grupe PBZ.

Sustav poticaja za preuzimatelje rizika i članove srednjeg menadžmenta ima za cilj usmjeravati postupanje i menadžerske aktivnosti prema ostvarenju ciljeva utvrđenih strategijom Banke i Poslovnim planom i nagraditi najbolji procijenjeni godišnji učinak s ciljem optimizacije omjera rizika/povrata.

Ovaj sustav je formaliziran putem Kartica učinka koje sadrže KPI-jeve ekonomsko-financijske prirode i nefinancijske KPI-jeve:

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

Fokus: Integracija rizikâ održivosti u Sustave poticaja (Uredba (EU) 2019/2088)

Politike primitaka i poticaja PBZ Grupe, u skladu s onima ISP Grupe, dosljedne su – između ostalog – s odredbama o integraciji rizikâ održivosti sukladnim Uredbi (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019.

Dosljednost je posebno garantirana na razini godišnjih Sustava poticaja atribucijom određenih KPI-jeva svima u menadžmentu temeljem aktivnosti upravljanja rizicima održivosti.

Treba napomenuti da je potvrđen „Okolišni, društveni i upravljački (ESG)“ KPI, kao dio Sustava poticaja za Preuzimatelje rizika i članove srednjeg menadžmenta, među strateškim akcijskim ciljevima (vidi niže).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

Načini isplate primitaka regulirani su posebnim uputama u nadzornim propisima koje se odnose na primitke s posebnim osvrtom na obveze odgode, vrstu instrumenata plaćanja i razdoblje zadržavanja koje je predviđeno za dio koji se plaća u obliku financijskih instrumenata.

U nastavku su prikazani načini isplate varijabilnih primitaka koje je usvojila PBZ Grupa u skladu s Intesa Sanpaolo Grupom.

Važno je napomenuti da ti planovi isplate uzimaju u obzir činjenicu da je Banka razvrstana među banke veće veličine u skladu s člankom 6., stavkom 4. RMVU-a, koji zahtijeva da se uzmu u obzir veličina, važnost ekonomije za Uniju ili bilo koju sudjelujuću državu članicu i važnost prekograničnih aktivnosti.

Što se tiče praga značajnosti iznad kojeg se varijabilne primitke smatra „značajnima“:

- ✓ za preuzimatelje rizika on odgovara regulatornom pragu, koji je definiran lokalnim propisima, trenutno € 50,000 (bruto) ili ako predstavlja više od jedne trećine ukupnih bruto primitaka.
- ✓ za članove srednjeg menadžmenta i stručnjake, u kontinuitetu s praksama ISP Grupe, prag značajnosti je 80.000 eura (bruto).

U skladu s čl. 94.(3) (b) Direktive (EU) br. 2019/878, tzv. CRD V., specifični zahtjevi u pogledu odgode plaćanja i/ili plaćanja u obliku financijskih instrumenata i/ili zadržavanja se ne primjenjuju na varijabilne primitke za iznos koji ne prelazi prag značajnosti.

Što se tiče isplate bonusa za poslovnu godinu 2024., primijenjeno je pravilo koje određuje da kreditna institucija nije obavezna primijeniti odgodu i ostale specifične zahtjeve ako su varijabilni primici niži od primjenjivog regulatornog praga.

Prema tome, od ukupno 47 Preuzimatelja rizika PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024., njih 37 je nagrađeno bonusom za uspješnost za 2024., od kojih je 20 Preuzimatelja rizika Grupe dobilo iznos koji je ispod gore navedenog praga značajnosti. Stoga su ti iznosi isplaćeni u potpunosti unaprijed i u gotovini.

S obzirom na razinu skupnih primitaka, Preuzimatelji rizika PBZ Grupe koji su profitirali od odstupanja iz članka 94. (3) CRD-au skladu s točkom (k) čl. 450.(1) CRR-a ukupno su primili 686.324 EUR isplaćenih u varijabilnom dijelu primitaka za 2024. godinu, koji u usporedbi s dijelom njihovih ukupnih fiksnih primitaka za 2024. (u iznosu od 1.818.589 EUR) čine 37,74% varijabilnog dijela u odnosu na fiksne primitke. S obzirom na iznose po pojedincima, raspon % varijabilnih primitaka u odnosu na fiksne se kreće od minimalnih 20,20% do maksimalnih 32,93%.

15. Politika primitaka (nastavak)

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

Odgoda	Odgodeni iznos
	<p>1 60% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 5 godina ako se radi o:</p> <ul style="list-style-type: none"> o „posebno visokom“ iznosu varijabilnih primitaka, za svaku skupinu zaposlenika <p>2 40% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 5 godina ako se radi o primicima koji se isplaćuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Glavnim preuzimateljima rizika pravnim osobama, ukoliko je iznos niži od 100 % iznosa fiksnih primitaka ali veći od praga značajnosti <p>3 40% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 4 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Ostalim Preuzimateljima rizika (osim Glavnih preuzimatelja rizika), ukoliko je iznos niži od 100 % iznosa fiksnih primitaka i premašuje prag značajnosti <p>4 40% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 3 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> o PSVNI privatnim bankarima, ukoliko iznos premašuje i 100% iznosa fiksnih primitaka i prag značajnosti <p>5 40% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 2 godine ako se radi o primicima koji se isplaćuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> o srednjem menadžmentu i stručnjacima, ukoliko iznos premašuje prag značajnosti o PSVNI privatnim bankarima, ukoliko iznos premašuje 100% iznosa fiksnih primitaka i jednak je ili manji od praga značajnosti <p>Preostali dio varijabilnih primitaka koji se isplaćuje ranije navedenim skupinama zaposlenika isplaćuje se unaprijed.</p> <p>Za svaku skupinu zaposlenika varijabilni se primici u potpunosti isplaćuju unaprijed ako je iznos jednak ili manji od primjenjivog praga značajnosti</p>
Instrumenti plaćanja	Financijski instrumenti
	<p>1 60% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku financijskih instrumenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Preuzimateljima rizika (uključujući Glavne preuzimatelje rizika) čiji varijabilni primici premašuju 400.000 eura i jednaki su ili veći od 100 % iznosa fiksnih primitaka <p>2 55% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku financijskih instrumenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Preuzimateljima rizika (uključujući Glavne preuzimatelje rizika) čiji varijabilni primici premašuju 400.000 eura ali su manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka ili su jednaki ili manji od 400.000 eura (bruto) i jednaki ili veći od 100 % iznosa fiksnih primitaka o članovima srednjeg menadžmenta i stručnjacima čiji su varijabilni primici jednaki ili veći od 400.000 eura <p>3 50% varijabilnih primitaka isplaćuje se u obliku financijskih instrumenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> o ostalim Preuzimateljima rizika, ako je iznos manji od 100% iznosa fiksnih primitaka i premašuje prag značajnosti o PSVNI privatnim bankarima, ukoliko iznos premašuje i 100% iznosa fiksnih primitaka i prag značajnosti <p>Preostali dio varijabilnih primitaka isplaćuje se u gotovini.</p> <p>Za svaku skupinu zaposlenika varijabilni se primici u potpunosti isplaćuju u gotovini ako je iznos jednak ili manji od primjenjivog praga značajnosti i od 100 % iznosa fiksnih primitaka.</p> <p>Za srednji menadžment i stručnjake, varijabilni primici se u potpunosti isplaćuju u gotovini, ako iznos premašuje prag značajnosti ali je jednak ili manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka.</p>
Gotovina	

Financijski instrumenti koje koristi PBZ Grupa za isplatu varijabilnih primitaka su dionice Intese Sanpaolo.

15. Politika primitaka (nastavak)

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



- ① Komponente varijabilnih primitaka koje se isplaćuju **unaprijed i s odgodom** u obliku financijskih instrumenata podložne su razdoblju zadržavanja od **1 godine**.
Tijekom razdoblja zadržavanja, s obzirom na dio varijabilnih primitaka u obliku dionica ISP-a, **isplaćuju se dividende**.

Sukladno navedenom, PBZ u skladu s Politikama o primicima i poticajima Intesa Sanpaolo Grupe primjenjuje sljedeće planove obračuna i isplata ovisno o kategoriji osoblja (Glavni preuzimatelji rizika pravne osobe, ostali preuzimatelji rizika, članovi srednjeg menadžmenta i stručnjaci), iznosu varijabilnog primitka (veći ili niži od primjenjivog posebno visokog iznosa ili praga značajnosti) i ponderu varijabilnog primitka u odnosu na fiksni primitak (veći ili jednak/manji od 100 %).

Napomena: Politikom primitaka također je definiran sustav poticaja za preuzimatelje rizika banaka koje posluju s „predviđenim“ gubitkom te za preuzimatelje rizika i srednji menadžment start-up društava.

Planovi dugoročnih poticaja:

- **LECOIP 3.0** – detalji su sadržani u Politikama primitaka i poticaja ISP Grupe;
- **Plan dodjele dionica po uspješnosti** je usmjeren na:
 - poboljšanje usklađivanja s dugoročnim ciljevima Poslovnog plana za 2022. – 2025. ISP Grupe;
 - osiguravanje bliske veze između uspješnosti ISP Grupe tijekom vremena i dugoročnih varijabilnih primitaka rukovoditelja;
 - nagrađivanje rukovoditelja koji su ispunili uvjete na temelju stvaranja vrijednosti za dioničare;
 - poboljšanje održive uspješnosti tijekom vremena (ESG).

Sustav poticaja za stručnjake i Sustav poticaja za mrežu

Sustav godišnjih poticaja za stručnjake ima za cilj nagraditi najbolji godišnji učinak u svrhu optimizacije omjera rizika i povrata. Pojedinačna dodjela bonusa vrši se prema nahodanju neposrednog rukovoditelja, uzimajući u obzir rezultate procjene učinkovitosti, u apsolutnom i relativnom smislu. Drugim riječima, prijedlog bonusa mora biti u skladu s razinom ostvarene učinkovitosti i također uzimati u obzir kolege na jednakoj funkciji. Procjena učinka vrši se i dokumentira putem NewPat – Standard metodologije. Ova metodologija osigurava procjenu zasnovanu na KPI-jevima i procjeni specifičnih Kompetencija za pojedinačne uloge. KPI-jevi (najmanje 2 i do 5 KPI-jeva po osobi) su ekonomske i financijske prirode i/ili su povezani s projektima i njihov obuhvat može biti područje odgovornosti zaposlenika ili njegove/njene poslovne jedinice. Svakom KPI-ju se dodjeljuje ponder koji iznosi najmanje 10% da bi se osigurala relevantnost cilja.

15. Politika primitaka (nastavak)

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

Umjesto toga, procjenjuje se pet kompetencija specifičnih za svaku ulogu (tj. podrška, stručnjak za analitiku, stručnjak orijentiran na klijente, viši stručnjak, voditelj tima i menadžer). Čine ih soft vještine kao što su međusobna suradnja, fokusiranost na klijenta, planiranje i provedba itd.

Konačni rezultat procjene učinka je prosjek procjene KPI-jeva i kompetencija i izražen je na ljestvici od 5 stupnjeva (izvanredan / iznad očekivanja / u skladu s očekivanjima / djelomice u skladu s očekivanjima / ispod očekivanja). Treba istaknuti da bonus za zaposlenike Središnjice neće biti isplaćen ukoliko je rezultat procjene učinka "ispod očekivanja".

Bonus koji je zaradio stručnjak je predmet mehanizma umanjitelja vezanog za obaveznu obuku, a posebice, nepoštivanje obaveze edukacije unutar očekivanih rokova rezultirat će 10% -tnim smanjenjem ostvarenog bonusa. Što se tiče Mreže i sličnih uloga, procjena se provodi putem "Modela poticaja za mrežu" (MPM). Ovaj sustav je zasnovan na višerazinskom pristupu u skladu s kojim se postignuća mjere na razini Banke i na pojedinačnoj razini. Procjena učinka zasnovana je na Kartici učinka koja uključuje financijske i nefinancijske KPI-jeve kao i kvalitativne pokazatelje vezane za ponašanje.

Posebice:

- Prva skupina Kartice učinka, čiji je ponder 80%, uključuje – u sklopu ukupnog pondera određene skupine (100%) – maksimalnu grupu od 10 KPI-jeva od kojih je barem jedan financijski i barem jedan nefinancijski (npr. Net Promoting Score, broj pritužbi, kvaliteta portfelja kojim se upravlja itd.). Ovi KPI-jevi odabrani su iz unaprijed određenog popisa KPI-ja te su svojstveni za svaku ulogu. Minimalni ponder svakog KPI-ja je 10% a maksimum 30%. Učestalost mjerenja i isplate (koja može biti polugodišnja ili godišnja) je ista za sve te KPI-jeve i može ovisiti o ulogama i stečenim bonusima samo ako je zbroj bodova ove skupine jednak ili veći od 80%;
- Druga skupina Kartice učinka, čiji je ponder 20%, uključuje samo kvalitativne pokazatelje usmjerene na ponašanja s okvirom temeljenim na Osobama, Ishodima i Kvalitativnim značajkama. Detaljnije:
 - o Svaka uloga ili grupa uloga mora biti povezana s određenim „Osobama“
 - o Moraju se odabrati 3 Ishoda za svaku ulogu/Osobu unutar unaprijed definiranog skupa
 - o Za svaki od Ishoda automatski će se pojaviti 3 Kvalitativne značajke prema razini lokalno određene razine nadređenosti
 - o Evaluacija se temelji na ljestvici 1 – 5 i predstavlja prosjek evaluacije Ishoda i vezanih Kvalitativnih značajki

Učestalost mjerenja i isplate pokazatelja ove skupine provodi se godišnje.

U svakom slučaju, po potrebi, kvalitativni pokazatelji definirani su u skladu s Odlukom HNB-a o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (NN 106/2018).

Nadalje, za Mrežne i slične uloge, primjenjuje se dodatni korektivni mehanizam bonusa usmjeren na SPN rizik. Ovaj korektivni mehanizam služi kao umanjitelj ili multiplikator bonusa koji je izračunat na temelju gore navedenih skupina Kartice učinka. Ovisno o ispunjenju SPN KPI-jeva, isplata bonusa može se prilagoditi na sljedeći način:

- reducirana je na nulu ako su razine ostvarenja takvih SPN KPI-jeva ispod unaprijed određenih pragova;
- ostaje nepromijenjena ako su razine takvih SPN KPI-jeva u skladu s pragovima;

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

- povećava se do 10% ako su razine ostvarenja takvih SPN KPI-jeva iznad pragova.

Konačno, bonus koji je ostvarila Mreža i slične uloge također je predmet mehanizma umanjitelja vezanog za obaveznu obuku. Posebice, neispunjavanje obavezne obuke unutar očekivanih rokova rezultirat će 50%-tnim smanjenjem ostvarenog bonusa na temelju ostvarenja pokazatelja koji su fokusirani na ponašanja (kvalitativni pokazatelji) navedenih u drugom dijelu kartice učinka. Za obaveznu obuku vezanu za područje SPN-a, neispunjavanje obveze u okviru očekivanih rokova rezultirat će 100%-tnim smanjenjem ostvarenog bonusa na temelju ostvarenja pokazatelja koji su fokusirani na ponašanja (kvalitativni pokazatelji) ili 50%-tnim smanjenjem u slučaju pravovremenog pohađanja obavezne obuke ali nezadovoljavajućeg rezultata (rezultat manji od 50%) na vezanom testu.

Također, treba napomenuti da se ovaj sustav kontinuirano preispituje s ciljem jačanja njegove učinkovitosti i usklađenosti s propisima koji su na snazi u danom trenutku.

Projektni bonus

Projektni bonus je sastavnica varijabilnih primitaka koji se može isplatiti samo u slučaju ispunjenja ranije određenih kriterija uspješnosti te ako je zaposlenik i dalje zaposlen u Banci kada se bonus isplaćuje na kraju projekta. Bilo koja rata isplaćena prije tog datuma (npr. ako su neki od milijokaza projekta ostvareni pravovremeno) bit će nadoknađena poslodavcu, bez odgode, u slučaju da zaposlenik napusti Banku prije kraja projekta. Iznos bonusa koji može biti isplaćen bit će specificiran pojedinačno za zaposlenike koji sudjeluju u projektu prije nego li on započne, temeljem sljedećeg:

- KPI-jeva koji ukazuju na uspješnost projekta;
- važnosti i pondera projekta;
- zaposlenikove uloge u projektu;
- vremena koje je zaposlenik proveo na projektu.

Na temelju gore navedenog, iznos pojedinačnog projektnog bonusa koji je stvarno dodijeljen temelji se na i isplaćen je na temelju učinka zaposlenika na projektu. Specifikacija očekivanja vezanih za projekt i njihova procjena provodi se u sklopu sustava procjene učinka.

Vežano uz uvjete pojedinačnog pristupa, isplata pojedinačnog bonusa, u svakom slučaju, podliježe verifikaciji nepostojanja takozvane **pojedinačne povrede usklađenosti** odnosno:

disciplinske mjere koje uključuju suspenziju i obustavu isplate plaće tijekom razdoblja jednakog ili dužeg od jednog dana, uključujući kao rezultat ozbiljnih nalaza kontrolnih funkcija Banke;

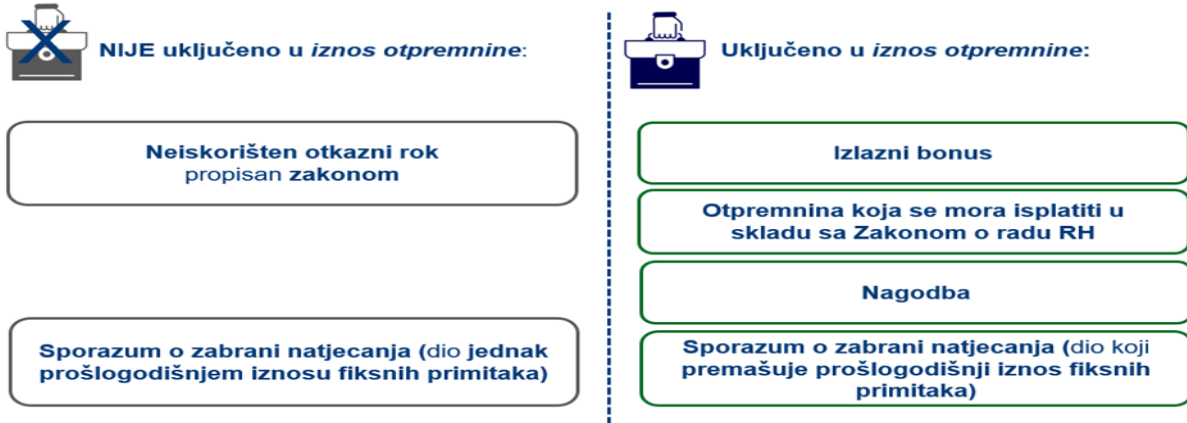
- u slučaju povreda posebno sankcioniranih od strane Nadzornih tijela, a u svezi sa zahtjevima profesionalnosti, integriteta i neovisnosti i po pitanju transakcija s povezanim osobama i obveza u svezi s primicima i poticajima navedenim u CRD IV, ako uključuju kaznu u iznosu koji je jednak ili premašuje 30.000 EUR;
- ponašanja koja nisu u skladu s zakonodavnim i regulatornim odredbama, Statutom ili bilo kojim drugim etičkim kodeksom ili kodeksom ponašanja unaprijed definiranih od strane PBZ i ISP Grupe za koje je izdano pisano upozorenje ili je dodijeljen otkaz zbog neprofesionalnog ponašanja zaposlenika te svakako zbog onih ponašanja koja su uzrokovala „značajan gubitak“ za PBZ Grupu ili za klijente.

Otpremnina

Sukladno nadzornim odredbama o primicima, plaćanje dogovoreno na bilo koji način i/ili u bilo kojem obliku ili s obzirom na ili po prijevremenom raskidu ugovora o radu ili prijevremenom prestanku dužnosti u iznosu koji premašuje odredbe hrvatskog Zakona o radu u vezi s isplatama koje se odnose na otkazni rok, predstavlja tzv. otpremninu. Te isplate uključuju i sporazum o zabrani natjecanja, ovisno o ukupnom plaćenom iznosu.

15. Politika primitaka (nastavak)

Otpremnina (nastavak)



Komponente otpremnine, uz izuzetak one koja je obvezna prema hrvatskom Zakonu o radu (koja je plativa unaprijed u gotovini), nalikuju varijabilnim primicima i kao takve podliježu istim načinima isplate utvrđenima za kratkoročne varijabilne primitke, ovisno o skupini osoblja, iznosu i omjeru u odnosu na fiksne primitke.

U svakom slučaju, valja napomenuti da – zbog sastavnih dijelova otpremnine koji nisu uključeni u izračun ograničenja omjera varijabilnih i fiksnih primitaka, ali još uvijek podliježu načinu isplate predviđenom za varijabilne primitke (osim iznosa koji se isplaćuje u skladu s hrvatskim Zakonom o radu) – ukupni iznos otpremnine može premašiti fiksne primitke koja situacija zahtijeva primjenu predviđenih planova ostvarivanja i isplata.

Iznos plativ na ime otpremnine članovima Uprave (uključujući predsjednika) i rukovoditeljima kontrolnih funkcija podliježe procjeni i odobrenju, za iznos koji premašuje naknadu za neiskorišten otkazni rok, od strane Nadzornog odbora Banke (na prijedlog Odbora za primitke) koji uspostavlja, u okviru maksimalnog iznosa određenog prema Politici, iznos koji se smatra primjerenim.

Pri utvrđivanju tog iznosa, Nadzorni odbor Banke - uz podršku poslovne funkcije Ljudski resursi i organizacija koja surađuje s matičnom bankom - uzima u obzir cjelokupnu procjenu rada na raznim funkcijama tijekom vremena i posvećuje posebnu pozornost kapitalu, likvidnosti i razinama profitabilnosti Grupe ISP i PBZ te svim pojedinačnim sankcijama koje su nametnula nadzorna tijela. Nadalje, prije odobrenja Nadzornog odbora, provodi se procjena usklađenosti a provodi ju funkcija Praćenje usklađenosti Banke, koja, u slučaju sumnje, uključuje funkciju Praćenje usklađenosti ISP Grupe.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

EU REM1 Primici dodijeljeni za financijsku godinu

			Upravljač ko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljač ko tijelo, upravljač ka funkcija	Ostalo više rukovodst vo	u tisućama EUR Ostali identificir ani zaposleni ci
1		Broj identificiranih zaposlenika	9	7	-	31
2	Fiksni primici	Ukupni fiksni primici	78	2.188	-	4.355
3		od čega: novčani	78	2.094	-	4.177
7		od čega: ostali oblici	-	94	-	178
9		Broj identificiranih zaposlenika	9	7	-	31
10		Ukupni varijabilni primici	-	1.693	-	1.930
11	Varijabil ni primici	od čega: novčani	-	732	-	1.286
12		od čega: odgođeni	-	331	-	234
EU- 13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	961	-	644
EU- 14a		od čega: odgođeni	-	560	-	278
17		Ukupni primici (2+10)	78	3.881	-	6.285

EU REM2 Posebne isplate identificiranim zaposlenicima

			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljачka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	u tisućama EUR Ostali identificirani zaposlenici
6		Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	1
7		Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	149
8		od čega: isplaćene tijekom financijske godine	-	-	-	37
9		od čega: odgođene	-	-	-	112
10		od čega: otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	0
11		od čega: najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	149

*ažurirano 23. lipnja 2025.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

EU REM3 Odgođeni primici

		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija		Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija		Ostalo više rukovodstvo		Ostali identificirani zaposlenici	
		Novčani	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	Novčani	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	Novčani	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	Novčani	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli
a	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspjehnosti	-	-	1.294	1.967	-	-	722	1.036
b	od čega: iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	-	-	546	723	-	-	360	347
c	od čega: iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	-	-	748	1.244	-	-	362	689
f	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja	-	-	-	217	-	-	-	98
EU-g	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	-	-	-	59	-	-	-	31
EU-h	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspjehnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja	-	-	-	176	-	-	-	90

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini

Primici prema kategorijama

Identificirano osoblje s visokim primicima

između 1 000 000 i 1 500 000 EUR

1

Na razini PBZ Grupe, uključujući povezana društva u Sloveniji i Bosni i Hercegovini, unutar kategorije stranih menadžera – ekspatrijata s ugovorima o upućivanju u inozemstvo – te lokalno zaposlenih osoba, postoji samo jedna osoba čija ukupna bruto primanja za 2024. godinu nominalno prelaze iznos od milijun eura.

Važno je istaknuti da se navedeni iznos u značajnoj mjeri odnosi na odgođena primanja, koja su raspoređena na razdoblje od šest godina, i to kroz negarantirane komponente poput odgođenih isplata gotovine i zadržanih financijskih instrumenata.

Vrijednost tih instrumenata podložna je promjenama ovisno o kretanju tržišta, a isplate su dodatno uvjetovane ispunjenjem kriterija uspješnosti i dugoročnog upravljanja rizicima, čime su podložne malusu ili čak potpunom neisplaćivanju.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

EU REM5 – Informacije o primicima identificiranih zaposlenika

		Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						u tisućama EUR		
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno		
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika										47		
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	9	7	16	-	-	-	-	-	-			
3	od čega: ostalo više rukovodstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici	-	-	-	-	9	5	4	7	6			
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	78	3.881	3.959	-	2.607	590	923	1.178	987			
6	od čega: varijabilni primici	-	1.693	1.693	-	782	169	301	265	413			
7	od čega: fiksni primici	78	2.188	2.266	-	1.825	420	622	913	575			

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

15. Politika primitaka (nastavak)

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

Primici dodijeljeni za financijsku godinu (svi zaposlenici)

Primici prema kategorijama	<i>u tisućama EUR</i>
	Ukupno
Fiksni primici	161.366
Varijabilni primici	20.242

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

16. 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 rizicima (suma ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti), izražene kao postotak. Glavni cilj uvođenja financijske poluge je ograničiti ekstenzivnu financijsku polugu u bankovnom sustavu te spriječiti negativne posljedice razduživanja.

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. Takav bi pokazatelj, kao mjera kapitaliziranosti koja nije zasnovana na riziku, trebao služiti kao dopuna stopama adekvatnosti kapitala, tj. mjerama osjetljivima na rizik. Grupa PBZ je na dan 31.12.2024. godine iskazala omjer financijske poluge u iznosu od 9,32%

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

LRSum - Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge (EU LR1 Reg.2021/637)

		u mil EUR
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	22.900
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	-
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	77
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	19
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.851
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
12	Ostala usklađenja	(148)
13	Mjera ukupne izloženosti	24.699

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

16. Financijska poluga (nastavak)

LRCom - Zajednička objava omjera financijske poluge (EU LR2 Reg.2021/637)

		u mil EUR	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	20.913	20.847
2	Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-24	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-45	-33
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	20.844	20.814
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	78	56
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	28	22
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	-	-
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	106	78
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	1.879	826
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	19	-
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	-	-
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

16. Financijska poluga (nastavak)

LRCom - Zajednička objava omjera financijske poluge (EU LR2 Reg.2021/637)

		u mil EUR	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
EU-17a		-	-
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	1.899	826
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	3.747	3.583
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.896	-1.922
	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)		
21		-	-
22	Izvanbilančne izloženosti	1.851	1.661
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	-	-
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	-	-
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
EU-22j	(Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	2.301	2.261
24	Mjera ukupne izloženosti	24.699	23.379
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge	9,32%	9,67%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	9,32%	9,67%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	9,32%	9,67%
26	Regulatorni zatjev za minimalni omjer financijske poluge %	3,00%	3,00%
EU-26	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

16. Financijska poluga (nastavak)

LRCom - Zajednička objava omjera financijske poluge (EU LR2 Reg.2021/637)

		u mil EUR	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
EU-26a	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-	-
EU-26b	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-
27	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	-	-
EU-27a	Omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti	-	-
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	-	-
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	1.373	758
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	1.880	826
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	24.193	23.311
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	24.193	23.311
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,51%	9,70%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,51%	9,70%

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

16. Financijska poluga (nastavak)

LRSpl - LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti) (EU LR3 - Reg.2021/637)

		<i>u mil EUR</i>
		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	20.890
EU-1		
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	51
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	20.839
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	6.158
EU-6	Institucije	1.031
EU-7	Osigurane hipotekom na nekretninama	1.138
EU-8	Izloženosti prema stanovništvu	2.737
EU-9	Trgovačka društva	4.075
EU-10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4.574
EU-11	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	113
EU-12		1.012

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

17. 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
- Stanovništvo
- Kreditne institucije

Za sve gore navedene segmente, BISP će razviti parametre rizika PD, LGD i EAD, osim za kreditne institucije i velike korporativne pravne subjekt s prometom iznad 500 milijuna eura, 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 poduzeća (drugi objekti, udruge)
- mala poduzeća i mikro segment

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 pet modula i prilagodbu ocjena na temelju varijacija notiranja zbog utjecaja ekonomske grupe za korporativne klijente. Ljudska procjena je prisutna kroz kvalitativne informacije i mogućnost izvršenja nadjačavanja, što mora biti potvrđeno od strane Ureda za kreditnu politiku i ocjenjivanje..
- rejtingi se revidiraju i procjenjuju jednom godišnje.

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

17. 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. Redovni poslovni subjekti podijeljeni su između dva modela (model velikih poslovnih subjekata proširen od strane ISP Grupe na ISP Slovenija i model poslovnih subjekata razvijen interno od strane Banke), dok je za specijalizirano kreditiranje predloženo trajno isključenje zbog male izloženosti i broja protustranaka.

Korporativni model razvijen je interno koristeći definiciju neispunjenja obveza u skladu s CRR-om i ima dvije glavne komponente. Statistička komponenta sastoji se od financijskih, ponašajnih i osobnih ključnih uspješnih modula, a kvalitativna komponenta sastoji se od modula kvalitativnog i konkurentskog pozicioniranja. Rezultat integracije obje komponente rezultira kvantitativnim rezultatom koji se dopunjuje utjecajem grupe, ako je primjenjivo.

Konačni integrirani rezultat, prilagođen ako je potrebno kako bi se uključio utjecaj grupe povezanih pravnih subjekata (što se radi na temelju pristupa notiranja), rangira se u razred ocjene. PD za svaki razred ocjene glavne ljestvice izračunava se unutar kalibracijskog procesa na temelju stope neispunjenja obveza za svaki pojedini razred ocjene i procijenjenog LRaDR-a.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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

EU CCR 4 - Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema kategoriji izloženosti i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)

Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Vrijednost izloženosti	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospjeća izloženosti (godine)	RWE A	u mil EUR
								Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
Trgovačka društva	0.00 to <0.15	0,01	0,13	1	45	2,5	-	0,00%
	0.15 to <0.25	0,26	0,21	1	45	2,5	0,18	69,23%
	0.25 to <0.50	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 to <0.75	0,01	0,5	1	45	2,5	0,01	100,00%
	0.75 to <2.50	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 to <10.00	-	-	-	-	-	-	-
	10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Ukupno	0	0,22	3	45	2,5	0,19	67,86%

Nije bilo značajnih promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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

EU CR6 IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i rasponu PD-a

F-IRB	Raspon PD-a	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije konverzijski	Prosječni konverzijski faktor ponderiran	Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti	Ponderirani prosjek dospeljeća izloženosti (aodine)	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon	Gustoća iznosa izloženosti ponderirano a rizikom	Iznos očekivanog gubitka	Vrijednosna usklađenja i rezervacije
Trgovačka društva	0.00 to <0.15	137	49	39,65	43	0,12	26	44,98	2,5	17	39,53%	-	
	0.00 to <0.10	107	14	47,96	10	0,07	9	45	2,5	3	30,00%	-	
	0.10 to <0.15	30	35	36,37	33	0,13	17	44,98	2,5	14	42,42%	-	
	0.15 to <0.25	167	142	68,44	245	0,21	16	43,97	2,5	160	65,31%	-	
	0.25 to <0.50	284	157	59,62	333	0,28	70	44	2,5	205	61,56%	-	
	0.50 to <0.75	171	90	32,93	201	0,51	203	43,49	2,5	148	73,63%	1	
	0.75 to <2.50	203	75	38,7	232	1,38	310	42,54	2,5	220	94,83%	2	
	0.75 to <1.75	118	54	40,66	140	0,98	189	42,95	2,5	120	85,71%	1	
	1.75 to <2.5	85	21	33,55	92	1,99	121	41,91	2,5	100	108,70%	1	
	2.50 to <10.00	45	10	36,07	48	4,27	122	43,39	2,5	68	141,67%	1	
	2.5 to <5	38	7	36,76	41	3,8	74	43,8	2,5	60	146,34%	1	
	5 to <10	6	3	34,46	8	6,78	48	41,13	2,5	8	100,00%	-	
	10.00 to <100.00	6	1	27,63	7	17,28	51	42,6	2,5	11	157,14%	1	
	10 to <20	4	1	26,89	5	12,97	28	42,65	2,5	7	140,00%	-	
	20 to <30	2	-	50	2	24,69	5	42,04	2,5	4	2	-	
	30.00 to <100.00	-	-	30,79	-	47,41	18	45	2,5	-	#DIV/0!	-	
	100.00 (Default)	8	-	62,69	8	100	31	39,36	2,5	-	0,00%	3	
Međuzbroj		1021	524	52	1.117	1,55	829	43,59	2,5	829	74,22%	8	16

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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

EU CR6-B IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i rasponu PD-a (nastavak)

⁸ Trgovačka društva od čega SMEs	Raspon PD- a	Bilancne izloženosti	Izvanbilanč ne izloženosti prije konverzijski	Prosječni konverzijski faktor ponderiran	Izloženost nakon konverzijsko g faktora i nakon	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti	Ponderirani prosjek dospjeća izloženosti (godine)	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon	Gustoća iznosa izloženosti ponderirano g rizikom	Iznos očekivanog gubitka	Vrijednosna usklađenja i rezervacije
	0.00 to <0.15	1	13	46,21	7	0,14	7	44,9	2,5	2	28,57%	-	
	0.00 to <0.10	-	-	27,41	-	0,07	1	45	2,5	-	-	-	
	0.10 to <0.15	-	12	46,83	6	0,14	6	44,89	2,5	2	33,33%	-	
	0.15 to <0.25	-	-	-	-	-	-	-	2,5	-	-	-	
	0.25 to <0.50	9	10	24,86	12	0,26	38	42,6	2,5	4	33,33%	-	
	0.50 to <0.75	29	34	31,45	40	0,5	150	41,91	2,5	19	47,50%	-	
	0.75 to <2.50	72	32	40,03	85	1,34	254	42,42	2,5	58	68,24%	1	
	0.75 to <1.75	40	21	43,14	49	0,97	151	42,78	2,5	31	63,27%	-	
	1.75 to <2.5	32	11	34,41	36	1,85	103	41,94	2,5	27	75,00%	-	
	2.50 to <10.00	22	8	33,04	25	4,51	107	42,26	2,5	24	96,00%	1	
	2.5 to <5	16	5	32,14	18	3,54	60	42,74	2,5	16	88,89%	-	
	5 to <10	6	3	34,46	8	6,78	47	41,13	2,5	8	100,00%	-	
	10.00 to <100.00	5	1	27,63	5	15,78	45	42,12	2,5	8	160,00%	-	
	10 to <20	4	1	26,89	5	12,97	28	42,65	2,5	7	140,00%	-	
	20 to <30	-	-	50	1	24,81	4	35,67	2,5	1	1	-	
	30.00 to <100.00	-	-	30,79	-	47,41	13	45	2,5	-	-	-	
	100.00 (Default)	8	-	62,69	8	100	27	38,99	2,5	-	0,00%	3	
	Međuzbroj	146	98	36	182	6,24	628	42,23	2,5	115	63,19%	5	10
	Vlasički udjeli	3	-	-	3		4			6	200,00%	-	-
	Ostale izloženosti	77	-	-	77		22			49	63,64%		-
	Ukupno	1.101	524	52	1.197	1,55	855	43,59	2,5	884	73,85%	8	16

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

EU CR6-A Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa

		<i>u mil EUR</i>				
		Vrijednosti izloženosti kako je definirano u članku 166. CRR-a za izloženosti na koje se primjenjuje IRB pristup	Ukupna vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju standardizirani pristup i IRB pristup	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa (%)	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa (%)	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje IRB pristup (%)
		a	b	c	d	e
1	Središnje države ili središnje banke	-	1.257	100	-	-
1,1	Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave	-	163	100	-	-
1,2	Subjkti javnog sektora	-	14	100	-	-
2	Institucije	-	323	93,67	-	6,33
3	Trgovačka društva	1.391	1.375	6,94	93,01	0,05
3,1	od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, ne uključujući pristup raspoređivanja	-	-	-	-	-
3,2	od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, u skladu s pristupom raspoređivanja	-	-	-	-	-
4	Stanovništvo	-	1.180	0,42	-	99,58
4,1	od čega stanovništvo – osigurano stambenom nekretninom SMEs	-	107	2,13	-	97,87
4,2	od čega stanovništvo – osigurano stambenom nekretninom non-SMEs	-	390	-	-	100
4,3	od čega retail - kvalificirajući revolving krediti	-	-	-	-	-
4,4	od čega Stanovništvo – Ostali SME	-	185	1,45	-	98,55
4,5	od čega Stanovništvo – Ostali ne SME	-	498	-	-	100
5	Vlasnička ulaganja	3	3	-	100	-
6	Ostala imovina bez kreditnih obveza	77	77	-	100	-
7	Ukupno	1.471	4.215	39,38	32,24	28,38

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

EU CR7-A IRB approach – Disclosure of the extent of the use of CRM techniques

A-IRB		Tehnike smanjenja kreditnog rizika												u mil EUR			
		Materijalna kreditna zaštita												Nematerijalna kreditna zaštita		Metode smanjenja kreditnog rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	
		Ukupne izloženosti	Dio izloženosti pokriven financijskim kolateralima (%)	Dio izloženosti pokriven drugim prihvatljivim kolateralima (%)	Dio izloženosti pokriven nekretnima (%)	Dio izloženosti pokriven potraživanjima (%)	Dio izloženosti pokriven drugim fizičkim kolateralima (%)	Dio izloženosti pokriven drugom materijalnom kreditnom zaštitom (%)	Dio izloženosti pokriven gotovinskim depozitima (%)	Dio izloženosti pokriven policama životnog osiguranja (%)	Dio izloženosti pokriven instrumentima koje drži treća strana (%)	Dio izloženosti pokriven jamstvima (%)	Dio izloženosti pokriven kreditnim izvedenicama (%)	RWEA bez učinka zamjene (samo učinci umanjenja)	RWEA sa učincima zamjene (učinci smanjenja i zamjene)		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n				
1	Središnje države i središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Trgovačka društva od čega	1.294	0,19%	10,78%	12,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,62%	0,00%	873	828		
3,	društva -																
1	MSP-ovi od čega	181	0,87%	30,40%	29,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	115	115		
3,	društva -																
3,	društva -																
2	specijalizirano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3,	financiranje od čega																
3,	društva -																
3	ostalo	1.113	0,08%	7,59%	9,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,83%	0,00%	758	713		
4	Ukupno	1.294	0,19%	10,78%	12,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,62%	0,00%	873	828		

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

CR9 IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a)

F-IRB		Broj dužnika na kraju prethodne godine		Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosjek PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)
Izloženost	Rapon PD-a	Od čega broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini					
a	b	c	d	e	f	g	h
Izloženost prema trgovačkim društvima - MSP	0.00 to <0.15	33	0	0	0	0	0,00
	0.00 to <0.10	12	0	0	0	0	0,00
	0.10 to <0.15	21	0	0	0	0	0,00
	0.15 to <0.25						
	0.25 to <0.50	92	1	1	0	0	0,43
	0.50 to <0.75	170	1	1	1	1	0,12
	0.75 to <2.50	220	3	1	1	1	1,24
	0.75 to <1.75	139	1	1	1	1	0,94
	1.75 to <2.5	81	2	2	2	2	1,48
	2.50 to <10.00	81	3	4	4	5	1,23
	2.5 to <5	52	2	4	3	3	1,39
	5 to <10	29	1	3	7	7	0,69
	10.00 to <100.00	27	5	19	17	28	7,03
	10 to <20	13	2	15	13	13	3,08
	20 to <30	2	1	50	24	24	14,04
	30.00 to <100.00	12	2	17	46	46	17,33
100.00 (Default)	28	28	100	100	100	100,00	

F-IRB		Number of obligors in the end of previous year Of which number of obligors which defaulted in the year		Observed average default rate (%)	Exposure weighted average PD (%)	Average PD (%)	Average historical annual default rate (%)
Exposure class	PD range						
a	b	c	d	e	f	g	h
prema trgovačkim društvima - ostali	0.00 to <0.15	23	0	0,00	0,14	0,12	0,00
	0.00 to <0.10	5	0	0,00	0,07	0,06	0,00
	0.10 to <0.15	18	0	0,00	0,14	0,14	0,00
	0.15 to <0.25	14	0	0,00	0,21	0,21	0,00
	0.25 to <0.50	35	0	0,00	0,31	0,27	0,00
	0.50 to <0.75	33	0	0,00	0,51	0,50	0,00
	0.75 to <2.50	53	0	0,00	1,18	1,20	1,18
	0.75 to <1.75	40	0	0,00	0,97	0,98	1,18
	1.75 to <2.5	13	0	0,00	1,87	1,88	1,18
	2.50 to <10.00	8	0	0,00	3,49	4,31	0,00
	2.5 to <5	6	0	0,00	3,49	3,49	0,00
	5 to <10	2	0	0,00	6,65	6,76	0,00
	10.00 to <100.00	3	0	0,00	14,12	34,85	10,00
	10 to <20	1	0	0,00	12,68	12,68	0,00
	20 to <30						
	30.00 to <100.00	2	0	0,00	45,93	45,93	0,00
100.00 (Default)	6	6	100,00	100,00	100,00	100,00	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

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

EU CR10.5 : IRB pristup – izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja

Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja in EUR mil						
Kategorija	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Ponder	Izloženost	RWA	Iznos očekivanog gubitka
	a	b	c	d	e	f
Izloženost privatnom kapitalu	2	-	190%	2	3	-
Vlasnička ulaganja kojima se trguje na burzi	1	-	290%	1	2	-
Ostala vlasnička ulaganja	-	-	370%	-	1	-
Ukupno	3	-		3	6	-

18. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

18.1. Metodologija

Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik PBZ Grupa 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 izloženosti¹⁰ 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 kapitalni zahtjevi na način propisan Uredbom.

Grupa u izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom (ponderirana rizična aktiva) uključuje i utjecaj ročne neusklađenosti koja nastaje kada je preostali rok do dospijea ugovorene kreditne zaštite kraći od dospijea zaštićene izloženosti. Pod dospijecom 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 dospijea kreditne zaštite kraće od tri mjeseca i kraće od dospijea odnosne izloženosti i
- postoji ročna neusklađenost, a ugovoreni (izvorni) rok dospijea 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.

¹⁰ Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmana/jednog rizičnog proizvoda.

18. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

18.2. 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 priznavanje¹¹, 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:

- središnje države i središnje banke,
 - jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
 - multilateralne razvojne banke,
 - međunarodne organizacije čijim se izloženostima dodjeljuje ponder 0%,
 - javna državna tijela iz dijela koja imaju tretman "središnje države",
 - institucije i
 - 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 pokrića usklađuje s kreditnim rizikom plasmana kojeg osigurava.

PBZ 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 2024. godine iznosi 0,9 milijardi EUR, od čega se otprilike 90 posto odnosi na garancije Ministarstva Financijskih RH dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

¹¹ Sukladno Uredbi EU 575/2013 i Odluci HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

18. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

18.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

Garancije čine značajan udio u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koje se primjenjuju (30 posto), a najznačajniji pružatelj kreditne zaštite je Ministarstvo Financija RH. 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 umanjenja rizika, dok istovremeno izravno upravlja rizikom neispunjenja obveza kroz već adekvatne standarde kreditiranja.

EU CR3 – Tehnike umanjenja kreditnog rizika - Pregled

		<i>u mil EUR</i>				
		Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost		od čega osigurano kreditnim izvedenicama	
			od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima		
		a	b	c	d	e
1	Kredit i predujmovi	10.441	8.672	7.296	1.376	-
	Dužnički vrijednosni	2.613	7	-	7	-
2	papiri					
3	Ukupno	13.054	8.679	7.296	1.383	-
	od čega neprihodonosne	47	74	72	2	-
4	izloženosti					
	od čega u statusu neispunjavanja	47	74	72	2	
EU-5	obveza					

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637

Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 2021/637 od . lipnja 2021. 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.

EU CC2 Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

			u mil EUR
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)	Amount	Amount	Regulatorni kapital
Dionički kapital	244	244	Dionički kapital
Premija na izdane dionice	208	208	Premija na izdane dionice
Trezorske dionice	-	-	Trezorske dionice
<i>Trezorske dionice</i>	-	-	<i>Trezorske dionice</i>
		(25)	(-) CET1 instrumenti
Ostale rezerve	212	189	Ostale rezerve
<i>Zakonske rezerve</i>	31		<i>Zakonske rezerve</i>
<i>Ostale rezerve***</i>	138	189	<i>Ostale rezerve</i>
<i>Premija na trezorske dionice</i>			
<i>Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja</i>	(1)		
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	44		
Zadržana dobit	2.250	1.757	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>	1.873	1.757	<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	377	377	<i>Dobit tekuće godine</i>
		(377)	<i>(-) dio dobiti koji nije dostupan</i>
Rezerva fer vrijednosti	3	48	
<i>Rezerva fer vrijednosti</i>	3	48	Rezerva fer vrijednosti i revalorizacija materijalne imovine
Manjinski udjel	220	116	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu
		(2)	(-) Goodwill**
		(44)	(-) (-) Ostala nematerijalna imovina**
		(3)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara
		(13)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
		(8)	(-) Nedostatna pokrivenost neprihodujućih izložensti
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(163)	(166)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo**
Dopunski kapital		3	Višak rezervacija po IRB pristupu
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)	2.974	2.304	Regulatorni kapital

* Uključuje ulaganje u tuđa osnovna sredstva koje je u financijskim izvještajima 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CCA 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; HRPBZORA0004	PBZ-R-A; HRPBZORA0004
2.a Javni ili privatni plasman	javni plasman	javni plasman
3. Propisi kojima se uređuju instrumenti	hrvatsko/ EU	hrvatsko/ EU
Ugovorno priznavanje ovlasti		
3.a otpisa i konverzije sanacijskih tijela		
Regulatorni tretman		
4. Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
5. Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
Priznat na		
6. 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 eura, na 31. prosinca 2024.)	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 dospjećem	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
Puno diskrecijsko pravo,		
20.adjelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
Puno diskrecijsko pravo,		
20.bdjelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o		
21. povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22. Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CCA Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni		
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28.	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29.	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	N/P	N/P
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
34.a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	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	N/P	N/P
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P
37.a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	N/P	N/P

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala

		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<i>u mil EUR</i>			
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računski premija na dionice	452	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	od čega: instrument vrste 1	-	EBA list 26 (3)
	od čega: instrument vrste 2	-	EBA list 26 (3)
	od čega: instrument vrste 3	-	EBA list 26 (3)
2	Zadržana dobit	1.757	26 (1) (c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	239	26 (1)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	26 (1) (f)
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računski premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	486 (2)
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	116	84, 479, 480
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	-	26 (2)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.564	Suma redaka 1 do 5a
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(2)	34, 105
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(46)	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	(1)	33 (1) (a)
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	32 (1)
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	33 (1) (b)
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	(25)	36 (1) (f), 42, 472 (8)

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		<i>u mil EUR</i>	
		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	(13)	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	36 (1) (k)
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	36 (1) (k) (i), 89 to 91
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	48 (1)
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	36 (1) (a), 472 (3)
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	36 (1) (l)

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		a	u mil EUR b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
26	Nije primjenjivo	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	36 (1) (j)
27a	Ostala regulatorna usklađenja	(176)	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(263)	
29	Redovni osnovni kapital	2.301	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	-	51, 52
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	486 (3)
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	483 (3)
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	85, 86, 480
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	486 (3)
36	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	Suma redaka 30,33,34
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	56 (b), 58, 475 (3)
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		a	u mil EUR b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Nije primjenjivo	-	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	56 (e)
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	Suma redaka 37 do 42
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	redak 36 minus redak 43
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.301	suma retka 29 i retka 44
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5.	-	62, 63
47	CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	486 (4)
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	483 (4)
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	87, 88, 480
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	486 (4)
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	3	62 (c) & (d)
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	3	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	66 (b), 68, 477 (3)
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		a	u mil EUR b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
54a	Nije primjenjivo	-	
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Nije primjenjivo	-	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-	472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	Suma redaka 52 do 56
58	Dopunski kapital (T2)	3	redak 51 minus 57
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.304	Suma redaka 45 i retka 58
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	11.128	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	20,68%	
62	Osnovni kapital	20,68%	
63	Ukupni kapital	20,71%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12,51%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,17%	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	2,00%	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	5,30%	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	11,21%	

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2024

19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637 (nastavak)

EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
			u mil EUR
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)			
69	Nije primjenjivo	-	
70	Nije primjenjivo	-	
71	Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)			
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	-	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	(13)	
74	Nije primjenjivo	-	
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	25	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital			
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	
77	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-	
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	4	
79	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	3	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)			
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	