

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

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

**za razdoblje 1. siječnja 2025. - 31. prosinca 2025.\***

travanj, 2026. godine

\*ažurirano 11. lipnja 2026. godine

**Privredna banka Zagreb d.d.**

**Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.**

**Sadržaj**

|   |     |
|---|-----|
| 1. Uvod .....   | 3   |
| 2. Organizacijski ustroj .....  | 10  |
| 3. Strategije i politike upravljanja rizicima.....                                      | 28  |
| 4. Regulatorni kapital .....  | 46  |
| 5. Kapitalni zahtjevi .....   | 50  |
| 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala .....  | 58  |
| 7. Kreditni rizik.....  | 62  |
| 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu.....                     | 72  |
| 9. Opterećena i neopterećena imovina .....  | 79  |
| 10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....                              | 81  |
| 11. Izloženost tržišnom riziku.....   | 84  |
| 12. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja ..... | 86  |
| 13. Izloženost riziku likvidnosti .....   | 88  |
| 14. Izloženost operativnom riziku .....   | 100 |
| 15. Politika primitaka .....  | 102 |
| 16. Financijska poluga .....  | 128 |
| 17. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika.....                            | 133 |
| 18. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika .....                                   | 147 |
| 19. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637.....                  | 150 |

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

#### 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, 22/2026) , Uredbe br. 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća (koji mijenja uredbu 575/2013) o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva te Provedbene uredbe EU 2024/3172 (koji mijenja Uredbu 2021/637) javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2025. – 31. prosinca 2025. 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.

U 2025. godini ukupan apetit za rizike PBZ Grupe definiran je RAF limitima (RAF „Risk Appetite Framework“) kao i dodatnim internim metrikama i formaliziran u Strategiji upravljanja rizicima, u kojoj su RAF limiti najviše razine namijenjeni osiguravanju dugoročne solventnosti i likvidnosti PBZ Grupe:

- Dugoročna solventnost PBZ Grupe osigurava se okvirom adekvatnosti kapitala s limitima definiranim temeljem regulatornih zahtjeva i internih limita (poput stope adekvatnosti kapitala, ekonomski kapital i poluga).
- Likvidnost PBZ 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.

U skladu s revidiranim RAF načelima ISP Grupe za 2026. godinu, uvedena je kategorizacija metrika kako bi se Upravnom odboru ISP Grupe olakšala identifikacija i rasprava o najstrateškim pokazateljima rizika,

**Privredna banka Zagreb d.d.****Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.****1. Uvod (nastavak)**

a obrazloženje za odabir između različitih vrsta limita (i posljedično, procedura eskalacije) dodatno je formalizirano.

U okviru definicije RAF-a PBZ Grupe za 2026., slijedeći dinamičko kaskadno usklađivanje na razini Grupe – limiti adekvatnosti kapitala (TC i CET1) te likvidnosti (LCR i NSFR) smatraju se Tier 1 metrikama.

Promatrajući sklonost riziku u širem smislu, interne metrike nadopunjuju formalni RAF okvir s ciljem povećanja učinkovitosti primijenjenog „traffic light“ sustava te poticanja rasprave već u početnoj fazi potencijalnog prekomjernog preuzimanja rizika. Time se posebno nastoji usmjeriti pozornost na područja u kojima bi dodatni uvidi mogli biti primjereni, čak i ako razine tolerancije na rizik još nisu prekoračene. Interni pragovi definirani su za metrike adekvatnosti kapitala/resolvabilnosti i likvidnosnog rizika, dok su dodatne metrike (zajedno s ukupnom sklonošću riziku) detaljno propisane pojedinačnim politikama upravljanja rizicima.

Promatrajući profil rizika PBZ Grupe u 2025. 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 31.12.2025. godine adekvatnost kapitala PBZ Grupe iznosi 20,06% (za 2026. godinu procijenjeni OCR+P2G je  $\geq 18,15\%$ ).

- 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 31.12.2025. Omjer AFR/ECAP iznosi 229%, što je visoko iznad interno definirane granice.

- PBZ Grupa izvrsne je likvidnosti, sa značajnim iznosom rezervi likvidnosti najviše kvalitete

Tijekom 2025. godine Banka je nastavila razdoblje visoke likvidnosti, osiguravajući usklađenost sa svim internim i eksternim zahtjevima znatno iznad propisanih limita; Koeficijent likvidnosne pokrivenosti PBZ Grupe na dan 31. 12. 2025. iznosio je 219%, dok je omjer neto stabilnih izvora financiranja PBZ Grupe iznosio 154% (značajno iznad internih ograničenja i regulatornih minimuma).

- Izloženost pojedinačnim rizicima općenito u skladu sa sklonošću riziku

Općenito, tijekom 2025. 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, rizici trećih strana, kao i rizici povezani s digitalizacijom - uključujući kibernetičke rizike i AI – rizici povezani s umjetnom inteligencijom).

PBZ Grupa predana je uključivanju utjecaja ESG čimbenika i hitnosti suzbijanja klimatskih promjena u svoje strateške procese donošenja odluka te njihovoj punoj integraciji u okvir upravljanja rizicima, s ciljem održavanja niskog profila rizičnosti. Tijekom posljednjih nekoliko godina PBZ je dodatno intenzivirao angažman u ESG temama. ESG ostaje u središtu pozornosti kako u internom fokusu Banke i cjelokupne ISP Grupe, tako i u regulatornim očekivanjima – koja će ostati prisutna i u nadolazećem duljem razdoblju. Rastući zahtjevi za djelovanjem doveli su do definiranja ključnih ESG prekretnica koje se

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

#### 1. Uvod (nastavak)

temelje na jasnoj odgovornosti, regulatornim zahtjevima i vjerodostojnom izvještavanju potkrijepljenom poboljšanim internim izvorima podataka.

Što se tiče 2025. godine, PBZ je nastavio razvijati strukturu za provedbu ESG okvira, dosegnuvši proaktivan, strateški usmjeren stupanj integracije ESG okvira u svakodnevne operacije, uz korist od postignute vidljivosti i povećane svijesti o visokoj važnosti ESG-a.

Uspostavljen je robustan model upravljanja, koji uključuje posvećene uloge poput ESG menadžera i ESG odbora, te centralizirani ESG ured koji djeluje kao jedinstvena kontaktna točka za sva ESG pitanja. U okviru ovog modela PBZ je formalizirao integraciju ESG aspekata u odgovarajuće poslovne procese i odluke u gotovo svim poslovnim i potpornim funkcijama unutar PBZ Grupe, uz snažno oslanjanje na koordinaciju i komunikaciju s matičnom bankom. Ovaj pristup ima za cilj potaknuti dugoročno stvaranje vrijednosti, brigu za okoliš, društvenu odgovornost i snažne prakse korporativnog upravljanja. Smjernice PBZ Grupe za upravljanje rizicima okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika (ESG rizika) definiraju uloge i odgovornosti uključenih funkcija te uspostavljaju makro-proces za upravljanje tim rizicima. Ovaj je okvir u potpunosti usklađen sa smjernicama Matične banke i kontinuirano se ažurira.

PBZ-ov model ESG upravljanja i ključna postignuća uključeni su u Konsolidirano izvješće o održivosti, dio Godišnjeg izvješća koje predstavlja Intesa Sanpaolo S.p.A. Ovo izvješće pripremljeno je u skladu s Europskim standardima za izvještavanje o održivosti (ESRS) i u skladu je sa zahtjevima CSRD-a. Od 2022. godine PBZ doprinosi konsolidiranom procesu izvještavanja o GAR-u ISP Grupe te konsolidiranim ESG objavama u okviru Stupa 3. PBZ također izvještava o prikupljanju podataka EBA 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 2025. (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.

#### 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 Smjernicama 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](http://www.pbz.hr)) te je usvojeno od strane Uprave Banke na sjednici održanoj 24. travnja 2026. godine.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić  
Predsjednik Uprave Banke

Giuseppe Loforese  
Član Uprave i CFO

travanj 2026.



Andrea Pavlović  
Član Uprave i CRO

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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 2025.

## 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     | Izvješće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa   | Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi                         |
| EU CCR7    | Izvješća 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 INS2    | Informacije financijskih konglomerata o regulatornom kapitalu i stopi adekvatnosti kapitala   | 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 2025.

## 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 CQ6  | Vrednovanje kolaterala – krediti i potraživanja   | N/A*  |
| EU CQ7  | Kolateral stečen preuzimanjem u posjed i kroz postupke prisilne naplate   | Poglavlje 7 – Kreditni rizik  |
| EU CQ8  | Kolateral stečen preuzimanjem u posjed i izvršnim postupcima – vintage analiza  | N/A*  |
| 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 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 | Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa   | Poglavlje 17 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika        |
| EU CR7  | IRB pristup - učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika | N/P   |
| EU 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   |

\*Na dan 31. prosinca 2025. omjer neprihodonosnih plasmana (NPL) za PBZ Grupu iznosi manje od 5%

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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 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    | Odgođeni 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 CMS1    | Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti na razini rizika  | Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi   |
| EU CMS2    | Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti na razini razreda izloženost  | Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi   |
| EU CVA1    | Credit valuation adjustment risk under the Reduced Basic Approach (R-BA)   | Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane                             |
| EU CVA2    | Template EU CVA 2 – Credit valuation adjustment risk under the Full Basic Approach (F-BA)  | Poglavlje 10 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane                             |
| 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 2025.

## 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 187. 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.

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.

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

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

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 2025. godine radila u sastavu od sedam članova do 28. veljače 2025.. Naime, uslijed podnesene ostavke člana Uprave g. Draženka Kopljara (COO), Uprava Banke je počevši od 1. ožujka 2025. radila u sastavu od šest članova, te nakon podnesene ostavke zamjenika predsjednika Uprave g. Darija Massima Grassanija, od 17. listopada 2025., Uprava Banke je radila u sastavu od pet članova. Počevši od 18. veljače 2026. uslijed početka mandata novih članova Uprave, g. Miroslava Halužana i gđe Alenke Prskalo, Uprava Banke je radila u sastavu od sedam članova. Sukladno važećoj odluci Nadzornog odbora, Uprava Banke se, počevši od 23. veljače 2026. sastoji od šest članova uslijed podnesene ostavke članice uprave Banke, gđe Vedrane Jelušić Kašić, koja je stupila na snagu 22. veljače 2026.

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 2025.

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

### 2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

Trenutni sastav od sedam članova odgovara uspostavljenoj organizacijskoj shemi Banke i osigurava dobro funkcioniranje svih organizacijskih dijelova, sinergiju, komunikaciju i odgovornost po vertikalnoj i horizontalnoj liniji, 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 na dan 31. prosinca 2025. nadležnost Predsjednika, i članova Uprave Banke u sastavu od pet članova bila je raspodijeljena 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: Unutarnja revizija, Praćenje usklađenosti i Eksterne komunikacije;

Ujedno, do imenovanja g. Miroslava Halužana za člana Uprave Banke, g. Dinko Lucić, Predsjednik Uprave Banke, bio je privremeno nadležan za:

- Područje upravljanja i podrške (CGO): Ljudski resursi i organizacija, Pravni poslovi i Tajništvo, Korporativna sigurnost, Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, ESG

**Giuseppe Loforese** (mandat do 9. listopada 2027.), zamjenik Predsjednika Uprave Banke, bio je nadležan za:

- Područje financijskog poslovanja (CFO),
- koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja (Područje CFO),
- koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara;

Ujedno, do imenovanja g. Miroslava Halužana i gđe Alenke Prskalo za članove Uprave Banke, g. Giuseppe Loforese, zamjenik Predsjednik Uprave Banke, bio je privremeno nadležan za:

- Funkcije: Sprječavanje pranja novca, Upravljanje podacima i A.I.,
- Područje operativnog poslovanja i transformacije (COTO): Optimizacija troškova
- transformacija i upravljanje projektima, Informacijska i komunikacijska tehnologija, Operativni poslovi i platni promet, Upravljanje nekretninama i opći poslovi
- koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu poslova informacijske tehnologije i operacija

**Andrea Pavlović** (mandat do 17. svibnja 2028.), članica Uprave Banke, nadležna je za:

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

**Hrvoje Dajak** (mandat do 15. srpnja 2028.), član Uprave Banke, nadležan 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 22. veljače 2026.), članica Uprave Banke, nadležna je za:

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

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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.

U Upravi Banke 18. veljače 2026. započeo je mandat novim članovima Uprave, g. Miroslavu Halužanu i gđi Alenki Prskalo s ovlaštenjima i zaduženjima kako slijedi:

**Miroslav Halužan** (mandat do 18. veljače 2026.), član Uprave Banke, nadležan je:

- Područje upravljanja i podrške (CGO),
- Sprječavanje pranja novca,
- koordiniranje društava Grupe PBZ u dijelu upravljanja i podrške te sprječavanja pranja novca;

Ujedno, od 23. veljače 2026. do imenovanja novog člana Uprave Banke, g. Miroslav Halužan, član Uprave Banke, privremeno je nadležan za:

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

**Alenka Prskalo** (mandat do 18. veljače 2026.), članica Uprave Banke, nadležna je za:

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

U Upravi Banke 22. veljače 2026., uslijed podnesene ostavke, prestao je mandat gđi Vedrani Jelušić Kašić, čija je nadležnost za Područje poslovanja sa srednjim i velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo privremeno do imenovanja novog člana Uprave Banke, raspoređena Predsjedniku Uprave g. Dinku Luciću počevši od 23. veljače 2026.

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.

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

### 2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

- *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 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 2025.**

## **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 2/6 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 funkciju obavljali efikasno i profesionalno, tako da predsjednik Uprave i svaki član Uprave moraju pojedinačno posjedovati i određena specifična znanja, vještine i stručnosti za područja koja će im biti dodijeljena u specifičnu nadležnost. Sukladno tako propisanim uvjetima za obavljanje dužnosti predsjednika i člana Uprave, provodi se politika odabira članova Uprave Banke.

**Privredna banka Zagreb d.d.****Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.****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 21. ožujka 2025. 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 |
|------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| <i>Dinko Lucić</i>           | predsjednik Uprave | 0*                               |
| <i>Andrea Pavlović</i>       | član Uprave        | 0*                               |
| <i>Vedrana Jelušić Kašić</i> | član Uprave        | 0*                               |
| <i>Hrvoje Dajak</i>          | član Uprave        | 0*                               |
| <i>Giuseppe Loforese</i>     | član Uprave        | 0*                               |

\* budući da se neizvršne direktorske pozicije obnašaju unutar ISP Grupe kojoj pripadaju PBZ društva, primjenjuje se povlašteno 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 19. listopada 2025. radio u sastavu od sedam članova, a nakon toga u sastavu od sedam članova (uslijed isteka mandata g. C. Vellea i podnesene ostavke g. L. Leoncinija Bartolija), 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 2025.:**

**Ignacio Jaquoto**, predsjednik, mandat do 14. svibnja 2028.

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

**Beata Kissné Földi**, neovisni član Nadzornog odbora – 25. veljače 2029.

**Maja Martinović**, neovisni član, mandat do 14. svibnja 2028.

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

**Massimiliano Cattozzi**, član, mandat do 24. srpnja 2027

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

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

#### 2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

#### 2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

Predsjednika Nadzornog odbora imenuje Glavna skupština, a zamjenika predsjednika Nadzornog odbora bira sam Nadzorni odbor iz reda svojih članova. Europska središnja 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 okružja 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
- 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).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

### 2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

Pri izboru 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 31. ožujka 2025. 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.

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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                  | 1                                |
| Giulio Moreno            | 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

## 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 (od 16. prosinca 2026. Odbor za rizike i održivost). 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 i održivost prisustvuju i dvije stalno pozvane osobe, a sjednicama Revizijskog odbora tri 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;
- redovito preispitivati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene; kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- pripremiti opis dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana Uprave i Nadzornog odbora te očekivane posvećenosti ispunjavanju te dužnosti;

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

### 2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

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

Odbor za rizike i održivost 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 ,
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u procjeni i ispitivanju pitanja održivosti povezanih s aktivnostima Banke, kako bi osigurao, također i u ovom području, učinkovitije praćenje rizika, uzimajući u obzir ciljeve stvaranja čvrste i održive vrijednosti i raspodjele svim dionicima
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u provjeri jesu li rizici održivosti, a naročito klimatski i okolišni rizici, uključeni u okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika te u preispitivanju i procjeni navedenih rizika
- provjeravati pozicioniranje Banke u odnosu na nacionalne i međunarodne najbolje prakse u području održivosti i pružati podršku Nadzornom odboru Banke u odobravanju Politike za promicanje raznolikosti, jednakosti i uključenosti i u osiguravanju njenog praćenja
- pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju provedbe politika održivosti i preispitivanju razvoja rizika održivosti u periodičnim izvješćima koja dostavljaju korporativne kontrolne funkcije te u usvajanju kontrolnih mjera te
- obavljati druge poslove određene propisima i Pravilnikom Odbora za rizike.

Prilikom imenovanja članova Odbora za rizike i održivost, a sukladno članku 194. 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 2025.

## 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 2025. 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.).

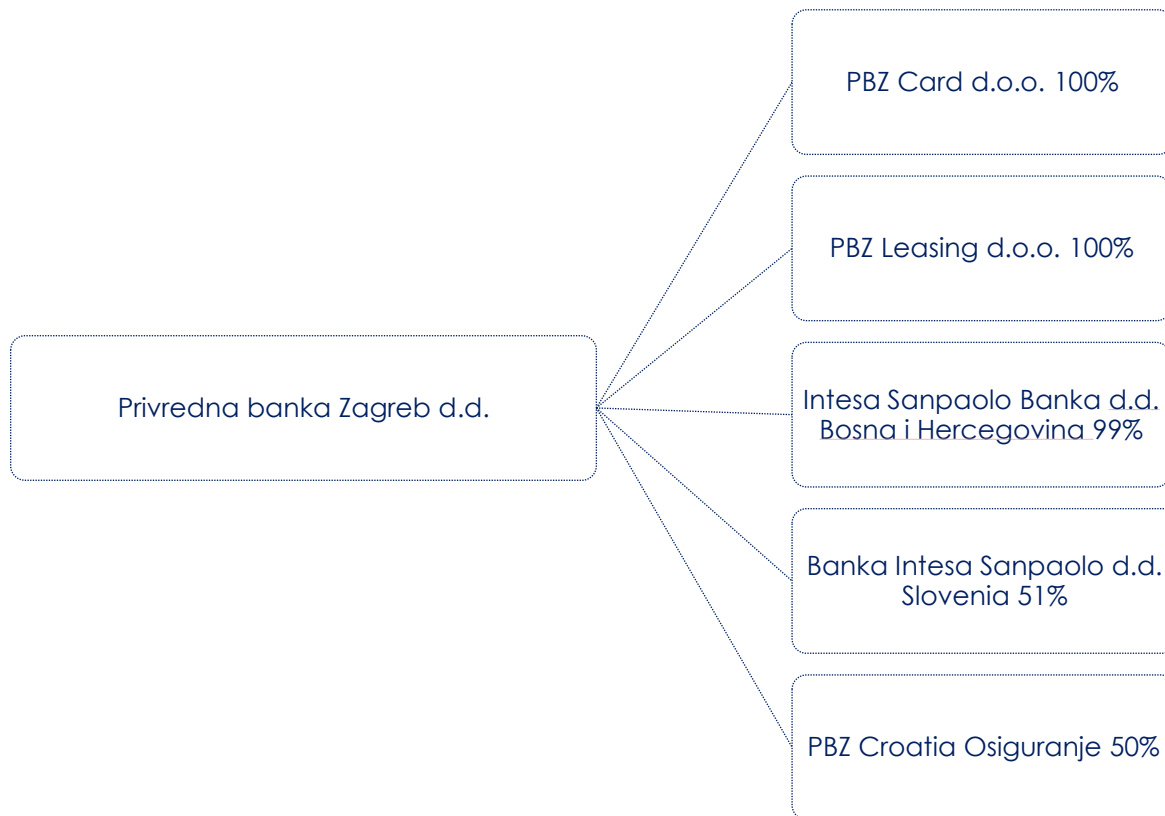
Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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 2025.**

**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 2025.

**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 |   |           |
| <b>Imovina</b>  |  |  |                                    |  |                                    |                                   |   |           |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 3.394  | 3.394  | 3.394                              | -  | -                                  | -                                 | -   |           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                           | 42   | 42   | 7                                  | 1  | -                                  | 34                                | -   |           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                   | 2.715  | 2.715  | 2.715                              | -  | -                                  | -                                 | -   |           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | 17.988   | 17.988   | 17.664                             | 367  | -                                  | -                                 | (43)  |           |
| Derivati koji se koriste za zaštitu od rizika   | 89   | 89   | -                                  | 89   | -                                  | -                                 | -   |           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (+/-) | (20)   | (20)   | -                                  | -  | -                                  | -                                 | (20)  |           |
| Vlasnička ulaganja i ulaganja u pridružena i ovisna društva                             | 10   | 10   | 10                                 | -  | -                                  | -                                 | -   |           |
| Materijalna imovina   | 253  | 253  | 253                                | -  | -                                  | -                                 | -   |           |
| Nematerijalna imovina   | 82   | 82   | 24                                 | -  | -                                  | -                                 | 58  |           |
| Porezna imovina   | 32   | 32   | 95                                 | -  | -                                  | -                                 | (63)  |           |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji  | 6  | 6  | 6                                  | -  | -                                  | -                                 | -   |           |
| Ostala imovina  | 86   | 86   | 79                                 | -  | -                                  | -                                 | 7   |           |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>24.677</b>  | <b>24.677</b>  | <b>24.247</b>                      | <b>457</b>   | <b>-</b>                           | <b>34</b>                         | <b>(61)</b>   |           |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 2. Organizacijski ustroj (nastavak)

## 2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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

|   | Knjigovodstvene vrijednosti stavki   |  |                                    |  |                                    |                                   | 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 |               |
| <b>Obveze</b>   |  |  |                                    |  |                                    |                                   |               |
| Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku                                | 21.295   | 21.295   | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 21.295        |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja  | 1  | 1  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 1             |
| Financijske obveze klasificirane po fer vrijednosti                                     | 26   | 26   | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 26            |
| Derivati koji se koriste za zaštitu od rizika   | 2  | 2  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 2             |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (+/-) | 13   | 13   | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 13            |
| Porezne obveze  | -  | -  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | -             |
| Obveze uključene u grupe imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju               | -  | -  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | -             |
| Ostale obveze   | 291  | 291  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 291           |
| Rezerviranja za otpremnine  | 4  | 4  | -                                  | -  | -                                  | -                                 | 4             |
| Rezerviranja za rizike i troškove   | 88   | 88   | 24                                 | -  | -                                  | -                                 | 64            |
| <b>Ukupno obveze</b>  | <b>21.720</b>  | <b>21.720</b>  | <b>24</b>                          |  |                                    |                                   | <b>21.696</b> |

## 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 izvješćivanja 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 | u mil EUR<br>okvir za tržišni rizik |           |
|-----------|--|-------------------------|---|---|-------------------------------------|-----------|
| 1         | Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1) | 24.738                  | 24.247  | -   | 458                                 | 34        |
| 2         | Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)  | 24                      | 24  | -   | -                                   | -         |
|           | <b>Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije</b>                                | <b>24.714</b>           | <b>24.223</b>   | <b>-</b>                                      | <b>458</b>                          | <b>34</b> |
| 4         | Izvanbilančni iznosi   | 3.191                   | 3.191   | -   | -                                   | -         |
| 5         | Razlike u vrednovanju  | -                       | -   | -   | -                                   | -         |
| 6         | Razlike zbog uračunavanja rezervacija  | 23                      | 23  | -   | -                                   | -         |
| 10        | Efekt kolateralna  | (11)                    | (11)  | -   | -                                   | -         |
| 11        | Razlike zbog konverzijskog faktora   | (566)                   | (566)   | -   | -                                   | -         |
| 12        | Ostale razlike   | (252)                   | (374)   | -   | 122                                 | -         |
| <b>13</b> | <b>Iznos izloženosti za regulatorne svrhe</b>  | <b>27.099</b>           | <b>26.486</b>   | <b>-</b>                                      | <b>580</b>                          | <b>34</b> |

Glavna razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima proizlazi iz metodologije izračuna regulatorne izloženosti, koja, sukladno regulatornim propisima (UREDDBA (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća) od 26. lipnja 2013., predviđa da vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki čini postotak njezine nominalne vrijednosti nakon umanjavanja 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 2025.

**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 2025. 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 2025. adekvatnost kapitala Grupe PBZ iznosi 20,06%.
- 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 31.12.2025. iznosio je 219%, dok je omjer neto stabilnog financiranja Grupe PBZ iznosio 154%. Banka posebnu pozornost posvećuje održivosti financiranja te kontinuirano unaprjeđuje okvir za praćenje i mjerenje rizika likvidnosti.
- Općenito, tijekom 2025. 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 2025. (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 rizik<sup>1</sup>

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 rizici<sup>1</sup>

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.

---

<sup>1</sup> 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 rizici<sup>1</sup>

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 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

Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje je rizik uzrokovan promjenama u tržišnoj percepciji cijene kreditnog rizika, premije likvidnosti i potencijalnih drugih komponenti instrumenata kreditnog rizika, uključujući fluktuacije cijena kreditnog rizika, premija likvidnosti i drugih potencijalnih komponenti, koji nije objašnjen IRRBB-om ili očekivanim kreditnim rizikom ili rizikom od neispunjavanja obveza.

- *Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB)* - jest rizik izazvan promjenama tržišne percepcije o cijeni kreditnog rizika, premiji likvidnosti i potencijalnim drugim sastavnicama instrumenata podložnih kreditnom riziku, uključujući fluktuacije cijena kreditnog rizika, premije likvidnosti i druge potencijalne sastavnice, što nije objašnjeno IRRBB-om ili očekivanim kreditnim rizikom odnosno rizikom iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

##### Likvidnosni rizici<sup>1</sup>

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

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti,
- Rizik tržišne likvidnosti i
- Rizik unutarodnevnne 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.
- Rizik unutarodnevnne likvidnosti se definira kao rizik nedostatka sredstava za podmirenje vlastitih platnih obveza tijekom radnog dana, u skladu s uvjetima utvrđenima od strane pojedinačnih sustava za namiru i kliring, u eurima i stranim valutama, kojima Banka pristupa izravno ili neizravno putem usluga drugih korespondentnih banaka.

##### Operativni rizik<sup>1</sup>

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 su neprovedive i da negativno utječu 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 gubitka zbog neusklađenosti s propisima, standardima, kodeksima i internim aktima.

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.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.1. Katalog rizika (nastavak)

- rizik gubitaka uslijed povrede povjerljivosti, gubitaka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka (uključene su štete koje proizlaze iz rizika nepoštivanja pravila).
- rizik od nastanka ekonomskih i reputacijskih gubitaka (uključene su štete koje proizlaze iz rizika nepoštivanja pravila) zbog neadekvatnog rada ICT sustava i usluga, uključujući nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti) – tehnološki rizik.
- 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 (uključujući štete koje proizlaze iz rizika nepoštivanja pravila) zbog kršenja povjerljivosti, nedostupnosti i/ili nedostatka cjelovitosti sustava i podataka, kao i sigurnosnih rizika koji proizlaze iz neadekvatnih ili manjkavih internih procesa ili vanjskih događaja, uključujući kibernetičke napade (uključuje događaje uzrokovane info-fizičkim prijetnjama specifičnim za relevantno polje).

Operativni rizik uključuje rizik fizičke sigurnosti koji predstavlja rizik nastanka gubitaka (uključene su štete koje proizlaze iz rizika nepoštivanja pravila) kao rezultat događaja uzrokovanih fizičkim ili info-fizičkim prijetnjama, pljačke i sve fizičke događaje koji mogu ugroziti sigurnost ljudi i materijalne i nematerijalne imovine. Također uključuje rizik upravljanja poslovnim kontinuitetom uslijed dugotrajnih 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 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 porezni rizik koji predstavlja rizik gubitaka iz poslovanja koje je u suprotnosti s poreznim propisima ili u suprotnosti s načelima ili svrhom poreznog sustava u različitim nadležnostima u kojima Grupa posluje.

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.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.1. Katalog rizika (nastavak)

Operativni rizik uključuje rizik prijevara koji predstavlja rizik nastanka gubitaka kao rezultat prijevarnog ponašanja koje su pokušale ili počinile unutarnje 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.

##### **ESG**

ESG rizik znači rizik od bilo kakvog nepovoljnog financijskog utjecaja na Grupi koji proizlazi iz sadašnjih ili budućih izravnih ili neizravnih učinaka okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika na Grupi, njezine druge ugovorne strane ili uloženu imovinu.

Rizik za okoliš razmatra klimatske promjene i aspekte okoliša kao što su prijelaz na gospodarstvo s niskom razinom ugljika, smanjenje emisija CO<sub>2</sub>, energetska učinkovitost i odgovorno korištenje prirodnih resursa (npr. voda), donošenje politika za borbu protiv onečišćenja, rasipanja prirodnih resursa i krčenja šuma .

Fizički rizik znači ekonomski/financijski učinak koji proizlazi iz opipljivih događaja povezanih s klimatskim promjenama, uključujući sve češće ekstremne vremenske prilike i postupne klimatske promjene, kao i degradaciju okoliša, tj. onečišćenje zraka, vode i tla, nedostatak vode, gubitak bioraznolikosti i krčenje šuma.

Tranzicijski rizik znači ekonomski/financijski gubitak koji institucija može pretrpjeti, izravno ili neizravno, kao rezultat neprilagodbe niskougličnom i ekološki održivijem gospodarstvu.

Društveni rizik uključuje politike za poboljšanje radnog okruženja, radnih odnosa, usmjerenost na nediskriminaciju i promicanje različitosti (npr. spola, sposobnosti i dobi), radne standarde, uvjete zdravlja i sigurnosti na radu i poštivanje ljudskih prava.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

### 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;
- rizik kreditne marže 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 i održivost | 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 REJTNIZIMA   |                |                             |                   |              |      | ✓                                      |  |  |
| PCM KVARTALNI IZVJEŠTAJI   |                |                             |                   |              |      | ✓                                      |  |  |
| NPL STRATEGIJA GRUPE PBZ   |                |                             |                   |              |      | ✓                                      |  |  |
| 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 RAP 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 UO, odbor za rizike i odbor za reviziju.

#### 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 PBZ<sup>2</sup>, 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;

<sup>2</sup> 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)

- 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 unaprjeđenje;
- 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 i u narednom dužem vremenskom razdoblju. Rastući zahtjevi za radnjama doveli su do definiranja ključnih ESG prekretnica koje graniče s jasnom odgovornošću, regulatornom istragom i vjerodostojnim izvješćivanjem potkrijepljenim poboljšanim internim izvorima podataka. U 2025. 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.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

##### 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 CO<sub>2</sub> – 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 se pratio i 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.

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 napori 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 2025 redovne i najvažnije planirane aktivnosti uglavnom su se odvijale prema planu i propisanim odgovarajućim internim aktima. Detaljan

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

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 izloženošću (upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom, proces ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika);
  - proces naplate;
  - proces klasifikacije izloženosti;
  - proces upravljanja instrumentima osiguranja;
  - proces kreditne administracije;
  - proces analize kreditnog portfelja<sup>3</sup> i izvješćivanja;
  - proces izračuna adekvatnosti regulatornog kapitala i internog kapitala za kreditni rizik;
  - proces testiranja otpornosti na stres;
  - proces validacije internog sustava za upravljanje rizikom.

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.

---

<sup>3</sup> Ukjučujući kontrole prve i druge razine

**Privredna banka Zagreb d.d.**

**Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.**

**3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)**

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

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

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 samoprocjenu rizika i kontrola te procjenu kontrola informacijskih sigurnosti. 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. Samoprocjena rizika i kontrola obuhvaća kvalitativnu ocjenu inherentnog rizika i rezidualnog rizika procesa uzimajući u obzir povezane kontrole. Samoprocjena rizika i kontrola te Analiza scenarija su faze procjene i operativnog rizika i procjene IKT rizika.

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 gubitcima.

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.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik zaključno sa 31.12.2025.g. izračunava se primjenom Standardiziranog pristupa koji je definiran Uredbom (EU) br. 2024/1623 Europskog Parlamenta i Vijeća, a računa se kao trogodišnji prosjek poslovnog pokazatelja (BI - Business indicator).

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

Sustav izvješćivanja Grupe Privredna banka Zagreb sastoji se od sljedećih razina izvješća:

- Izvješćivanje centralizirane upravljačko-nadzorne razine (Top management Reports);
- Izvješćivanje decentralizirane upravljačko-nadzorne razine; te
- Regulatorna izvješća.

Korporativna tijela odlučivanja na temelju strukturiranog izvješćivanja donose odluke koje se odnose na upravljanje apetitom za rizikom, profilom rizika, izloženošću i limitima operativnog rizika, ublažavanjem operativnog rizika i postupkom procjene adekvatnosti internog kapitala.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 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;
- 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 izvješćivanja.

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. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti

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

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

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

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

- obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke;
- 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:

- unutarдневно 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 MM<sup>4</sup> izloženosti i ukupne depozitne osnovice;
- pokazatelji koncentracije;
- indikatori za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama<sup>5</sup>.

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;

<sup>4</sup> MM uključuje međubankovne transakcije, uključujući HNB, repo transakcije i ostale riznične transakcije (isključujući linije ISP-a).

<sup>5</sup> Pokazatelji krize likvidnosti detaljno su opisani u Politici upravljanja likvidnosnim rizikom.

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

### 3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti (nastavak)

- 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

### 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 procijenjenu<sup>6</sup> 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  $\pm 50$  baznih poena na tržišnu kamatnu stopu);
- izračun rizika krivulje prinosa;
- testiranje otpornosti na stres;
- povratni test otpornosti na stres;
- 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. Strest test za interne upravljačke potreba 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.

---

<sup>6</sup> 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 2025.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

#### 3.12. Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

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.

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 2025.**

**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 2025. godine iznosi 2.415 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, 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 umanjen 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 umanjen je za ulaganja dionice matične banke Intesa Sanpaolo S.p.A.

Banka ne drži instrumente dodatnog osnovnog kapitala (Additional Tier 1). Međutim, posjeduje dugoročne subordinirane zajmove (u iznosu od 50 milijuna EUR) preuzete od matične banke, Intesa Sanpaolo S.p.A., koji u cijelosti ispunjavaju regulatorne kriterije za uvrštavanje u Tier 2 kapital, sukladno važećem regulatornom okviru. Navedeni instrumenti priznati su kao sastavni dio ukupnoga regulatornog kapitala Grupe, te doprinose ukupnoj adekvatnosti kapitala PBZ Grupe.

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 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 2025. godine iznosi 20,06 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 2025.

**4. Regulatorni kapital (nastavak)**

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2025. godine.

**Struktura regulatornog kapitala**

|   | Amount | u mil EUR    |
|---|--------|--------------|
| <b>REGULATORNI KAPITAL</b>  |        | <b>2.415</b> |
| <b>OSNOVNI KAPITAL</b>  |        | <b>2.360</b> |
| <b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>  |        | <b>2.360</b> |
| <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>  |        | <b>427</b>   |
| Plaćeni instrumenti kapitala  |        | 244          |
| Premija na dionice  |        | 208          |
| (-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala   |        | -25          |
| <b>Zadržana dobit</b>   |        | <b>1.830</b> |
| Zadržana dobit proteklih godina   |        | 1.830        |
| Priznata dobit ili gubitak  |        | -            |
| <i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>   |        | 355          |
| <i>(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i> |        | -355         |
| <b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>  |        | <b>47</b>    |
| <b>Ostale rezerve</b>   |        | <b>197</b>   |
| <b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>   |        | <b>110</b>   |
| <b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>  |        | <b>-3</b>    |
| <b>(-) Goodwill</b>   |        | <b>-2</b>    |
| <b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>   |        | <b>-57</b>   |
| <b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>                              |        | <b>-15</b>   |
| <b>(-) Nedovoljna pokrivenost neprihodujućih kredita</b>  |        | <b>-7</b>    |
| <b>Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala</b>   |        | <b>-</b>     |
| <b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>   |        | <b>-167</b>  |
| <b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>  |        | <b>-</b>     |
| <b>DOPUNSKI KAPITAL</b>   |        | <b>55</b>    |

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 30.06.2025. Privredna banka Zagreb nije sama po sebi sanacijski subjekt, već je dio ISP sanacijske grupe, čija je preferirana strategija sanacije Jedinstvena točka pristupanja (SPE). Za banku je definiran interni MREL zahtjev od strane Jedinstvenog 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<br>c              |
|---|--|--|--|-----------------------------|
|   |  | Minimalni<br>zahtjev za<br>regulatorni<br>kapital i<br>prihvatljive<br>obveze (interni institucija izvan<br>MREL)EU (interni TLAC) | Zahtjev za<br>regulatorni<br>kapital i<br>prihvatljive<br>obveze GSV | Kvalitativne<br>informacije |
| <b>Primjenjivi zahtjevi i razina primjene</b>                     |  |  |  |                             |
| EU-1  | Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne)<br>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)<br>Ako je u retku EU-2a odgovor „Da”, primjenjuje li se   |  |  | Y                           |
| EU-2b   | zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)   |  |  | I                           |
| <b>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze</b>                  |  |  |  |                             |
| EU-3  | Redovni osnovni kapital (CET1)   | 1.996  |  |                             |
| EU-4  | Prihvatljivi dodatni osnovni kapital   | -  |  |                             |
| EU-5  | Prihvatljivi dopunski kapital  | 50   |  |                             |
| EU-6  | Prihvatljivi regulatorni kapital   | 2.046  |  |                             |
| EU-7  | Prihvatljive obveze  | 827  |  |                             |
| EU-8  | od čega dopuštena jamstva  |  |  |                             |
| EU-9a   | (Usklađenja)   | -130   |  | -                           |
| EU-9b   | Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja   | 2.743-   |  | -                           |
| <b>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</b> |  |  |  |                             |
| EU-10   | Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)   | 8.643,00   |  |                             |
| EU-11   | Mjera ukupne izloženosti (TEM)   | 20.250,00  |  |                             |
| <b>Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza</b>         |  |  |  |                             |
| EU-12   | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA   | <b>31,73%</b>  |  |                             |
| EU-13   | od čega dopuštena jamstva  | -  |  |                             |
| EU-14   | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti (TEM)  | 13,54%   |  |                             |
| EU-15   | od čega dopuštena jamstva  | -  |  |                             |

## 4. Regulatorni kapital (nastavak)

|                 |   | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL) | Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU (interni TLAC) | u mil EUR<br>Kvalitativne informacije |
|-----------------|---|---|--|---------------------------------------|
|                 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjek             | 9,06%   |  |                                       |
| EU-17           | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju  | -   |  |                                       |
| <b>Zahtjevi</b> |   |   |  |                                       |
| EU-18           | Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA  | 30,17%  |  |                                       |
| 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 | -   |  |                                       |
| <b>Bilješke</b> |   |   |  |                                       |
| 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  |  |  | Ukupno |
|----|--|--|--|--|--------|
|    |  | 1<br>Ostalo  | 2<br>Ostalo  | 4. red - Tražbine matičnih društava kao vlasnika instrumenata kojima društvo kći ispunjava minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze na pojedinačnoj osnovi |        |
| 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 | 2.red - Subordinirani dug – iznos glavnice subordiniranog duga koji je uključen u Tier 2 |  |        |
| 6  | Podskup obveza i regulatornog kapitala umanjениh za isključene obveze za potrebe internog MREL-a/internog TLAC-a | 1.996  | 50   | 827  | 2.873  |
| 7  | Od čega preostali rok do dospijeaća od 1 do 2 godine   | -  | -  | 25   | 25     |
| 8  | Od čega preostali rok do dospijeaća od 2 do 5 godina   | -  | -  | 802  | 802    |
| 9  | Od čega preostali rok do dospijeaća od 5 do 10 godina  | -  | -  | -  | -      |
| 10 | Od čega preostali rok do dospijeaća 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijeaća       | -  | -  | -  | -      |
| 11 | Od čega vrijednosni papiri bez dospijeaća  | 1.996  | 50   | -  | 2.046  |

## 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 internog 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.
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).

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 5. Kapitalni zahtjevi

### 5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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. **Izvršavanje** - uključuje interno i regulatorno izvršavanje. U svrhu regulatornog izvršavanja 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.

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

## 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

## EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

|           |   | Ukupni iznosi izloženosti riziku (RWEAs) |               | u mil EUR                 |
|-----------|---|--|---------------|---------------------------|
|           |   | a  | b             | Ukupni kapitalni zahtjevi |
|           |   | 31.12.2025                               | 31.12.2024    | 31.12.2025                |
|           | <b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>                                 |  |               |                           |
| 1         |   | 10.598                                   | 10.183        | 848                       |
| 2         | od čega standardizirani pristup   | 9.871                                    | 9.299         | 790                       |
| 3         | od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup  | 727                                      | 878           | 58                        |
| 4         | od čega pristup raspoređivanja  | -  | -             | -                         |
|           | od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja rizika                          | -  | -             | -                         |
| EU 4a     |   | -  | -             | -                         |
| 5         | od čega napredni IRB (A-IRB) pristup  | -  | -             | -                         |
| 6         | <b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>   | 16                                       | 20            | 1                         |
| 7         | od čega standardizirani pristup   | 7  | 7             | 1                         |
| 8         | od čega metoda internog modela (IMM)  | -  | -             | -                         |
|           | od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani  | 9  | 4             | 1                         |
| EU 8a     |   | -  | -             | -                         |
| 9         | od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)  | -  | -             | -                         |
| 10        | <b>Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju – CVA rizik</b>   | -  | 9             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 10a       | od čega standardizirani pristup (SA)  | -  | -             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 10b       | od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)   | -  | -             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 10c       | od čega pojednostavnjeni pristup  | -  | -             | -                         |
| 15        | Rizik namire  | -  | -             | -                         |
| <b>16</b> | <b>Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)</b> | -  | -             | -                         |
| 17        | od čega pristup SEC-IRBA  | -  | -             | -                         |
| 18        | od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)  | -  | -             | -                         |
| 19        | od čega pristup SEC-SA  | -  | -             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 19a       | od čega odbitak 1250 %  | -  | -             | -                         |
| <b>20</b> | <b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>  | <b>118</b>                               | <b>123</b>    | <b>9</b>                  |
| 21        | od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)   | -  | -             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 21a       | od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)   | 118                                      | 123           | 9                         |
| 22        | od čega alternativni pristup internih modela (A-IMA)  | -  | -             | -                         |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 22a       | Velike izloženosti  | -  | -             | -                         |
|           | Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje                             | -  | -             | -                         |
| 23        |   | -  | -             | -                         |
| <b>24</b> | <b>Operativni rizik</b>   | <b>1.310</b>                             | <b>802</b>    | <b>105</b>                |
| EU        |   | -  | -             | -                         |
| 24a       | Izloženosti prema kryptoimovini   | -  | -             | -                         |
|           | Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)                             | 57                                       | 64            | 5                         |
| 25        | Primijenjena minimalna donja granica (%)  | -  | -             | -                         |
| 26        | Prilagodba donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)                                       | -  | -             | -                         |
| 27        | Prilagodba donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)                                       | -  | -             | -                         |
| 28        |   | -  | -             | -                         |
| <b>29</b> | <b>Ukupno</b>   | <b>12.042</b>                            | <b>11.128</b> | <b>963</b>                |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

## 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

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

- RWA je porastao za 412 milijuna eura, ponajprije zbog rasta obujma u korporativnom i maloprodajnom segmentu
- Dodatno povećanje zbog implementacija Basel IV/CRR3 imala je pozitivan (povećavajući) učinak na RWA, koji je bio ublažen različitim intervencijama na točnosti RWA provedenima tijekom 2025. godine (npr. revizija ADC oznake i ugovaranje individualnih instrumenata kreditne zaštite za korporativne klijente)

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

|          |   | u mil EUR                     |
|----------|---|-------------------------------|
|          |   | Risk weighted exposure amount |
|          |   | a                             |
| 1        | <b>Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja</b>    | 834                           |
| 2        | Veličina imovina (+/-)  | 27                            |
| 3        | Kvalitete imovine (+/-)   | (3)                           |
| 4        | Ažuriranje modela (+/-)   | (84)                          |
| 5        | Metodologija i politika (+/-)                                       | 10                            |
| 6        | Preuzimanja i prodaja (+/-)   | -                             |
| 7        | Kretanja strane valute (+/-)  | -                             |
| 8        | Ostalo (+/-)  | (36)                          |
| <b>9</b> | <b>Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja</b> | <b>728</b>                    |

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: 834 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. i 728 milijuna eura na kraju prosinca 2025. Smanjenje od 106 milijuna eura između dva razdoblja može se podijeliti na sljedeće učinke:

- 27 milijuna eura zbog povećanja volumena (veličine imovine);
- 3 milijuna zbog smanjenja kreditne kvalitete
- 84 milijuna eura zbog ažuriranja modela
- 10 milijuna eura zbog promjena uvedenih u izračun LGD parametara pram FIRB pristupu i prijenosa portfelja kapitala na standardizirani pristup
- 36 milijuna zbog reklasifikacije jedne od grupa unutar segmenta velikih korporacija u status neispunjenja obveza (default), te u manjoj, ali ne zanemarivoj mjeri zbog prijelaza iz izloženosti iz FIRB kategorije u STD kategoriju, uglavnom uzrokovanog promjenama u segmentaciji.

Razlika 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 2025.

## 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          |
|        |  | 31.12.2025 | 30.06.2025 | 31.12.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|        | Dostupni regulatorni kapital (iznosi)  |            |            |            |            |            |
| 1      | Redovni osnovni kapital (CET1)   | 2.360      | 2.377      | 2.301      | 2.301      | 2.261      |
| 2      | Osnovni kapital  | 2.360      | 2.377      | 2.301      | 2.301      | 2.261      |
| 3      | Ukupni kapital   | 2.415      | 2.382      | 2.304      | 2.303      | 2.263      |
|        | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom   |            |            |            |            |            |
| 4      | Ukupni iznos izloženosti riziku  | 12.042     | 12.078     | 11.128     | 10.585     | 9.869      |
| 4a     | Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice  | 12.042     | 12.078     | 11.128     | 10.585     | 9.869      |
|        | Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)   |            |            |            |            |            |
| 5      | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)   | 19,60%     | 19,68%     | 20,68%     | 21,73%     | 22,91%     |
|        | Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)   |            |            |            |            |            |
| 5b     | Stopa osnovnog kapitala (%)  | 19,60%     | 19,68%     | 20,68%     | 21,73%     | 22,91%     |
| 6      | Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)  | 19,60%     | 19,68%     | 20,68%     | 21,73%     | 22,93%     |
| 6b     | Stopa ukupnog kapitala (%)   | 20,06%     | 19,72%     | 20,71%     | 21,76%     | 22,93%     |
| 7      | Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)   | 20,06%     | 19,72%     | 20,71%     | 21,76%     | 22,93%     |
| 7b     | 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 7d  | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)   | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      |
| EU 7e  | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)  | 0,84%      | 0,84%      | 0,84%      | 0,84%      | 0,84%      |
| EU 7f  | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)  | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      |
| EU 7g  | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)  | 9,50%      | 9,50%      | 9,50%      | 9,50%      | 9,50%      |
|        | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)                                |            |            |            |            |            |
| 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 (%)   | 1,27%      | 1,27%      | 1,17%      | 1,15%      | 0,79%      |
| 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%      | 2,00%      | 2,00%      | 1,75%      |
| 11     | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)   | 7,27%      | 7,27%      | 7,17%      | 7,15%      | 6,54%      |
| EU 11a | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)   | 16,77%     | 16,77%     | 16,67%     | 16,65%     | 16,04%     |
| 12     |  | 10,56%     | 10,22%     | 11,21%     | 12,25%     | 13,43%     |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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          |
|     |  | 31.12.2025 | 30.06.2025 | 31.12.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|     | Omjer financijske poluge   |            |            |            |            |            |
| 13  | Mjera ukupne izloženosti   | 27.132     | 26.387     | 24.699     | 23.474     | 23.379     |
| 14  | Omjer financijske poluge (%)   | 8,70%      | 9,01%      | 9,32%      | 9,80%      | 9,67%      |
|     | 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 (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| 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)  | 7.167      | 6.556      | 6.040      | 5.797      | 5.468      |
| EU  | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost   | 3.927      | 3.709      | 3.571      | 3.434      | 3.344      |
| 16a |  |            |            |            |            |            |
| EU  | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost  | 771        | 804        | 834        | 955        | 940        |
| 16b |  |            |            |            |            |            |
|     | Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)  | 3.156      | 2.905      | 2.737      | 2.480      | 2.404      |
| 16  |  |            |            |            |            |            |
| 17  | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)   | 227,08%    | 225,66%    | 220,67%    | 234,00%    | 227,43%    |
|     | Omjer neto stabilnih izvora financiranja   |            |            |            |            |            |
| 18  | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja   | 18.814     | 18.183     | 17.165     | 16.496     | 16.551     |
| 19  | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja  | 12.199     | 12.018     | 11.744     | 10.647     | 10.456     |
| 20  | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)   | 154,23%    | 151,30%    | 146,16%    | 155,00%    | 158,29%    |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

## 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Sljedeće tablice pružaju usporedbu između iznosa rizikom ponderiranih izloženosti izračunanih korištenjem internih modela i onih izračunanih prema standardiziranom pristupu.

Tablica EU CMS1 prikazuje usporedbu na ukupnoj razini rizika, ističući razlike između modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti na razini portfelja

**EU CMS1 - Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti na razini rizika**

|          |  | a   | b  | c                   | d  | u mil EUR<br>EU d                           |
|----------|--|---|--|---------------------|--|---|
|          |  | Rizikom ponderirana imovina (RWEAs))  |  |                     |  |   |
|          |  | RWEA za modelirane pristupe za čiju primjenu banke imaju odobrenje nadzornih tijela | RWEA za portfelje u kojima se primjenjuju standardizirani pristupi | Ukupni stvarni RWEA | RWEA izračunati primjenom potpunog standardiziranog pristupa | RWEA koji su osnova minimalne donje granice |
| 1        | Kreditni rizik (ne uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 727   | 9.871  | 10.598              | 10.971   | 10.971                                      |
| 2        | Kreditni rizik druge ugovorne strane                                 | 1   | 15   | 16                  | 18   | 18  |
| 3        | Prilagodba kreditnom vrednovanju                                     |   | -  | -                   | -  | -   |
| 4        | Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje   | -   | -  | -                   | -  | -   |
| 5        | Tržišni rizik  | -   | 118  | 118                 | 118  | 118   |
| 6        | Operativni rizik   |   | 1.310  | 1.310               | 1.310  | 1.310                                       |
| 7        | Drugi iznosi izloženosti ponderirani rizikom                         |   | -  | -                   | -  | -   |
| <b>8</b> | <b>Ukupno</b>  | <b>728</b>  | <b>11.314</b>  | <b>12.042</b>       | <b>12.417</b>  | <b>12.417</b>                               |

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

## 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Tablica EU CMS2 prikazuje istu usporedbu na razini razreda izloženosti za kreditni rizik, pružajući detaljniji uvid u čimbenike koji doprinose tim razlikama

**EU CMS2 - Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti za kreditni rizik na razini razreda izloženosti**

|    |   | a  | b                   | c  | d   | u mil<br>EUR<br>EU d |
|----|---|--|---------------------|--|---|----------------------|
|    |   | Risk weighted exposure amounts (RWEAs)   |                     |  |   |                      |
|    | RWEA za modelirane pristupe za čiju primjenu institucije imaju odobrenje nadzornih tijela | RWEA za stupac (a) ako su ponovno izračunati primjenom standardiziranog pristupa | Ukupni stvarni RWEA | RWEA izračunati primjenom potpunog standardiziranog pristupa | RWEA koji su osnova minimalne donje granice |                      |
| 1  | Središnje države i središnje banke  | -  | -                   | 85   | 85  | 85                   |
| EU | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                                     | -  | -                   | 125  | 125   | 125                  |
| EU | 1a  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 1b  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 1c  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 1d  |  |                     |  |   |                      |
| 2  | Institucije   | 21   | 10                  | 261  | 250   | 250                  |
| 3  | Vlasnička ulaganja  | -  | -                   | 13   | 13  | 13                   |
| 4  | Nije primjenjivo  | -  | -                   | -  | -   | -                    |
| 5  | Trgovačka društva   | 643  | 797                 | 3.481  | 3.634                                       | 3.634                |
| EU | 5.1   |  |                     |  |   |                      |
| EU | 5.2   |  |                     |  |   |                      |
| EU | 5a  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 5b  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 5c  |  |                     |  |   |                      |
| 6  | Stanovništvo  | -  | 29                  | 3.159  | 3.188                                       | 3.188                |
| EU | 6.1   |  |                     |  |   |                      |
| EU | 6.1a  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 6.1b  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 6.2   |  |                     |  |   |                      |
| EU | 7a  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 7b  |  |                     |  |   |                      |
| EU | 7a  | 63   | 256                 | 2.859  | 3.053                                       | 3.053                |
| EU | 7b  | -  | -                   | 2  | 2   | 2                    |

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

## 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

## EU CMS2 - Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti za kreditni rizik na razini razreda izloženosti

|          |  | a  | b   | c  | d   | u mil<br>EUR<br>EU d  |
|----------|--|--|---|--|---|---|
|          |  | Risk weighted exposure amounts (RWEAs)   |   |  |   | RWEA<br>za<br>modeli<br>rane<br>pristu<br>pe za<br>čiju<br>primje<br>nu<br>instituc<br>ije<br>imaju<br>odobre<br>nje<br>nadzor<br>nih<br>tijela |
|          |  | RWEA za<br>modelirane<br>pristupe za<br>čiju<br>primjenu<br>institucije<br>imaju<br>odobrenje<br>nadzornih<br>tijela | RWEAs for<br>column (a) if<br>re-<br>computed<br>using the<br>standardise<br>d approach | RWEA za<br>modelir<br>ane<br>pristupe<br>za čiju<br>primjenu<br>institucij<br>e imaju<br>odobren<br>je<br>nadzorni<br>h tijela | RWEAs<br>calculate<br>d using<br>full<br>standardi<br>sed<br>approach | RWEA<br>za<br>modeli<br>rane<br>pristu<br>pe za<br>čiju<br>primje<br>nu<br>instituc<br>ije<br>imaju<br>odobre<br>nje<br>nadzor<br>nih<br>tijela |
| EU 7c    | Kategorizirane kao izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u skladu sa standardiziranim pristupom  | -  | 8   | 124  | 132   | 132   |
| EU 7d    | Kategorizirane kao podređene dužničke izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom   | -  | -   | 142  | 142   | 142   |
| EU 7e    | Kategorizirane kao pokrivena obveznice u skladu sa standardiziranim pristupom  | -  | -   | -  | -   | -   |
| EU 7f    | Kategorizirane kao potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom u skladu sa standardiziranim pristupom | -  | -   | -  | -   | -   |
| 8        | Ostala imovina bez kreditnih obveza  | -  | -   | 301  | 302   | 302   |
| <b>9</b> | <b>Ukupno</b>  | <b>727</b>   | <b>1.100</b>  | <b>10.598</b>  | <b>10.971</b>   | <b>10.971</b>   |

Budući da Banka sve izloženosti obračunava prema standardiziranom pristupu, ne postoje razlike između modeliranih i standardiziranih iznosa rizikom ponderiranih izloženosti. Jedine izloženosti prikazane u stupcima 'i' i 'j' odnose se na portfelje koje Intesa Sanpaolo Banka Slovenija izvještava prema IRB pristupu. IRB pristup detaljno je opisan u poglavlju 17.

## 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

|   |   | u mil EUR     |
|---|---|---------------|
|   |   | a             |
| 1 | <b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>                                    | <b>12.042</b> |
| 2 | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju   | 1,27          |
| 3 | Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju | 153           |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

| Država              | a                         |             | c   | d  | e   | f                             | g   | h   |   |   | j                                      | k                              | l                                       | m u mil EUR |
|---------------------|---------------------------|-------------|---|--|---|-------------------------------|---|---|---|---|--|--------------------------------|---|-------------|
|                     | Opće kreditne izloženosti | b           |   |  |   |                               |   | Kapitalni zahtjevi                              | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik   | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik |  |                                |   |             |
|                     | Standardizirani pristup   | IRB pristup | Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja za standardizirani pristup | Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele | Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje | Ukupna vrijednost izloženosti | Relevantne kreditne izloženosti –Kreditni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje | Ukupno  | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | Ponderi kapitalnih zahtjeva(%) | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja(%) |             |
| ALBANIJA            | 7                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 7                             | 1   | 0   | 0   | 1   | 0                                      | 0,07                           | 0,00                                    |             |
| AUSTRIJA            | 2                         | 7           | 0   | 0  | 0   | 9                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,04                           | 0,00                                    |             |
| BOSNA I HERCEGOVINA | 1.181                     | 0           | 0   | 0  | 0   | 1.181                         | 75  | 0   | 0   | 75  | 9                                      | 9,16                           | 0,00                                    |             |
| BELGIJA             | 2                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 2                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,02                           | 1,00                                    |             |
| BUGARSKA            | 1                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 2,00                                    |             |
| ŠVICARSKA           | 1                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 0,00                                    |             |
| KINA                | 1                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 0,00                                    |             |
| CIPAR               | 0                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 1,00                                    |             |
| ČEŠKA               | 0                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 1,25                                    |             |
| NJEMAČKA            | 82                        | 0           | 0   | 0  | 0   | 82                            | 6   | 0   | 0   | 6   | 1                                      | 0,78                           | 0,75                                    |             |
| DANSKA              | 0                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 2,50                                    |             |
| ESTONIJA            | 0                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 1,50                                    |             |
| ŠPANJOLSKA          | 1                         | 0           | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                                      | 0,00                           | 0,50                                    |             |

## 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

| Država            | a                         | b   | c   | d  | e   | f                             | g  | h  |                    | i  | j  | k      | l                                      | m u mil EUR                    |
|-------------------|---------------------------|-----|---|--|---|-------------------------------|--|--|--------------------|--|--|--------|--|--------------------------------|
|                   | Opće kreditne izloženosti |     | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja za standardizirani pristup | 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 | Kapitalni zahtjevi | Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik | Ukupno | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | Ponderi kapitalnih zahtjeva(%) |
| FRANCUSKA         | 1                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,01                                   | 1,00                           |
| VELIKA BRITANIJA  | 7                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 7                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,05                                   | 0,00                           |
| GRUZIJA           | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 0,50                           |
| GRČKA             | 0                         | 9   | 0   | 0  | 0   | 9                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,06                                   | 0,25                           |
| HRVATSKA          | 11.326                    | 165 | 0   | 0  | 0   | 11.491                        | 606  | 0  | 0                  | 0  | 606  | 77     | 73,83                                  | 1,50                           |
| MADŽARSKA         | 150                       | 50  | 0   | 0  | 0   | 200                           | 6  | 0  | 0                  | 0  | 6  | 1      | 0,74                                   | 1,00                           |
| IRSKA             | 43                        | 0   | 0   | 0  | 0   | 43                            | 3  | 0  | 0                  | 0  | 3  | 0      | 0,41                                   | 1,50                           |
| ISLAND            | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 2,50                           |
| ITALIJA           | 12                        | 0   | 0   | 0  | 0   | 12                            | 1  | 0  | 0                  | 0  | 1  | 0      | 0,08                                   | 0,00                           |
| KOREJA, REPUBLIKA | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 1,00                           |
| LITVA             | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 1,00                           |
| LUKSEMBURG        | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 0,50                           |
| LETONIJA          | 0                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 1,00                           |
| CRNA GORA         | 1                         | 0   | 0   | 0  | 0   | 1                             | 0  | 0  | 0                  | 0  | 0  | 0      | 0,00                                   | 0,00                           |
| MARŠALSKI OTOCI   | 33                        | 0   | 0   | 0  | 0   | 33                            | 3  | 0  | 0                  | 0  | 3  | 0      | 0,32                                   | 0,00                           |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

| Država       | a                         | b            | c   | d  | e   | f                             | g  | h  |  |  | i  | j  | k  | l                                      | m u mil EUR                    |
|--------------|---------------------------|--------------|---|--|---|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------|
|              | 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 | Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | Ponderi kapitalnih zahtjeva(%) |
|              | Standardizirani pristup   | IRB pristup  | Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja za standardizirani pristup |  |   |                               |  |  |  |  |  | Ukupno   |  |  |                                |
| MAKEDO NIJA  | 3                         | -            | -   | -  | -   | 3                             | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -                                      | -                              |
| NIZOZEMSKA   | 23                        | -            | -   | -  | -   | 23                            | 2  | -  | -  | -  | 2  | -  | -  | -                                      | -                              |
| RUMUNJSKA    | 19                        | -            | -   | -  | -   | 19                            | 2  | -  | -  | -  | 2  | -  | -  | -                                      | -                              |
| SRBIJA       | 43                        | -            | -   | -  | -   | 43                            | 2  | -  | -  | -  | 2  | -  | -  | -                                      | -                              |
| RUSIJA       | 1                         | -            | -   | -  | -   | 1                             | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -                                      | -                              |
| SLOVENIJA    | 1.479                     | 1.057        | -   | -  | -   | 2.537                         | 108  | -  | -  | -  | 108  | 13   | -  | -                                      | -                              |
| SLOVAČKA     | 1                         | 72           | -   | -  | -   | 73                            | 4  | -  | -  | -  | 4  | 1  | -  | -                                      | -                              |
| UKRAJINA     | 2                         | -            | -   | -  | -   | 2                             | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -                                      | -                              |
| SAD          | 8                         | -            | -   | -  | -   | 8                             | 1  | -  | -  | -  | 1  | -  | -  | -                                      | -                              |
| KOSOVO       | 1                         | -            | -   | -  | -   | 1                             | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -                                      | -                              |
| <b>TOTAL</b> | <b>14.432</b>             | <b>1.361</b> | -   | -  | -   | <b>15.792</b>                 | <b>821</b>                                       | -  | -  | -  | <b>821</b>                                       | <b>103</b>                                       | <b>100</b>                                       | -                                      | -                              |

## 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 nadoknadive 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 nenadoknadive 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/EAD modelima. Status neispunjavanja obveza prepoznaje se na razini hrvatskih članica PBZ Grupe (npr. ukupni dug klijenta i ukupna izloženost uzimaju se u obzir pri procjeni objektivnog kriterija za neispunjavanje obveza), dok se status neispunjavanja obveza identificira 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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 |   |                                |   | Akumulirani djelomični otpisi    |   | Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva |   |       |   |    |   |   |  |
|     |  | Prihodonosne izloženosti                           |        |                |     | Neprihodonosne izloženosti |     |                |     | Prihodonosne izloženosti – akumulirano umanjeno |      |                |      | 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 1  |   | od čega faza 2 |   | od čega faza 3   |   |                                |   |                                  |   |  |   |       |   |    |   |   |  |
| 005 | Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 2.761  | 2.761  | -              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | -     | - | -  | - | - |  |
| 010 | Kreditni i predujmovi                                      | 15.434   | 14.620 | 811            | 320 | -                          | 317 | -140           | -62 | -78   | -190 | -              | -187 | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 7.537 | - | 67 | - |   |  |
| 020 | Središnje banke  | 142  | 142    | -              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | -     | - | -  | - |   |  |
| 030 | Opće države  | 1.847  | 1.845  | 2              | 1   | -                          | 1   | -2             | -2  | -   | -1   | -              | -1   | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 714   | - | -  | - |   |  |
| 040 | Kreditne institucije                                       | 1.049  | 1.048  | 1              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 235   | - | -  | - |   |  |
| 050 | Ostala financijska društva                                 | 167  | 164    | 3              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 36    | - | -  | - |   |  |
| 060 | Nefinancijska društva                                      | 4.613  | 4.285  | 328            | 128 | -                          | 128 | -64            | -22 | -42   | -88  | -              | -87  | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 2.133 | - | 28 | - |   |  |
| 070 | od čega MSP-ovi  | 1.563  | 1.337  | 225            | 91  | -                          | 90  | -34            | -10 | -24   | -61  | -              | -61  | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 907   | - | 25 | - |   |  |
| 080 | Kućanstva  | 7.616  | 7.136  | 477            | 191 | -                          | 188 | -73            | -37 | -36   | -101 | -              | -99  | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 4.419 | - | 39 | - |   |  |
| 090 | Dužnički vrijednosni papiri                                | 5.300  | 5.285  | 15             | -   | -                          | -   | -5             | -3  | -2  | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 7     | - | -  | - |   |  |
| 100 | Središnje banke  | -  | -      | -              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | -     | - | -  | - | - |  |
| 110 | Opće države  | 4.611  | 4.611  | -              | -   | -                          | -   | -1             | -2  | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | -     | - | -  | - | - |  |
| 120 | Kreditne institucije                                       | 460  | 460    | -              | -   | -                          | -   | -              | -   | -   | -    | -              | -    | -   | - | -              | - | -  | - | -                              | - | -                                | - | -  | - | 7     | - | -  | - | - |  |

## 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 | 11   | 10            | -              | -                          | -              | -          | -  | -          | -              | -   | -              | -           | -                             | -  | -                                | - |
| 140        | Nefinancijska društva      | 218  | 203           | 15             | -                          | -              | -          | -3   | -1         | -2             | -   | -              | -           | -                             | -  | -                                | - |
| 150        | Izvanbilančne izloženosti  | 4.749  | 4.544         | 205            | 21                         | -              | 21         | 18   | 12         | 6              | 12  | -              | 12          | -                             | 665  | 3                                |   |
| 160        | Središnje banke            | -  | -             | -              | -                          | -              | -          | -  | -          | -              | -   | -              | -           | -                             | -  | -                                | - |
| 170        | Opće države                | 204  | 204           | -              | -                          | -              | -          | -  | -          | -              | -   | -              | -           | -                             | 130  | -                                |   |
| 180        | Kreditne institucije       | 203  | 201           | 2              | -                          | -              | -          | -  | -          | -              | -   | -              | -           | -                             | -  | -                                |   |
| 190        | Ostala financijska društva | 19   | 19            | -              | -                          | -              | -          | -  | -          | -              | -   | -              | -           | -                             | 2  | -                                |   |
| 200        | Nefinancijska društva      | 2.770  | 2.641         | 129            | 18                         | -              | 18         | 14   | 9          | 5              | 11  | -              | 11          | -                             | 495  | 3                                |   |
| 210        | Kućanstva                  | 1.553  | 1.479         | 74             | 3                          | -              | 3          | 4  | 3          | 1              | 1   | -              | 1           | -                             | 38   | -                                |   |
| <b>220</b> | <b>Ukupno</b>              | <b>28.244</b>                                      | <b>27.210</b> | <b>1.031</b>   | <b>341</b>                 | <b>-</b>       | <b>338</b> | <b>-127</b>  | <b>-53</b> | <b>-74</b>     | <b>-178</b>   | <b>-</b>       | <b>-175</b> | <b>-</b>                      | <b>8.209</b>   | <b>70</b>                        |   |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 7. Kreditni rizik (nastavak)

## EU CR1-A – Dospijeće izloženosti

|                             | Neto knjigovodstvene vrijednosti |              |                          |              |            | u mil EUR     |
|-----------------------------|----------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|------------|---------------|
|                             | avista                           | ≤ 1 godina   | > 1 godina<br>≤ 5 godina | > 5 godina   | neodređena | Total         |
| Kreditni                    | 155                              | 3.703        | 4.868                    | 6.541        | 159        | 15.425        |
| Dužnički vrijednosni papiri | 1                                | 950          | 2.864                    | 1.479        | -          | 5.294         |
| <b>Ukupne izloženosti</b>   | <b>156</b>                       | <b>4.652</b> | <b>7.732</b>             | <b>8.020</b> | <b>159</b> | <b>20.719</b> |

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, primjetno je smanjenje iznosa izloženosti s dospijećem do jedne godine u 2025. godini u najvećoj mjeri kao rezultat zatvaranje repo kredita koji se u navedenom vremenskom razredu nalazio prethodne godine.

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

## EU CR2 Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

|            |  | u mil EUR                        |
|------------|--|----------------------------------|
|            |  | α                                |
|            |  | Bruto knjigovodstvena vrijednost |
| <b>010</b> | <b>Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b> | <b>378</b>                       |
| 020        | Priljevi u neprihodonosne portfelje                        | 210                              |
| 030        | Odljevi iz neprihodonosnih portfelja                       | -268                             |
| 040        | Odljev s osnove otpisa                                     | -14                              |
| 050        | Odljev s druge osnove                                      | -254                             |
| <b>060</b> | <b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b> | <b>320</b>                       |

U odnosu na prethodno razdoblje bruto knjigovodstvena vrijednost neprihodonosnih kredita smanjila se za 58 milijuna. Dva glavna pokretača smanjenja bili su snažna naplata potraživanja i prodaja portfelja neprihodonosnih kredita i predujmova.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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 |
|----|--|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----|--|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|---|-----------|
|    |  | Prihodujuće izloženosti | Nisu dospelja ili dospelja <= 30 dana | Dospelja > 30 dana ≤ 90 dana |     | Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospelja ili koja su dospelja < = 90 dana | Bruto knjigovodstvena vrijednost |                                 |                                |                                |                                |                     | Od čega: sa statusom neispunja - vanja obveza |           |
|    |  |                         |                                       |                              |     |  | Neprihodujuće izloženosti        |                                 |                                |                                |                                |                     |   |           |
|    |  |                         |                                       |                              |     |  | Dospelja > 90 dana <= 180 dana   | Dospelja > 180 dana <= 1 godina | Dospelja > 1 godine ≤ 2 godine | Dospelja > 2 godine ≤ 5 godina | Dospelja > 5 godina ≤ 7 godina | Dospelja > 7 godina |   |           |
| 1  | Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 2.761                   | 2.761                                 | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   | -         |
| 2  | Kreditni i predujmovi                                      | 15.434                  | 15.391                                | 43                           | 320 | 168  | 22                               | 23                              | 15                             | 29                             | 19                             | 44                  | 320   |           |
| 3  | Središnje banke  | 142                     | 142                                   | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 4  | Opće države  | 1.847                   | 1.846                                 | 2                            | 1   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | 1   |           |
| 5  | Kreditne institucije                                       | 1.049                   | 1.049                                 | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 6  | Ostala financijska društva                                 | 167                     | 167                                   | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 7  | Nefinancijska društva                                      | 4.613                   | 4.604                                 | 9                            | 128 | 64   | 3                                | 9                               | 5                              | 10                             | 11                             | 27                  | 128   |           |
| 8  | Od čega: SME   | 1.563                   | 1.560                                 | 3                            | 91  | 44   | 2                                | 4                               | 5                              | 6                              | 11                             | 20                  | 91  |           |
| 9  | Kućanstva  | 7.616                   | 7.583                                 | 32                           | 191 | 104  | 19                               | 14                              | 10                             | 19                             | 8                              | 17                  | 191   |           |
| 10 | Dužnički instrumenti                                       | 5.300                   | 5.300                                 | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 11 | Središnje banke  | -                       | -                                     | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 12 | Opće države  | 4.611                   | 4.611                                 | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 13 | Kreditne institucije                                       | 460                     | 460                                   | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 14 | Ostala financijska društva                                 | 11                      | 11                                    | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |
| 15 | Nefinancijska društva                                      | 218                     | 218                                   | -                            | -   | -  | -                                | -                               | -                              | -                              | -                              | -                   | -   |           |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 7. Kreditni rizik (nastavak)

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

|           |                                  | a             | b   | c                                  | d          | Bruto knjigovodstvena vrijednost<br>Neprihodujuće izloženosti   |  |   |   |   |   |                           | l<br>u mil EUR   |
|-----------|----------------------------------|---------------|---|------------------------------------|------------|---|--|---|---|---|---|---------------------------|--|
|           |                                  |               |   |                                    |            | e   | f                                      | g                                       | h                                       | i                                       | j                                       | k                         |  |
|           | Prihodujuće<br>izloženosti       |               | Nisu<br>dospjela<br>ili<br>dospjela<br>≤ 30<br>dana | Dospjela ><br>30 dana ≤<br>90 dana |            | Mala<br>vjerojatnost<br>podmirenja<br>koja nisu<br>dospjela ili<br>koja su<br>dospjela <<br>= 90 dana | Dospjela ><br>90<br>dana ≤ 180<br>dana | Dospjela ><br>180<br>dana ≤ 1<br>godina | Dospjela ><br>1 godine<br>≤ 2<br>godine | Dospjela ><br>2 godine<br>≤ 5<br>godina | Dospjela ><br>5 godina<br>≤ 7<br>godina | Dospjela<br>> 7<br>godina | Od čega:<br>sa<br>statusom<br>neispunja<br>- vanja<br>obveza |
| 16        | Izvanbilančne<br>izloženosti     | 4.749         | -   | -                                  | 21         | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | 21   |
| 17        | Središnje<br>banke               | -             | -   | -                                  | -          | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | -  |
| 18        | Opće države                      | 204           | -   | -                                  | -          | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | -  |
| 19        | Kreditne<br>institucije          | 203           | -   | -                                  | -          | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | -  |
| 20        | Ostala<br>financijska<br>društva | 19            | -   | -                                  | -          | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | -  |
| 21        | Nefinancijska<br>društva         | 2.770         | -   | -                                  | 18         | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | 18   |
| 22        | Kućanstva                        | 1.553         | -   | -                                  | 3          | -   | -                                      | -                                       | -                                       | -                                       | -                                       | -                         | 3  |
| <b>23</b> | <b>Ukupno</b>                    | <b>28.244</b> | <b>23.452</b>                                       | <b>43</b>                          | <b>341</b> | <b>168</b>  | <b>22</b>                              | <b>23</b>                               | <b>15</b>                               | <b>29</b>                               | <b>19</b>                               | <b>44</b>                 | <b>341</b>   |

Na dan 31. prosinca 2025. bruto omjer nenaplativih kredita (NPL) za PBZ Grupu bio je ispod 2% te se stoga 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<br>od čega:<br>neprihodonosne<br>od čega: u<br>statusu<br>neispunjavanja<br>obveza |            |            |               | Akumulirana<br>umanjenja<br>vrijednosti | Rezervacije za<br>izvanbilančne<br>obveze i dana<br>financijska<br>jamstva | Akumulirane<br>negativne<br>promjene fer<br>vrijednosti zbog<br>kreditnog rizika<br>neprihodonosnih<br>izloženosti |
| <b>010 Bilančne izloženosti</b>      | <b>23.815</b>   | <b>320</b> | <b>320</b> | <b>23.815</b> | <b>-334</b>                             | -  | -  |
| 020 HR - Hrvatska                    | 14.774  | 256        | 256        | 14.774        | -236                                    | -  | -  |
| 030 SI - Slovenija                   | 3.114   | 42         | 42         | 3.114         | -57                                     | -  | -  |
| 040 BA - Bosna i Hercegovina         | 1.464   | 20         | 20         | 1.464         | -37                                     | -  | -  |
| 050 DE - Njemačka                    | 228   | -          | -          | 228           | -1                                      | -  | -  |
| 060 IT - Italija                     | 644   | -          | -          | 644           | -1                                      | -  | -  |
| 070 Ostale zemlje                    | 3.591   | 2          | 2          | 3.591         | -2                                      | -  | -  |
| <b>080 Izvanbilančne izloženosti</b> | <b>4.770</b>  | <b>21</b>  | <b>21</b>  | -             | -                                       | <b>31</b>  | -  |
| 090 HR - Hrvatska                    | 3.231   | 19         | 19         | -             | -                                       | 26   | -  |
| 100 SI - Slovenija                   | 921   | 2          | 2          | -             | -                                       | 3  | -  |
| 110 BA - Bosna i Hercegovina         | 342   | -          | -          | -             | -                                       | 1  | -  |
| 120 DE - Njemačka                    | 9   | -          | -          | -             | -                                       | -  | -  |
| 130 IT - Italija                     | 24  | -          | -          | -             | -                                       | -  | -  |
| 140 Ostale zemlje                    | 244   | -          | -          | -             | -                                       | 1  | -  |
| <b>150 Ukupno</b>                    | <b>28.585</b>   | <b>341</b> | <b>341</b> | <b>23.815</b> | <b>-334</b>                             | <b>31</b>  | -  |

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Bilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Andora, Ujedinjeni Arapski Emirati, Albanija, Argentina, Austrija, Australija, Aruba, Azerbajdžan, Bangladeš, Belgija, Bugarska, Benin, Brazil, Belarusija, Kanada, Srednjoafrička Republika, Kongo, Švicarska, Čile, Kamerun, Kina, Kolumbija, Kuba, Cipar, Češka, Danska, Alžir, Ekvador, Estonija, Egipat, Španjolska, Finska, Francuska, Velika Britanija, Gruzija, Gana, Gvineja, Grčka, Hong Kong, Mađarska, Indonezija, Irska, Izrael, Indija, Irak, Iran, Islamska Republika, Island, , Jersey, Jordan, Japan, Kenija, Kirgistan, Koreja, Republika, Kazahstan, Laos, Narodna Demokratska Republika, Libanon, Sveta Lucija, Lihtenštajn, Šri Lanka, Liberija, Litva, Luksemburg, Latvija, Libija, Maroko, Moldavija, Crna Gora, Maršalovi Otoci, Makedonija, Malta, Maldivi, Meksiko, Malezija, Nigerija, Nizozemska, Norveška, Nepal, Novi Zeland, Panama, Peru, Filipini, Pakistan, Poljska, Portoriko, Portugal, Katar, Rumunjska, Srbija, Rusija, Saudijska Arabija, Sudan, Švedska, Singapur, , Slovačka, Sveti Martin, Sirija, Tajland, Tunis, Turska, Tajvan, Kineska Provincija, Ukrajina, Uganda, Sjedinjene Američke Države, Uzbekistan, Sveta Stolica, Venezuela, Bolivarska Republika, Južnoafrička Republika, Zimbabve.

Kreditne izloženosti prikazane u tablici pod "**Izvanbilančne izloženosti**" pod "**Ostale zemlje**" uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Ujedinjeni Arapski Emirati, Albanija, Argentina, Austrija, Australija, Bosna i Hercegovina, Belgija, Bugarska, Kanada, Kongo, Švicarska, Kina, Kolumbija, Cipar, Češka, Danska, Španjolska, Finska, Francuska, Ujedinjeno Kraljevstvo, Grčka, Hong Kong, Mađarska, Irska, Izrael, Indija, Kazahstan, Libanon, Luksemburg, Latvija, Crna Gora, Sjeverna Makedonija, Malta, Meksiko, Nigerija, Nizozemska, Norveška, Nepal, Filipini, Pakistan, Poljska, Rumunjska, Srbija, Rusija, Saudijska Arabija, Švedska, Slovačka, Sint Maarten, Sirija, Tajland, Turska, Ukrajina, Sjedinjene Američke Države, Južnoafrička Republika, Zimbabve

## Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 7. Kreditni rizik (nastavak)

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

|  | a                                | b  | c  | d            | e                                | u mil EUR<br>f   |
|--|----------------------------------|--|--|--------------|----------------------------------|--|
|  | Bruto knjigovodstvena vrijednost |  |  |              | Akumulirana umanjena vrijednosti | Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti |
|  | od čega: neprihodonosne          |  | od čega: krediti i predujmovi i koji podliježu umanjenju vrijednosti |              |                                  |  |
|  |                                  | od čega: u statusu neispunjavanja obveza |  |              |                                  |  |
| 010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo                         | 98                               | 4  | 4  | 98           | -5                               | -  |
| 020 Rudarstvo i vađenje  | 26                               | -  | -  | 26           | -                                | -  |
| 030 Prerađivačka industrija                                      | 1.088                            | 55                                       | 55   | 1.088        | -53                              | -  |
| 040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 666                              | -  | -  | 666          | -5                               | -  |
| 050 Opskrba vodom  | 78                               | 5  | 5  | 78           | -5                               | -  |
| 060 Građevinarstvo   | 500                              | 10                                       | 10   | 500          | -12                              | -  |
| 070 Trgovina na veliko i na malo                                 | 986                              | 20                                       | 20   | 986          | -28                              | -  |
| 080 Prijevoz i skladištenje                                      | 397                              | 5  | 5  | 397          | -6                               | -  |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane   | 393                              | 21                                       | 21   | 393          | -16                              | -  |
| 090 Informacije i komunikacije                                   | 63                               | 1  | 1  | 63           | -1                               | -  |
| 110 Poslovanje nekretninama                                      | 137                              | 1  | 1  | 137          | -3                               | -  |
| 120 Financijske djelatnosti i osiguranja                         | 9                                | -  | -  | 9            | -                                | -  |
| 130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti                   | 181                              | 3  | 3  | 181          | -5                               | -  |
| 140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                | 53                               | 3  | 3  | 53           | -2                               | -  |
| Javna uprava i obrana; obvezno                                   | 1                                | -  | -  | 1            | -                                | -  |
| 150 socijalno osiguranje   |                                  |  |  |              |                                  |  |
| 160 Obrazovanje  | 9                                | -  | -  | 9            | -                                | -  |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi                | 23                               | -  | -  | 23           | -                                | -  |
| 170 Umjetnost, zabava i rekreacija                               | 22                               | -  | -  | 22           | -                                | -  |
| 180 Ostale uslužne djelatnosti                                   | 11                               | -  | -  | 11           | -10                              | -  |
| <b>200 Ukupno</b>  | <b>4.741</b>                     | <b>128</b>                               | <b>128</b>   | <b>4.741</b> | <b>-151</b>                      | <b>-</b>   |

U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, PBZ Grupa zabilježila je povećanje kredita i predujmova nefinancijskim društvima u iznosu od 472 milijuna EUR, od čega se najveći dio odnosi na povećanje kredita i predujmova društvima u proizvodnji, djelatnostima smještaja te veleprodaji i maloprodaji.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 7. Kreditni rizik (nastavak)

## EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

|            | 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 neprihodonskim izloženostima s mjerama restrukturiranja |   |
|            | Neprihodonosne restrukturirane  |   |           |                               | Po prihodonskim restrukturiranim izloženostima   | Po neprihodonskim restrukturiranim izloženostima |  |           |   |   |
|            | Prihodonosne restrukturirane  | od čega: u statusu neispunjava nja obveza |           | od čega: umanjene vrijednosti |  |  |  |           |   |   |
| 005        | Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju                                | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   | - |
| 010        | Kreditni i predujmovi Središnje   | 51  | 67        | 67                            | 67   | -7   | -44  | 34        | 12  |   |
| 020        | banke   | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   |   |
| 030        | Opće države   | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   |   |
| 040        | Kreditne institucije  | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   |   |
| 050        | Ostala financijska društva  | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   |   |
| 060        | Nefinancijska društva   | 33  | 44        | 44                            | 44   | -6   | -28  | 28        | 10  |   |
| 070        | Kućanstva   | 18  | 23        | 23                            | 23   | -1   | -16  | 6         | 2   |   |
| 080        | Dužnički vrijednosni papiri   | -   | -         | -                             | -  | -  | -  | -         | -   |   |
| 090        | Preuzete obveze po kreditima  | 2   | 3         | 3                             | 3  | -  | -1   | -         | -   |   |
| <b>100</b> | <b>Ukupno</b>   | <b>53</b>                                 | <b>70</b> | <b>70</b>                     | <b>70</b>  | <b>-7</b>  | <b>-45</b>   | <b>34</b> | <b>12</b>   |   |

Od ukupnog iznosa restrukturiranih izloženosti, 22 milijuna EUR odnosi se na kredite i predujmove koji su restrukturirani više od dva puta, dok se 38 milijuna EUR odnosi na kredite i predujmove koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz statusa nenaplativih. U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, prihodonosne restrukturirane izloženosti povećale su se za 15 milijuna EUR zbog refinanciranja jednog velikog klijenta u Intesa Sanpaolo Banci Slovenija..

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025.

## 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          | Kolateral dobiven u posjed     |
|            |  | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene |
| 010        | Nekretnine, postrojenja i oprema             | -                                   | -                              |
| 020        | Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme | 4                                   | -                              |
| 030        | Stambene nekretnine                          | -                                   | -                              |
| 040        | Poslovne nekretnine                          | 3                                   | -                              |
|            | Pokretna imovina (automobil, isporučena roba |                                     |                                |
| 050        | itd.)  | -                                   | -                              |
| 060        | Vlasnički i dužnički instrumenti             | 1                                   | -                              |
| 070        | Ostali kolaterali                            | -                                   | -                              |
| <b>080</b> | <b>Ukupno</b>                                | <b>4</b>                            | <b>-</b>                       |

## 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 multilateralnim razvojnim bankama
- 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 Slovenije koja za procjenu svojih rizika koristi standardizirani i IRB pristup. Informacije o primjeni IRB pristupa detaljnije su opisani u poglavlju 17. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika.

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 (%) |
|                        |  |   |                           |  |                           |                   |                 |
| 1                      | Središnje države ili središnje banke                               | 6.827   | -                         | 7.610  | 225                       | 85                | 1,09            |
| 2                      | Subjeki javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi         | 1.538   | 200                       | 912  | 83                        | 168               | 16,89           |
| EU 2a                  | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave              | 510   | 40                        | 566  | 70                        | 125               | 19,59           |
| EU 2b                  | Subjeki javnog sektora   | 1.027   | 160                       | 346  | 14                        | 44                | 12,11           |
| 3                      | Multilateralne razvojne banke                                      | 452   | -                         | 469  | 1                         | -                 | -               |
| EU 3a                  | Međunarodne organizacije   | 1.017   | -                         | 1.017  | -                         | -                 | -               |
| 4                      | Institucije  | 647   | 152                       | 742  | 96                        | 240               | 28,62           |
| 5                      | Pokrivene obveznice  | -   | -                         | -  | -                         | -                 | -               |
| 6                      | Trgovačka društva  | 2.677   | 1.503                     | 2.608  | 663                       | 2.837             | 86,75           |
| 6,1                    | Od čega: specijalizirano financiranje                              | 349   | 35                        | 330  | 31                        | 239               | 65,94           |
| 7                      | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti             | 104   | -                         | 104  | -                         | 156               | 150,41          |
| EU 7a                  | Podređene dužničke izloženosti                                     | 95  | -                         | 95   | -                         | 142               | 150,00          |
| EU 7b                  | Vlasnička ulaganja   | 9   | -                         | 9  | -                         | 13                | 154,86          |
| 8                      | Stanovništvo   | 3.742   | 1.802                     | 3.700  | 735                       | 3.160             | 71,25           |
| 9                      | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti             | 5.053   | 366                       | 5.012  | 246                       | 2.797             | 53,18           |
| 9,1                    | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...)     | 3.708   | 30                        | 3.696  | 21                        | 1.480             | 39,83           |
| 9,2                    | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - IPRE               | -   | -                         | -  | -                         | -                 | -               |
| 9,3                    | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama - nisu (...)     | 1.111   | 188                       | 1.087  | 112                       | 883               | 73,66           |
| 9,4                    | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama - IPRE           | 110   | 1                         | 109  | -                         | 100               | 91,74           |
| 9,5                    | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)                                 | 124   | 148                       | 121  | 112                       | 333               | 142,91          |
| 10                     | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza                      | 115   | 9                         | 113  | 4                         | 124               | 106,58          |
| EU 10a                 | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kr (...) | -   | -                         | -  | -                         | -                 | -               |
| EU 10b                 | Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)                               | 11  | -                         | 11   | -                         | 2                 | 16,36           |
| EU 10c                 | Ostale stavke  | 967   | -                         | 967  | -                         | 302               | 31,25           |
| 11                     | nije primjenjivo   | -   | -                         | -  | -                         | -                 | -               |
| 12                     | <b>UKUPNO</b>  | <b>23.150</b>   | <b>4.032</b>              | <b>23.265</b>  | <b>2.053</b>              | <b>9.871</b>      | <b>38,99</b>    |

u mil  
EUR

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

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

|               |   | u mil EUR     |          |          |            |              |            |
|---------------|---|---------------|----------|----------|------------|--------------|------------|
|               | Kategorije izloženosti  | Ponder rizika |          |          |            |              |            |
|               |   | 0%            | 2%       | 4%       | 10%        | 20%          | 35%        |
|               |   | a             | b        | c        | d          | e            | f          |
| 1             | Središnje države ili središnje banke                                      | 7.504         | -        | -        | 309        | -            | -          |
| 2             | Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi               | 351           | -        | -        | -          | 546          | -          |
|               | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                     | 76            | -        | -        | -          | 544          | -          |
| EU 2a         | Subjekti javnog sektora   | 275           | -        | -        | -          | 2            | -          |
| 3             | Multilateralne razvojne banke   | 470           | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU 3a         | Međunarodne organizacije  | 1.017         | -        | -        | -          | -            | -          |
| 4             | Institucije   | -             | -        | -        | -          | 221          | 593        |
| 5             | Pokrivene obveznice   | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 6             | Trgovačka društva   | -             | -        | -        | -          | 105          | -          |
| 6,1           | Od čega: specijalizirano financiranje                                     | -             | -        | -        | -          | 87           | -          |
| 7             | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti                    | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU 7a         | Podređene dužničke izloženosti  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU 7b         | Vlasnička ulaganja  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 8             | Stanovništvo  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9             | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti                    | -             | -        | -        | -          | 2.378        | -          |
| 9.1           | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...)            | -             | -        | -        | -          | 2.378        | -          |
| 9.1.1         | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                          | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.1.2         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))               | -             | -        | -        | -          | 2.378        | -          |
| 9.1.3         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosig (...))                | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.2           | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama □ IPRE                      | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.3           | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ nisu (...)            | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.3.1         | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                          | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.3.2         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))               | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.3.3         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigu (...))               | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9.4           | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ IPRE                  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 9,5           | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC) izloženosti sa statusom neispunjavanja | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 10            | obveza  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU            | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kr (...)        | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 10a           |   | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU            |   | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| 10b           | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)                                     | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| EU 10c        | Ostale stavke   | 665           | -        | -        | -          | -            | -          |
| 11            | nije primjenjivo  | -             | -        | -        | -          | -            | -          |
| <b>EU 11c</b> | <b>TOTAL</b>  | <b>10.007</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>309</b> | <b>3.250</b> | <b>593</b> |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

## EU CR5 - Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjenja (nastavak)

|                        |  | Ponder rizika |          |            |           |            | u mil EUR |    |
|------------------------|--|---------------|----------|------------|-----------|------------|-----------|----|
| Kategorije izloženosti |  | 40%           | 45%      | 50%<br>g   | 60%       | 70%<br>h   | 75%<br>i  |    |
| 1                      | Središnje države ili središnje banke   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 2                      | Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi                      | -             | -        | -          | 79        | -          | -         | -  |
|                        | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                            | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 2a                  | Subjekti javnog sektora  | -             | -        | -          | 79        | -          | -         | -  |
| 3                      | Multilateralne razvojne banke  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 3a                  | Međunarodne organizacije   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 4                      | Institucije  | -             | 9        | -          | 5         | -          | -         | -  |
| 5                      | Pokrivene obveznice  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 6                      | Trgovačka društva  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | 33 |
| 6,1                    | Od čega: specijalizirano financiranje  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 7                      | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti                           | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 7a                  | Podređene dužničke izloženosti   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 7b                  | Vlasnička ulaganja   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 8                      | Stanovništvo   | -             | -        | 343        | -         | -          | -         | -  |
| 9                      | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti                           | -             | -        | -          | 1         | 489        | -         | -  |
| 9.1                    | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...)                   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
|                        | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                                 | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9.1.1                  | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))                      | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9.1.2                  | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosig (...))                       | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9.1.3                  | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama □ IPRE                             | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9,2                    | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ nisu (...)                   | -             | -        | -          | 1         | 489        | -         | -  |
| 9,3                    | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                                 | -             | -        | -          | 1         | -          | -         | -  |
| 9.3.1                  | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))                      | -             | -        | -          | -         | 489        | -         | -  |
| 9.3.2                  | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigu (...))                      | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9.3.3                  | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ IPRE                         | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9,4                    | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC) izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 9,5                    | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kr (...)               | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 10                     | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 10a                 | Ostale stavke  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 10b                 | nije primjenjivo   | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| EU 10c                 |  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| 11                     |  | -             | -        | -          | -         | -          | -         | -  |
| <b>EU 11c</b>          | <b>TOTAL</b>   | -             | <b>9</b> | <b>343</b> | <b>85</b> | <b>489</b> | <b>33</b> |    |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

## EU CR5 - Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjenja (nastavak)

|               |  | <i>u mil EUR</i> |          |               |              |          |          |
|---------------|--|------------------|----------|---------------|--------------|----------|----------|
|               | Kategorije izloženosti   | 80%              | 90%      | Ponder rizika |              |          | 130%     |
|               |  |                  |          | 100%          | 105%         | 110%     |          |
| 1             | Središnje države ili središnje banke   | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 2             | Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi                      | -                | -        | -             | 19           | -        | -        |
|               | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                            | -                | -        | -             | 16           | -        | -        |
| EU 2a         | Subjekti javnog sektora  | -                | -        | -             | 4            | -        | -        |
| 3             | Multilateralne razvojne banke  | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| EU 3a         | Međunarodne organizacije   | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 4             | Institucije  | -                | -        | -             | 8            | -        | -        |
| 5             | Pokrivene obveznice  | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 6             | Trgovačka društva  | 409              | 5        | -             | 2.686        | -        | -        |
| 6,1           | Od čega: specijalizirano financiranje  | -                | 5        | -             | 236          | -        | -        |
| 7             | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti                           | -                | -        | -             | 5            | -        | -        |
| EU 7a         | Podređene dužničke izloženosti   | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| EU 7b         | Vlasnička ulaganja   | -                | -        | -             | 6            | -        | -        |
| 8             | Stanovništvo   | 4.038            | -        | -             | 54           | -        | -        |
| 9             | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti                           | 1.539            | -        | 2             | 542          | -        | 5        |
| 9.1           | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...)                   | 1.332            | -        | -             | 7            | -        | -        |
| 9.1.1         | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                                 | 690              | -        | -             | 6            | -        | -        |
| 9.1.2         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))                      | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 9.1.3         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosig (...))                       | 642              | -        | -             | 1            | -        | -        |
| 9.2           | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama □ IPRE                             | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 9.3           | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ nisu (...)                   | 207              | -        | -             | 502          | -        | -        |
| 9.3.1         | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                                 | 173              | -        | -             | 431          | -        | -        |
| 9.3.2         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigura (...))                      | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| 9.3.3         | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigu (...))                      | 34               | -        | -             | 70           | -        | -        |
| 9.4           | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ IPRE                         | -                | -        | 2             | -            | -        | 5        |
| 9.5           | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC) izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | -                | -        | -             | 101          | -        | -        |
| 10            | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kr (...)               | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| EU 10a        | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| EU 10b        | Ostale stavke  | -                | -        | -             | 302          | -        | -        |
| EU 10c        | 11 nije primjenjivo  | -                | -        | -             | -            | -        | -        |
| <b>EU 11c</b> | <b>TOTAL</b>   | <b>5.986</b>     | <b>5</b> | <b>2</b>      | <b>3.717</b> | <b>-</b> | <b>5</b> |

## 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

## EU CR5 - Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjavanja (nastavak)

| Kategorije izloženosti |  | Ponder rizika |            |           |          | u mil EUR |
|------------------------|--|---------------|------------|-----------|----------|-----------|
|                        |  | 150%<br>k     | 250%<br>l  | 370%<br>m | 400%     |           |
| 1                      | Središnje države ili središnje banke                           | -             | -          | 22        | -        |           |
| 2                      | Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi    | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne                     | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 2a                  | samouprave   | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 2b                  | Subjekti javnog sektora  | -             | -          | -         | -        |           |
| 3                      | Multilateralne razvojne banke                                  | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 3a                  | Međunarodne organizacije                                       | -             | -          | -         | -        |           |
| 4                      | Institucije  | -             | 2          | -         | -        |           |
| 5                      | Pokrivene obveznice  | -             | -          | -         | -        |           |
| 6                      | Trgovačka društva  | 33            | -          | -         | -        |           |
| 6,1                    | Od čega: specijalizirano financiranje                          | 33            | -          | -         | -        |           |
| 7                      | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti         | -             | 96         | 3         | -        |           |
| EU 7a                  | Podređene dužničke izloženosti                                 | -             | 95         | -         | -        |           |
| EU 7b                  | Vlasnička ulaganja   | -             | -          | 3         | -        |           |
| 8                      | Stanovništvo   | -             | -          | -         | -        |           |
| 9                      | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti         | -             | 251        | -         | -        |           |
| 9.1                    | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...) | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | nije primijenjen pristup razdvajanja                           | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.1.1                  | izloženosti  | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                    | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.1.2                  | (osigur (...))   | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                    | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.1.3                  | (neosig (...))   | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.2                    | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama □ IPRE           | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.3                    | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ nisu (...) | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.3.1                  | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti               | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                    | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.3.2                  | (osigura (...))  | -             | -          | -         | -        |           |
|                        | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                    | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.3.3                  | (neosigu (...))  | -             | -          | -         | -        |           |
| 9.4                    | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ IPRE       | -             | 51         | -         | -        |           |
| 9,5                    | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)                             | -             | 200        | -         | -        |           |
| 10                     | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza                  | -             | 16         | -         | -        |           |
|                        | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim                  | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 10a                 | društvima s kr (...)   | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 10b                 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)                          | -             | -          | -         | -        |           |
| EU 10c                 | Ostale stavke  | -             | -          | -         | -        |           |
| 11                     | nije primjenjivo   | -             | -          | -         | -        |           |
| <b>EU 11c</b>          | <b>TOTAL</b>   | <b>33</b>     | <b>365</b> | <b>25</b> | <b>-</b> |           |

## 8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

## EU CR5 - Standardizirani pristup – izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika umanjenja (nastavak)

| Kategorije izloženosti |  | Ponder rizika |               |                      |
|------------------------|--|---------------|---------------|----------------------|
|                        |  | Ostalo        | Ukupno        | od čega bez rejtinga |
|                        |  | o             | q             | r                    |
| 1                      | Središnje države ili središnje banke                               | -             | 7.835         | 331                  |
| 2                      | Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi        | -             | 995           | 664                  |
|                        | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne                         | -             | 636           | 311                  |
| EU 2a                  | samouprave   | -             | 360           | 353                  |
| EU 2b                  | Subjekti javnog sektora  | -             | 470           | 60                   |
| 3                      | Multilateralne razvojne banke                                      | -             | 1.017         | 150                  |
| EU 3a                  | Međunarodne organizacije   | -             | 838           | 22                   |
| 4                      | Institucije  | -             | -             | -                    |
| 5                      | Pokrivene obveznice  | -             | 3.271         | 2.774                |
| 6                      | Trgovačka društva  | -             | 361           | 274                  |
| 6,1                    | Od čega: specijalizirano financiranje                              | -             | 104           | 99                   |
| 7                      | Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti             | -             | 95            | 95                   |
| EU 7a                  | Podređene dužničke izloženosti                                     | -             | 9             | 4                    |
| EU 7b                  | Vlasnička ulaganja   | -             | 4.435         | 4.434                |
| 8                      | Stanovništvo   | -             | 51            | 5.258                |
| 9                      | Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti             | 51            | 5.258         | 5.258                |
|                        | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama - nisu IPR (...)     | -             | 3.717         | 3.717                |
| 9.1                    | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                   | -             | 696           | 153                  |
| 9.1.1                  | primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigur                | -             | 2.378         | 1.631                |
| 9.1.2                  | (...)  | -             | 643           | 158                  |
| 9.1.3                  | (...)  | -             | -             | -                    |
|                        | Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama □                    | -             | -             | -                    |
| 9,2                    | IPRE   | -             | 1.199         | 1.199                |
| 9,3                    | □ nisu (...)   | -             | 605           | 15                   |
| 9.3.1                  | nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti                   | -             | 489           | 38                   |
| 9.3.2                  | (...)  | -             | 104           | 6                    |
| 9.3.3                  | (...)  | -             | 109           | 109                  |
|                        | Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama □ IPRE           | 51            | 109           | 109                  |
| 9,5                    | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)                                 | -             | 233           | 233                  |
| 10                     | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza                      | -             | 117           | 115                  |
|                        | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kr (...) | -             | -             | -                    |
| EU 10a                 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)                              | 11            | 11            | 11                   |
| EU 10b                 | Ostale stavke  | -             | 967           | 968                  |
| EU 10c                 | nije primjenjivo   | -             | -             | -                    |
| 11                     |  | -             | -             | -                    |
| <b>EU 11c</b>          | <b>TOTAL</b>   | <b>62</b>     | <b>25.318</b> | <b>14.886</b>        |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 (tehnik 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 31.12.2025. iznosio je 55 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 |  | u mil EUR |
|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|--|-----------|
|  | 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                | 193                                      | 55                                     | -                                 | -                                      | 23.916                                     | 4.833                                  | -                                   | -                                      |           |
| Vlasnički instrumenti                          | -  | -                                      | -                                 | -                                      | 17   | -                                      | 16                                  | -                                      |           |
| Dužnički vrijednosni papiri                    | 55                                       | 55                                     | 55                                | 55                                     | 4.738                                      | 4.260                                  | 4.628                               | 4.404                                  |           |
| od čega: pokrivene obveznice                   | -  | -                                      | -                                 | -                                      | -  | -                                      | -                                   | -                                      |           |
| od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom | -  | -                                      | -                                 | -                                      | -  | -                                      | -                                   | -                                      |           |
| od čega: izdanje općih država                  | 55                                       | 55                                     | 55                                | 55                                     | 4.334                                      | 4.047                                  | 4.224                               | 4.213                                  |           |
| od čega: izdanje financijskih društava         | -  | -                                      | -                                 | -                                      | 202  | 188                                    | 199                                 | 191                                    |           |
| od čega: izdanje nefinancijskih društava       | -  | -                                      | -                                 | -                                      | 202  | 25                                     | 204                                 | -                                      |           |
| Ostala imovina                                 | 137                                      | -                                      | -                                 | -                                      | 19.162                                     | 573                                    | -                                   | -                                      |           |

## 9. Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

## EU AE2 Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

|   | Fer vrijednost neopterećene imovine |  | u mil EUR<br>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                         | -                                   | -                                      | 2.022   | 2.022                                  |
| Okvirni krediti   | -                                   | -                                      | -   | -                                      |
| Vlasnički instrumenti   | -                                   | -                                      | -   | -                                      |
| Dužnički vrijednosni papiri   | -                                   | -                                      | 2.022   | 2.022                                  |
| od čega: pokrivena obveznice  | -                                   | -                                      | -   | -                                      |
| od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom                            | -                                   | -                                      | -   | -                                      |
| od čega: izdanje općih država   | -                                   | -                                      | 2.022   | 2.022                                  |
| 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 (...)        | -                                   | -                                      | -   | -                                      |
| <b>UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNI (...)</b> | <b>193</b>                          | <b>55</b>                              | <b>-</b>  | <b>-</b>                               |

## EU AE3 Izvori opterećenja

|   | u mil EUR   |  |
|---|---|--|
|   | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam | Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom |
|   | 010   | 020  |
| Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza | 25  | 26   |

## 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<br>EUR |
|-----|--|---|------------------|---|--|--|---------------------------|--------------|
|     | a  | b   | c                | d   | e  | f  | g                         | h            |
|     | Trošak<br>zamjene<br>(RC)  | Potencijalna<br>buduća<br>izloženost<br>(PFE) | Efektivni<br>EPE | Alfa<br>upotrijebljena<br>za izračun<br>regulatorne<br>vrijednosti<br>izloženosti | Vrijednost<br>izloženosti prije<br>smanjenja<br>kreditnog rizika | Vrijednost<br>izloženosti<br>nakon<br>smanjenja<br>kreditnog<br>rizika | Vrijednost<br>izloženosti | RWEA         |
| EU1 | EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)   | -   | -                | 1.4   | -  | -  | -                         | -            |
| EU2 | EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice) | -   | -                | 1.4   | -  | -  | -                         | -            |
| 1   | SA-CCR (za izvedenice)   | 133   | 37               | 1.4   | 238  | 238  | 238                       | 16           |
| 2   | Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije 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)                     | -   | -                | -   | 260  | -  | -                         | -            |
| 5   | VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima  | -   | -                | -   | -  | -  | -                         | -            |
| 6   | <b>Ukupno</b>  | -   | -                | -   | <b>498</b>   | <b>238</b>   | <b>238</b>                | <b>16</b>    |

**10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

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

| Kategorije izloženosti |  | Ponder rizika |    |            |     |          |           |     |     |     |      |      | u mil EUR |                               |
|------------------------|--|---------------|----|------------|-----|----------|-----------|-----|-----|-----|------|------|-----------|-------------------------------|
|                        |  | a             | b  | c          | d   | e        | f         |     | g   | h   | i    | j    | k         | l                             |
|                        |  | 0%            | 2% | 4%         | 10% | 20%      | 30%       | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Ostalo    | Ukupna vrijednost izloženosti |
| 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  | -             | -  | 214        | -   | 3        | 19        | -   | -   | -   | -    | -    | -         | 236                           |
| 7                      | Trgovačka društva  | -             | -  | -          | -   | -        | -         | -   | -   | -   | -    | -    | -         | -                             |
| 8                      | Stanovništvo   | -             | -  | -          | -   | -        | -         | -   | -   | -   | -    | -    | -         | -                             |
| 9                      | Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | -             | -  | -          | -   | -        | -         | -   | -   | -   | -    | -    | -         | -                             |
| 10                     | Ostale stavke  | -             | -  | -          | -   | -        | -         | -   | -   | -   | -    | -    | -         | -                             |
| 11                     | <b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>                               | -             | -  | <b>214</b> | -   | <b>3</b> | <b>19</b> | -   | -   | -   | -    | -    | -         | <b>236</b>                    |

## 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 |  | u mil EUR |
|------------------|---|--|-----------|--|----------|--|------------|--|---|--|-----------|--|------------|--|-----------|--|--------------------------------------|--|-----------|--|---------------------------------|--|-----------|--|----------|--|--|--|---|--|-----------|
|                  | 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 |  |          |  |  |  |   |  |           |
| 1                | Gotovina – domaća valuta                        |  | 66        |  | -        |  | 132        |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 2                | Gotovina – ostale valute                        |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 3                | Domaći državni dug                              |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | 191       |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 4                | Ostali državni dug                              |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | 53        |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 5                | Dug državnih agencija                           |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 6                | Korporativne obveznice                          |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 7                | Vlasnički vrijednosni papiri                    |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 8                | Ostali kolaterali                               |  | -         |  | -        |  | -          |  | -   |  | -         |  | -          |  | -         |  | -                                    |  | -         |  | -                               |  | -         |  | -        |  |  |  |   |  |           |
| 9                | <b>Ukupno</b>                                   |  | <b>66</b> |  | <b>-</b> |  | <b>132</b> |  | <b>-</b>  |  | <b>-</b>  |  | <b>244</b> |  | <b>-</b>  |  | <b>-</b>                             |  | <b>-</b>  |  | <b>-</b>                        |  | <b>-</b>  |  | <b>-</b> |  |  |  |   |  |           |

## EU CCR8 – Izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama

|    | Vrijednost izloženosti   | u mil EUR |      |
|----|--|-----------|------|
|    |  |           | RWEA |
| 1  | <b>Izloženosti prema kvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama (ukupno)</b>  |           | 9    |
|    | Izloženosti prema kvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama zbog izloženosti iz trgovanja (ne uključujući inicijalni iznos nadoknade i uplate u jamstveni fond); od čega | 29        | 1    |
| 2  | i. OTC izvedenice  | 29        | 1    |
| 3  | ii. izvedenice kojima se trguje na burzi   | -         | -    |
| 4  | iii. transakcije financiranja vrijednosnim papirima  | -         | -    |
| 5  | iv. skupovi za netiranje ako je odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda  | -         | -    |
| 6  | Odvojeni inicijalni iznos nadoknade  | -         | -    |
| 7  | Neodvojeni inicijalni iznos nadoknade  | 185       | 7    |
| 8  | Preduplate u jamstveni fond  | -         | -    |
| 9  | Naknadne uplate u jamstveni fond   | -         | -    |
| 10 | Izloženosti prema nekvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama (ukupno)   |           | -    |
|    | Izloženosti iz trgovanja nekvalificirane središnje druge ugovorne strane (ne uključujući inicijalni iznos nadoknade i uplate u jamstveni fond); od čega                            | -         | -    |
| 11 | i. OTC izvedenice  | -         | -    |
| 12 | ii. izvedenice kojima se trguje na burzi   | -         | -    |
| 13 | iii. transakcije financiranja vrijednosnim papirima  | -         | -    |
| 14 | iv. skupovi za netiranje ako je odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda  | -         | -    |
| 15 | Odvojeni inicijalni iznos nadoknade  | -         | -    |
| 16 | Neodvojeni inicijalni iznos nadoknade  | -         | -    |
| 17 | Preduplate u jamstveni fond  | -         | -    |
| 18 | Naknadne uplate u jamstveni fond   | -         | -    |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

**10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)**

Tablice EU CVA1 i EU CVA2 nisu prikazane jer su relevantni iznosi izloženosti i kapitalnih zahtjeva zanemarivo mali te bi, s obzirom na prikaz izvještaja u milijunima, bili zaokruženi na nulu i time neinformativni dok tablice EU CVA3 i EU CVA4 nisu primjenjive za PBZ Grupu.

**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>   |
|---|---|--------------------|
|   |   | <b>Iznosi RWEA</b> |
|   | <b>Izravni proizvodi</b>                |                    |
| 1 | Rizik kamatne stope (opći i specifični) | 9                  |
| 2 | Rizik kapitala (opći i specifični)      | -                  |
| 3 | Valutni rizik                           | 109                |
| 4 | Robni rizik                             | -                  |
|   | <b>Opcije</b>                           |                    |
| 5 | Pojednostavnjeni pristup                | -                  |
| 6 | Delta-plus pristup                      | -                  |
| 7 | Pristup scenarija                       | -                  |
| 8 | Sekuritizacija (specifični rizik)       | -                  |
| 9 | <b>Ukupno</b>                           | <b>118</b>         |

## 11. Izloženost tržišnom riziku

## EU PV1: Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

|   |                                       | Kategorija rizika |               |                |             |                                    | Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja |   | Ukupne dodatne | Od čega : Ukupan osnovni pristup u knjizi trgovanja | Od čega: Ukupan osnovni pristup u knjigama banke | u mil EUR |
|---|---------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------|------------------------------------|---|---|----------------|---|--|-----------|
| Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije | Rizik vlasničkih instrumenata         | Kamatni rizik     | Tečajni rizik | Kreditni rizik | Robni rizik | Nezarađeni kreditni spredovi - AVA | Troškovi investiranja i financiranja AVA                                      |   |                |   |  |           |
| 1   | Neizvjesnost tržišnih cijena          | 1                 | -             | 2              | -           | -                                  | -   | 2 | -              | 2   |  |           |
| 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 31.12.2025 iznosi EUR 2,50 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  $\pm 50$  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 standardnih BCBS šok 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 2,3 godina, s najduljim modeliranim dospijećem od 15 godina. Prosječno vrijeme do dospijeća ukupnog portfelja depozita stanovništva nakon primijene modele iznosi 1,7 godina.
- Model prijevremene otplate kredita razvijen je u suradnji s Matičnom bankom na temelju povijesnih podataka za značajne portfelje PBZ Banke.

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.

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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:

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

*u mil EUR*

| Nadzorni scenariji šoka            | Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata |                  | Promjene neto kamatnog prihoda |                  |
|------------------------------------|--|------------------|--------------------------------|------------------|
|                                    | Tekuće razdoblje                                       | Zadnje razdoblje | Tekuće razdoblje               | Zadnje razdoblje |
| 1 Paralelni šok rasta              | -244,51  | -181,89          | 22,52                          | 42,41            |
| 2 Paralelni šok pada               | 124,63   | 93,72            | -88,34                         | -103,09          |
| 3 Šok nakošenja                    | 12,65  | 20,18            |                                |                  |
| 4 Šok izravnjanja                  | -67,35   | -70,53           |                                |                  |
| 5 Rast kratkoročnih kamatnih stopa | -136,52  | -121,07          |                                |                  |
| 6 Pad kratkoročnih kamatnih stopa  | 68,17  | 61,14            |                                |                  |

Ukupan efekt računovodstava zaštite na promjenu ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata u slučaju paralelnog šoka rasta iznosi 473 milijuna eura.

### 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.

### 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

#### Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom (nastavak)

Tako 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.

Banka kao i cijelo bankarsko tržište posluju u uvjetima viška likvidnosti uz povećanje ukupne razine depozita. Tijekom 2025. razina depozita po viđenju kao i oročenih depozita bila je stabilna, no kamatne stope na oročene depozite pokazale su pad tijekom 2025. Udio depozita po viđenju i dalje je značajan, a Banka prati kretanje depozita na tjednoj bazi, što je definirano internim politikama, te bi se u slučaju značajnog odljeva depozita aktivirali unaprijed definirani znakovi upozorenja.

#### 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.

#### Izvršavanje 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

### 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

#### Izvješćivanje i mjerenje (nastavak)

likvidnosti prema izdavatelju/drugoj 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 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 na mjesečnoj osnovi i tri stresna scenarija: 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. Jednake pretpostavke se kvartalno primjenjuju i na NSFR kako bi se obuhvatio i odraz navedenog stresa na NSFR pokazatelj.

- 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. Jednake pretpostavke se primjenjuju i na NSFR kako bi se obuhvatio i odraz navedenog stresa na NSFR pokazatelj.

- 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 likvidnosti primjenjujući tri stresna scenarija na projicirane pokazatelje za razdoblje sljedeće četiri godine.

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

#### 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

##### Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

- 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.

##### 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 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 ICLAAP paketa te neprestanim praćenjem aktivnosti koje su usko vezane s procesom budžetiranja i planiranja.

Likvidnost Banke na 31.12.2025 bila je izvrsna, što se vidi iz visoke razine pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji je 31.12.2025 iznosio 236% za PBZ Banku i 219% za PBZ Grupu, kao i pokazatelja stabilnih izvora financiranja (NSFR) koji je iznosio 162% za PBZ Banku i 154% 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 prati 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 31.12.2025 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 31.12.2025 iznosio je 3%, a omjer sume 10 najvećih i ukupnih depozita iznosio 14%.

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 2026. - 2029. RAF limiti definiraju se na godišnjoj razini u Okviru sklonosti preuzimanju rizika. Za 2026. je RAF LCR limit postavljen na 115%, dok NSFR postavljen na 203%. Early warning limit za omjer opterećenosti imovine ostaje na 15%. Ostali limiti ranog upozorenja za LCR iznose 12%, za NSFR 106%. Dodatno, uveden je dodatni limit „threshold of attention“ za LCR na 150%, a za NSFR na 120%.

L/D ("Loan to Deposit") omjer na razini PBZ Grupe je stabilan, počevši od Budžeta u 2026. godini koji iznosi 79% do Poslovnog plana za 2027. godinu koji iznosi u prosjeku 81%.

## 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Indikatori likvidnosti PBZ Grupe (LCR, NSFR, L/D omjer) - Budžet 2025 i Poslovni plan od 2026. do 2029. godine

|           |                           | Liquidity Indicators |               |               |               |               |
|-----------|---------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|           |                           | 2025                 | 2026          | 2027          | 2028          | 2029          |
| LCR 1M    | Ratio %                   | <b>218,6%</b>        | <b>201,4%</b> | <b>195,7%</b> | <b>188,9%</b> | <b>181,7%</b> |
|           | Liquidity Buffer          | 7.616                | 7.368         | 7.691         | 7.878         | 7.974         |
|           | Net Cash Outflows-Inflows | - 3.485              | - 3.658       | - 3.929       | - 4.170       | - 4.388       |
|           | Regulatory                | 100,00%              | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       |
|           | RAF                       | 112,00%              | 115,00%       | 115,00%       | 115,00%       | 115,00%       |
|           | vs. RAF                   | <b>3.713</b>         | <b>3.161</b>  | <b>3.172</b>  | <b>3.082</b>  | <b>2.928</b>  |
|           | RAF EW                    | 122,50%              | 125,00%       | 125,00%       | 125,00%       | 125,00%       |
| vs. EW    | <b>3.347</b>              | <b>2.795</b>         | <b>2.779</b>  | <b>2.665</b>  | <b>2.489</b>  |               |
| NSFR      | Ratio %                   | <b>154,2%</b>        | <b>147,6%</b> | <b>148,4%</b> | <b>147,0%</b> | <b>145,6%</b> |
|           | ASF                       | 18.814               | 20.186        | 21.415        | 22.558        | 23.729        |
|           | RSF*                      | 12.199               | 13.676        | 14.434        | 15.342        | 16.292        |
|           | Regulatory                | 100,00%              | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       |
|           | RAF                       | 102,50%              | 103,00%       | 103,00%       | 103,00%       | 103,00%       |
|           | vs. RAF                   | 6.310                | 6.100         | 6.548         | 6.755         | 6.948         |
|           | RAF EW                    | 105,00%              | 106,00%       | 106,00%       | 106,00%       | 106,00%       |
| vs. EW    | 6.005                     | 5.690                | 6.115         | 6.295         | 6.459         |               |
| L/D Ratio | Ratio %                   | <b>73,7%</b>         | <b>77,5%</b>  | <b>79,0%</b>  | <b>80,9%</b>  | <b>83,1%</b>  |
|           | Assets                    | 14.393               | 16.155        | 17.243        | 18.468        | 19.766        |
|           | Liabilities               | 19.535               | 20.835        | 21.828        | 22.820        | 23.797        |
|           | RAF                       | 100,00%              | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       |
|           | vs. RAF                   | <b>5.142</b>         | <b>4.680</b>  | <b>4.585</b>  | <b>4.352</b>  | <b>4.031</b>  |
|           | RAF EW                    | 100,00%              | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       | 100,00%       |
| vs. EW    | <b>5.142</b>              | <b>4.680</b>         | <b>4.585</b>  | <b>4.352</b>  | <b>4.031</b>  |               |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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   | 31.12.2025                                 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025                               | 30.09.2025     | 30.06.2025     | 31.03.2025     | h         |
| EU 1b | Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci                                  | 12   | 12         | 12         | 12         | 12                                       | 12             | 12             | 12             | 12        |
|       | <b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>   |  |            |            |            |  |                |                |                |           |
| 1     | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)  |  |            |            |            | 7.167                                    | 6.983          | 6.556          | 6.148          |           |
|       | <b>NOVAC – ODLJEVI</b>   |  |            |            |            |  |                |                |                |           |
| 2     | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:                           | (12.366)                                   | (12.131)   | (11.885)   | (11.677)   | (738)                                    | (725)          | (712)          | (701)          |           |
| 3     | Stabilni depoziti  | (9.634)                                    | (9.441)    | (9.242)    | (9.054)    | (482)                                    | (472)          | (462)          | (453)          |           |
| 4     | Manje stabilni depoziti  | (2.079)                                    | (2.043)    | (2.006)    | (1.985)    | (256)                                    | (253)          | (250)          | (249)          |           |
| 5     | Neosigurano financiranje velikih klijenata   | (6.083)                                    | (5.981)    | (5.871)    | (5.797)    | (2.784)                                  | (2.723)        | (2.652)        | (2.592)        |           |
| 6     | Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga | -  | -          | -          | -          | -  | -              | -              | -              |           |
| 7     | Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)                                      | (6.083)                                    | (5.981)    | (5.871)    | (5.797)    | (2.784)                                  | (2.723)        | (2.652)        | (2.592)        |           |
| 8     | Neosigurani dug  | -  | -          | -          | -          | -  | -              | -              | -              |           |
| 9     | Osigurano financiranje velikih klijenata   | -  | -          | -          | -          | -  | -              | -              | -              |           |
| 10    | Dodatni zahtjevi   | (3.138)                                    | (2.966)    | (2.822)    | (2.679)    | (318)                                    | (303)          | (285)          | (271)          |           |
| 11    | Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral                   | (81)                                       | (75)       | (63)       | (59)       | (81)                                     | (75)           | (63)           | (59)           |           |
| 12    | Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode                                  | -  | -          | -          | -          | -  | -              | -              | -              |           |
| 13    | Kreditne i likvidnosne linije  | (3.057)                                    | (2.891)    | (2.759)    | (2.619)    | (237)                                    | (228)          | (221)          | (212)          |           |
| 14    | Ostale ugovorene obveze financiranja   | (42)                                       | (9)        | (8)        | (7)        | (35)                                     | (3)            | (2)            | (1)            |           |
| 15    | Ostale potencijalne obveze financiranja  | (1.361)                                    | (1.269)    | (1.166)    | (1.096)    | (53)                                     | (56)           | (58)           | (62)           |           |
| 16    | <b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>  |  |            |            |            | <b>(3.927)</b>                           | <b>(3.809)</b> | <b>(3.709)</b> | <b>(3.627)</b> |           |

## 3. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

## Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

| EU 1a                   | Kraj tromjesečja   | a  |            |            |            | b           |             |             |             | c  |            |            |            | d          |            |            |            | e          |            |            |            | f          |            |            |            | g          |  |  |  | h |
|-------------------------|--|--|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|--|--|---|
|                         |  | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak) |            |            |            |             |             |             |             | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak) |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | u mil EUR  |            |            |            |            |  |  |  |   |
|                         |  | 31.12.2025                                 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025  | 30.09.2025  | 30.06.2025  | 31.03.2025  | 31.12.2025                               | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.03.2025 |  |  |  |   |
| <b>NOVAC – PRILJEVI</b> |  |  |            |            |            |             |             |             |             |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 17                      | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)   | 8  | 7          | 19         | 27         | -           | -           | -           | -           | -  | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |  |  |  |   |
| 18                      | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti   | 971  | 957        | 1.004      | 1.022      | 735         | 730         | 780         | 803         |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 19                      | Ostali priljevi novca  | 36   | 33         | 24         | 19         | 36          | 33          | 24          | 19          |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 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  | 1.015                                      | 997        | 1.047      | 1.068      | 771         | 763         | 804         | 822         |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| EU-20a                  | Priljevi izuzeti u cijelosti   | 0  | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0           | 0           |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| EU-20b                  | Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %  | 0  | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0           | 0           |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| EU-20c                  | Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %  | 1.015                                      | 997        | 1.047      | 1.068      | 771         | 763         | 804         | 822         |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
|                         |  |  |            |            |            |             |             |             |             | <b>UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST</b>       |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 21                      | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI  |  |            |            |            | 7.167       | 6.983       | 6.556       | 6.148       |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 22                      | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV   |  |            |            |            | 3.156       | 3.046       | 2.905       | 2.805       |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |
| 23                      | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI   |  |            |            |            | <b>227%</b> | <b>229%</b> | <b>226%</b> | <b>219%</b> |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |  |   |

## LCR rezultati

Na 31.12.2025 LCR za PBZ Grupu je iznosio 219%, što predstavlja blago smanjenje u odnosu na 31.12.2024. Prosječna razina LCR-a tijekom 2024. iznosila je 227%. 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

### 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 2025

## 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

## EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja

|   |   | 31.12.2025   |             |                       |            |                        | 30.09.2025   |             |                       |            |                        | u mil EUR |
|---|---|--|-------------|-----------------------|------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|------------|------------------------|-----------|
|   |   | 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 |                        |           |
| <b>Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>             |   |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |
| 1   | Stavke i instrumenti kapitala   | 2.360  | 0           | 0                     | 55         | 2.415                  | 2.368  | 0           | 0                     | 5          | 2.373                  |           |
| 2   | Regulatorni kapital   | 2.360  | 0           | 0                     | 55         | 2.415                  | 2.368  | 0           | 0                     | 5          | 2.373                  |           |
| 3   | Ostali instrumenti kapitala   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 4   | Depoziti stanovništva   |  | 12.690      | 196                   | 25         | 12.142                 |  | 12.569      | 144                   | 21         | 11.978                 |           |
| 5   | Stabilni depoziti   |  | 10.263      | 134                   | 11         | 9.888                  |  | 10.185      | 103                   | 11         | 9.784                  |           |
| 6   | Manje stabilni depoziti   |  | 2.428       | 62                    | 13         | 2.254                  |  | 2.384       | 42                    | 10         | 2.193                  |           |
| 7   | Financiranje velikih klijenata:   |  | 6.712       | 184                   | 1.292      | 4.255                  |  | 6.810       | 102                   | 1.300      | 4.262                  |           |
| 8   | Operativni depoziti   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 9   | Ostalo financiranje velikih klijenata   |  | 6.712       | 184                   | 1.292      | 4.255                  |  | 6.810       | 102                   | 1.300      | 4.262                  |           |
| 10  | Međuovisne obveze   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 11  | Ostale obveze:  | 0  | 620         | 0                     | 1          | 1                      | 1  | 916         | 4                     | 1          | 3                      |           |
| 12  | NSFR obveza po izvedenicama   | 0  |             |                       |            |                        | 1  |             |                       |            |                        |           |
| 13  | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije  |  | 620         | 0                     | 1          | 1                      |  | 916         | 4                     | 1          | 3                      |           |
| <b>14</b>   | <b>Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja</b>   |  |             |                       |            | <b>18.814</b>          |  |             |                       |            | <b>18.616</b>          |           |
| <b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b> |   |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |
| 15  | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)   |  |             |                       |            | 30                     |  |             |                       |            | 42                     |           |
| EU-15a  | Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće  |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 16  | Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 17  | Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:  |  | 2.628       | 1.507                 | 11.265     | 10.533                 |  | 3.826       | 1.384                 | 10.790     | 10.315                 |           |
| 18  | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 % |  | 32          | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 19  | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama                                 |  | 770         | 29                    | 234        | 326                    |  | 1.818       | 147                   | 133        | 389                    |           |

## 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

## EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

|           | 31.12.2025  |             |                       |            |                        | 30.09.2025   |             |                       |               |                        |
|-----------|---|-------------|-----------------------|------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|---------------|------------------------|
|           | 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:  |             |                       |            | 10.026                 | 1.918  | 1.143       | 7.429                 | 9.730         |                        |
|           | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II  |             |                       |            | 2.862                  | 181  | 118         | 2.116                 | 2.649         |                        |
| 21        |   |             |                       |            |                        |  |             |                       |               |                        |
| 22        | Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:   |             |                       |            | 0                      | 88   | 90          | 3.001                 | 0             |                        |
|           | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II  |             |                       |            | 0                      | 47   | 48          | 1.656                 | 0             |                        |
| 23        |   |             |                       |            |                        |  |             |                       |               |                        |
| 24        | 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 |             |                       |            | 182                    | 2  | 3           | 227                   | 196           |                        |
| 25        | Međuovisna imovina  |             |                       |            | 0                      | 0  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 26        | Ostala imovina:   |             |                       |            | 1.383                  | 539  | 15          | 1.168                 | 1.359         |                        |
| 27        | Roba koja se fizički razmjenjuje  |             |                       |            | 0                      |  |             | 0                     | 0             |                        |
|           | Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana   |             |                       |            | 112                    | 121  | 0           | 0                     | 103           |                        |
| 28        |   |             |                       |            |                        |  |             |                       |               |                        |
| 29        | NSFR imovine po izvedenicama  |             |                       |            | 1                      | 0  | 0           |                       | 0             |                        |
| 30        | NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade  |             |                       |            | 0                      | 1  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 31        | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije  |             |                       |            | 1.270                  | 417  | 15          | 1.168                 | 1.256         |                        |
| 32        | Izvanbilančne stavke  |             |                       |            | 253                    | 4.363  | 87          | 166                   | 235           |                        |
| <b>33</b> | <b>Ukupni zahtijevani izvori financiranja</b>   |             |                       |            | <b>12.199</b>          |  |             |                       | <b>11.952</b> |                        |
| <b>34</b> | <b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</b>   |             |                       |            | <b>154%</b>            |  |             |                       | <b>156%</b>   |                        |

## 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

## EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

|   |   | 30.06.2025   |             |                       |            |                        | 31.03.2025   |             |                       |            |                        | u mil EUR |
|---|---|--|-------------|-----------------------|------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|------------|------------------------|-----------|
|   |   | 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 |                        |           |
| <b>Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>             |   |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |
| 1   | Stavke i instrumenti kapitala   | 2.377  | 0           | 0                     | 5          | 2.382                  | 2.378  | 0           | 0                     | 6          | 2.383                  |           |
| 2   | Regulatorni kapital   | 2.377  | 0           | 0                     | 5          | 2.382                  | 2.378  | 0           | 0                     | 6          | 2.383                  |           |
| 3   | Ostali instrumenti kapitala   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 4   | Depoziti stanovništva   |  | 12.250      | 166                   | 17         | 11.694                 |  | 11.926      | 151                   | 13         | 11.373                 |           |
| 5   | Stabilni depoziti   |  | 9.944       | 118                   | 8          | 9.567                  |  | 9.692       | 105                   | 6          | 9.313                  |           |
| 6   | Manje stabilni depoziti   |  | 2.305       | 48                    | 9          | 2.127                  |  | 2.234       | 46                    | 7          | 2.060                  |           |
| 7   | Financiranje velikih klijenata:   |  | 6.245       | 261                   | 1.249      | 4.099                  |  | 6.089       | 90                    | 872        | 3.550                  |           |
| 8   | Operativni depoziti   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 9   | Ostalo financiranje velikih klijenata   |  | 6.245       | 261                   | 1.249      | 4.099                  |  | 6.089       | 90                    | 872        | 3.550                  |           |
| 10  | Međuovisne obveze   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 11  | Ostale obveze:  | 4  | 1.016       | 8                     | 4          | 8                      | 5  | 687         | 5                     | 0          | 2                      |           |
| 12  | NSFR obveza po izvedenicama   | 4  |             |                       |            |                        | 5  |             |                       |            |                        |           |
| 13  | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije  |  | 1.016       | 8                     | 4          | 8                      |  | 687         | 5                     | 0          | 2                      |           |
| <b>14</b>   | <b>Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja</b>   |  |             |                       |            | 18.183                 |  |             |                       |            | 17.309                 |           |
| <b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b> |   |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |
| 15  | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)   |  |             |                       |            | 28                     |  |             |                       |            | 15                     |           |
| EU-15a  | Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće  |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 16  | Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe   |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |  | 0           | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 17  | Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:  |  | 4.375       | 1.615                 | 10.661     | 10.361                 |  | 3.715       | 2.418                 | 10.288     | 10.397                 |           |
|   | Prihodonosne transakcije financiranja   |  | 26          | 0                     | 0          | 0                      |  | 23          | 0                     | 0          | 0                      |           |
| 18  | vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 % |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |
|   | Prihodonosne transakcije financiranja   |  | 2.416       | 279                   | 133        | 515                    |  | 1.803       | 1.080                 | 152        | 872                    |           |
| 19  | vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama                                 |  |             |                       |            |                        |  |             |                       |            |                        |           |

## 13. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

## EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

|           | 30.06.2025  |             |                       |            |                        | 31.03.2025   |             |                       |               |                        |
|-----------|---|-------------|-----------------------|------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|---------------|------------------------|
|           | 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:  |             |                       |            | 9.669                  | 1.803  | 1.246       | 7.160                 | 9.380         |                        |
| 21        | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II  |             |                       |            | 2.576                  | 59   | 196         | 2.003                 | 2.463         |                        |
| 22        | Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:   |             |                       |            | 0                      | 84   | 85          | 2.813                 | 0             |                        |
| 23        | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II  |             |                       |            | 0                      | 43   | 45          | 1.521                 | 0             |                        |
| 24        | 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 |             |                       |            | 177                    | 3  | 7           | 163                   | 144           |                        |
| 25        | Međuovisna imovina  |             |                       |            | 0                      | 0  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 26        | Ostala imovina:   |             |                       |            | 1.404                  | 505  | 19          | 1.122                 | 1.280         |                        |
| 27        | Roba koja se fizički razmjenjuje  |             |                       |            | 0                      | 0  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 28        | Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana   |             |                       |            | 75                     | 55   | 0           | 0                     | 47            |                        |
| 29        | NSFR imovine po izvedenicama  |             |                       |            | 0                      | 0  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 30        | NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade  |             |                       |            | 1                      | 9  | 0           | 0                     | 0             |                        |
| 31        | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije  |             |                       |            | 1.329                  | 441  | 19          | 1.122                 | 1.233         |                        |
| 32        | Izvanbilančne stavke  |             |                       |            | 225                    | 4.165  | 68          | 184                   | 220           |                        |
| <b>33</b> | <b>Ukupni zahtijevani izvori financiranja</b>   |             |                       |            | <b>12.018</b>          |  |             |                       | <b>11.912</b> |                        |
| <b>34</b> | <b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</b>   |             |                       |            | <b>151%</b>            |  |             |                       | <b>145%</b>   |                        |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 14. Izloženost operativnom riziku

Kao dopuna kvalitativnim podacima o operativnom riziku koje zahtijeva Uredba 575/2013 i EU 2024/1623 o izmjeni Uredbe EU 575/2013 kojom se zahtijevaju ciljevi i politike operativnog rizika, pristup za procjenu minimalnih kapitalnih zahtjeva, opis metodologije SA pristupa (Standardiziranog pristupa), koje se nalaze u poglavlju 3.6 ovog Izvješća, PBZ Grupa objavljuje kvantitativne podatke o operativnim gubicima u posljednjih deset godina, poslovnim indikatorima te kapitalnim zahtjevima za operativni rizik i iznosima rizikom ponderirane izloženosti.

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

|  |  | a    | b    | c    | d    | e                   | f U mil<br>EUR |
|--|--|------|------|------|------|---------------------|----------------|
|  |  | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021                | 2020           |
| <b>Primjena praga značajnosti od 20,000 €</b>              |  |      |      |      |      |                     |                |
| 1  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)          | 2    | 1    | 2    | 21   | 6                   | 29             |
| 2  | Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika   | 28   | 33   | 32   | 46   | 50                  | 50             |
| 3  | Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika                            | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   | 0              |
| 4  | Ukupni iznos isključenih događaja operativnog rizika                               | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   | 0              |
| 5  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka | 2    | 1    | 2    | 21   | 6                   | 29             |
| <b>Primjena praga značajnosti od 10 000 €</b>              |  |      |      |      |      |                     |                |
| 6  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)          | 1    | 0    | 1    | 20   | 5                   | 29             |
| 7  | Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika   | 10   | 12   | 13   | 19   | 19                  | 22             |
| 8  | Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika                            | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   | 0              |
| 9  | Ukupni iznos isključenih događaja operativnog rizika                               | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   | 0              |
| 10   | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka | 1    | 0    | 1    | 20   | 5                   | 29             |
| <b>Pojedinosti o izračunu kapitala za operativni rizik</b> |  |      |      |      |      |                     |                |
| 11   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |
| 12   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |
| 13   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |
|  |  | g    | h    | i    | j    | k                   |                |
|  |  | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | Ten-year<br>average |                |
| <b>Primjena praga značajnosti od 20,000 €</b>              |  |      |      |      |      |                     |                |
| 1  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)          | 17   | 24   | 11   | 7    | 12                  |                |
| 2  | Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika   | 44   | 44   | 61   | 49   | 44                  |                |
| 3  | Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika                            | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   |                |
| 4  | Ukupni iznos isključenih događaja operativnog rizika                               | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   |                |
| 5  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka | 17   | 24   | 11   | 7    | 12                  |                |
| <b>Primjena praga značajnosti od 10 000 €</b>              |  |      |      |      |      |                     |                |
| 6  | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)          | 16   | 24   | 10   | 7    | 11                  |                |
| 7  | Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika   | 21   | 22   | 20   | 21   | 18                  |                |
| 8  | Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika                            | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   |                |
| 9  | Ukupni iznos isključenih događaja operativnog rizika                               | 0    | 0    | 0    | 0    | 0                   |                |
| 10   | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka | 16   | 24   | 10   | 7    | 11                  |                |
| <b>Pojedinosti o izračunu kapitala za operativni rizik</b> |  |      |      |      |      |                     |                |
| 11   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |
| 12   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |
| 13   | nije primjenjivo   |      |      |      |      |                     |                |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 14. Izloženost operativnom riziku (nastavak)

## EU OR2 Pokazatelj poslovanja, komponente i podkomponente

|       |  |           |           | <i>u mil EUR</i> |                    |  |  |
|-------|--|-----------|-----------|------------------|--------------------|--|--|
|       | Pokazatelj poslovanja i njegove podkomponente  | a<br>2025 | b<br>2024 | c<br>2023        | d<br>Average value |  |  |
| 1     | <b>Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC)</b>   |           |           |                  | 504                |  |  |
| EU 1  | <b>ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (ne uključujući subjekte koji se razmatraju u članku 314. stavku 3.)</b> |           |           |                  | 504                |  |  |
| 1a    | Prihodi od kamata i najma  | 736       | 814       | 695              | 749                |  |  |
| 1b    | Izdaci od kamata i najma   | 141       | 143       | 68               | 117                |  |  |
| 1c    | Ukupno imovina / komponenta imovine  | 24.037    | 22.330    | 20.794           | 22.387             |  |  |
| 1d    | Prihod od dividendi / komponenta dividendi   | 1         | 1         | 0                | 0                  |  |  |
| 2     | <b>Komponenta usluga (SC)</b>  |           |           |                  | 335                |  |  |
| 2a    | Prihodi od naknada i provizija   | 284       | 272       | 261              | 272                |  |  |
| 2b    | Troškovi za naknade i provizije  | 57        | 72        | 65               | 65                 |  |  |
| 2c    | Ostali prihodi iz poslovanja   | 16        | 32        | 13               | 21                 |  |  |
| 2d    | Ostali troškovi poslovanja   | 45        | 67        | 76               | 63                 |  |  |
| 3     | <b>Financijska komponenta (FC)</b>   |           |           |                  | 34                 |  |  |
| 3a    | Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu trgovanja   | 15        | 18        | 19               | 17                 |  |  |
| 3b    | Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu pozicija kojima se ne trguje  | 36        | 5         | 8                | 16                 |  |  |
| EU 3c | Pristup primijenjen za određivanje granice TB/BB (PBA ili računovodstveni pristup)   | -         | -         | -                | qx2024             |  |  |
| 4     | Pokazatelj poslovanja (BI)   | -         | -         | -                | 873                |  |  |
| 5     | Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)  | -         | -         | -                | 105                |  |  |

## Objava informacija o pokazatelju poslovanja:

|       |  |  |  | a   |
|-------|--|--|--|-----|
| 6a    | Pokazatelj poslovanja s isključenim izdvojenim djelatnostima             |  |  | 873 |
| 6b    | Smanjenje pokazatelja poslovanja zbog isključenih izdvojenih djelatnosti |  |  | -   |
| EU 6c | Učinak spajanja/stjecanja na pokazatelja poslovanja                      |  |  | -   |

## EU OR3 - Operational risk own funds requirements and risk exposure amounts

|      |   |  |  | <i>in eur mil</i> |
|------|---|--|--|-------------------|
|      |   |  |  | Iznos             |
| 1    | 'Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)  |  |  | 873               |
| EU 1 | Alternativni standardizirani pristup (ASA) za izračun kapitalnih zahtjeva (OROF) na temelju članka 314. stavka 4. |  |  | -                 |
| 2    | Nije primjenjivo  |  |  | -                 |
| 3    | Minimalni potrebni kapitalni zahtjevi za operativni rizik (OROF)  |  |  | 105               |
| 4    | Iznosi izloženosti operativnom riziku (REA)   |  |  | 1.310             |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 novitet koji su uvele Politike primitaka i poticaja Grupe PBZ za 2025. godinu (u daljnjem tekstu „Politika primitaka“), je kako slijedi:

**Sustav poticaja mreže > kao obvezna edukacija**, uz SPN, uključeno je i područje usklađenosti, za koje će se primjenjivati pravilo – “Za obveznu obuku u području SPN-a i Praćenja usklađenosti, nepoštivanje očekivanih rokova dovest će do 100% smanjenja bonusa ostvarenog na temelju postignuća pokazatelja usmjerenih na ponašanja (kvalitativni pokazatelji) ili uz smanjenje od 50% u slučaju pravovremenog ispunjavanja obveznih obuka, ali s nezadovoljavajućim (rezultat manji od 50%) rezultatom na povezanim testovima.”

Gore navedena izmjena Politike primitaka nema utjecaja na opći sustav primitaka u PBZ Grupi za 2025<sup>11</sup>

### 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 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 2025. s primjenom od 1. siječnja 2025, dok su Smjernice PBZ Grupe usvojene u prosincu 2022., a oba dokumenta 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

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

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. 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 2025. godini, održano je dvadeset i tri (23) sjednica Nadzornog odbora Banke, od kojih se na 9 sjednica Nadzornog odbora raspravljalo o pitanjima vezanim uz primitke. Dodatno, Glavna skupština Banke odobrava limit između varijabilnih i fiksnih 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 gubitka 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 identifikiranja 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 2025. godine održano je devet (9) sjednica Odbora za primitke.

**U rujnu 2025. Odbor za primitke je revidirao i evaluirao usklađenost primjene Politike primitaka i poticaja PBZ Grupe za 2024. 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.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

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;
- 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 IBD 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 IBD 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 IBD 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.

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

#### 15. Politika primitaka (nastaavak)

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

**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.

##### **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 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 Grupa i individualne pravne osobe.

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 rizikasu 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

## 15. Politika primitaka (nastaavak)

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

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**“) (U ovom odjeljku to se odnosi na Banku i supsidijare)
- profil rizičnosti Banke (tzv. „**Preuzimatelji rizika pravne osobe**“)

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.

## 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)**

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 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, ostvoreni bonus podliježe korektivnim mehanizmima temeljenim na razini ostvarenja KPI-jeva u odnosu na prekomjerno preuzimanje rizika, koji služe kao umanjitelji samog bonusa.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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<br>-20%        |
| Rizik nesavjesnog 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 prijevorno 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 2025

## 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 godine ili kada ISP Grupa i/ili PBZ Grupa nisu u mogućnosti održavati ili vratiti solidnu kapitalnu osnovu;

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

- 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 primjerenom gornjom granicom 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"> <li>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)</li> <li>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)</li> </ul> |
| ALOKACIJA BONUSA | Usklađenje ponašanja i menadžerskog postupanja sa srednjoročnim i dugoročnim ciljevima Poslovnog plana Grupe u sklopu okvira za sprječavanje rizika | Sustavi poticaja            | <p><b>SUSTAVI POTICAJA ZA ODREĐENE SKUPINE ZAPOSLENIKA</b></p> <p>Sustavi poticaja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Preuzimatelje rizika i srednji menadžment</li> <li>Stručnjake</li> <li>Mrežu</li> <li>PSVNI privatne bankare</li> </ul>  |
| 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

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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.

Posebno je uzeti u obzir i sljedeće:

- U slučaju gubitka i negativne bruto dobiti na razini pojedine banke, predsjednik Uprave i zamjenik predsjednika Uprave te bilo koji Preuzimatelj rizika identificiran u njoj bit će isključen iz godišnjeg Sustava poticaja, a ekonomski resursi namijenjeni financiranju fonda bonusa te banke bit će smanjeni;
- uvjet nepostojanja gubitka i pozitivne bruto dobiti provjerava se na temelju rezultata pojedinačne bilance koja je izrađena u skladu s lokalnim računovodstvenim načelima pojedine 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:

Ovaj sustav je formaliziran putem Kartica učinka kojima se:

- za Preuzimatelje rizika i članove srednjeg menadžmenta (članove Uprave, rukovoditelje Sektora i funkcija, rukovoditelje kontrolnih funkcija, Glavne izvršne direktore (CEO) i članove Uprave društava kćeri - koji nisu identificirani kao Preuzimatelji rizika) upravlja putem Sustava odgovornosti menadžera za uspješnost (eng. Managers' Performance Accountability (MAP) system);
- za preostale članove srednjeg menadžmenta koji ne pripadaju skupinama navedenim u prethodnoj točki, upravlja putem sustava NewPAT Executive.

Kartice učinka Preuzimatelja rizika i svih članova srednjeg menadžmenta sadrže ekonomsko-financijske KPI-jeve i nefinancijske KPI-jeve.

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

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

**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).

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.

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

Posljedično, u vezi s isplatom bonusa za poslovnu godinu 2025., 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 44 Preuzimatelja rizika PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025., njih 34 nagrađeno je bonusom za uspješnost za 2025., od kojih je 18 Preuzimatelja rizika Grupe dobilo iznos koji je ispod gore navedenog praga značajnosti. Stoga su ti iznosi isplaćeni u potpunosti unaprijed i u gotovini.

U skladu s čl. 450.(1) (k) CRR-a i s obzirom na razinu ukupno dodijeljenih primitaka, Preuzimatelji rizika PBZ Grupe koji su imali koristi od odstupanja iz članka 94. (3) (b) CRD-a ukupno su primili 672.011 EUR isplaćenih u varijabilnom dijelu primitaka za 2025. godinu, koji u usporedbi s dijelom njihovih ukupnih fiksnih primitaka za 2025., u iznosu od 1.995.935 EUR, čine 25,19% varijabilnog dijela u odnosu na ukupne godišnje primitke. S obzirom na iznose po pojedincima, raspon (%) varijabilnih primitaka u odnosu na ukupne godišnje primitke kreće se od minimalnih 20,52% do maksimalnih 33,00%.

| Odgoda | <p><b>1</b> 60% varijabilnih primitaka isplatit će se s odgodom od 5 godina ako se radi o:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o „posebno visokom“ iznosu varijabilnih primitaka, za svaku skupinu zaposlenika</li> </ul> <p><b>2</b> 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"> <li>o Glavnim preuzimateljima rizika pravnim osobama, ukoliko je iznos niži od 100 % iznosa fiksnih primitaka ali veći od praga značajnosti</li> </ul> <p><b>3</b> 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"> <li>o Ostalim Preuzimateljima rizika (osim Glavnih preuzimatelja rizika), ukoliko je iznos niži od 100 % iznosa fiksnih primitaka i premašuje prag značajnosti</li> </ul> <p><b>4</b> 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"> <li>o PSVNI privatnim bankarima, ukoliko iznos premašuje i 100% iznosa fiksnih primitaka i prag značajnosti</li> </ul> <p><b>5</b> 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"> <li>o srednjem menadžmentu i stručnjacima, ukoliko iznos premašuje prag značajnosti</li> <li>o PSVNI privatnim bankarima, ukoliko iznos premašuje 100% iznosa fiksnih primitaka i jednak je ili manji od praga značajnosti</li> </ul> <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> |
|--------|---|
|        | <p>Odgodeni iznos</p> <p>Iznos isplaćen unaprijed</p>   |

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

| Instrumenti plaćanja | Financijski instrumenti  |
|----------------------|--|
|                      | <p data-bbox="422 896 1332 940">Preostali dio varijabilnih primitaka isplaćuje se u gotovini.</p> <p data-bbox="422 952 1332 1030"><b>Gotovina</b><br/>Za svaku skupinu zaposlenika varijabilni se primici u potpunosti isplaćuju u gotovini ako je iznos <b>jednak ili manji od primjenjivog praga značajnosti</b> i od <b>100 % iznosa fiksnih primitaka</b>.</p> <p data-bbox="422 1041 1332 1120">Za <b>srednji menadžment i stručnjake</b>, varijabilni primici se u potpunosti isplaćuju u gotovini, ako iznos <b>premašuje prag značajnosti</b> ali je <b>jednak ili manji od 100 % iznosa fiksnih primitaka</b>.</p> |

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

## 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; 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

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

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 obveznu obuku u području SPN-a i Praćenja usklađenosti, nepoštivanje očekivanih rokova dovest će do 100% smanjenja bonusa ostvarenog na temelju postignuća pokazatelja usmjerenih na ponašanja (kvalitativni pokazatelji) ili uz smanjenje od 50% u slučaju pravovremenog ispunjavanja obveznih obuka, ali s nezadovoljavajućim (rezultat manji od 50%) rezultatom na povezanim testovima.

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 jednako 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.

#### Sustav poticaja za PSVNI privatne bankare

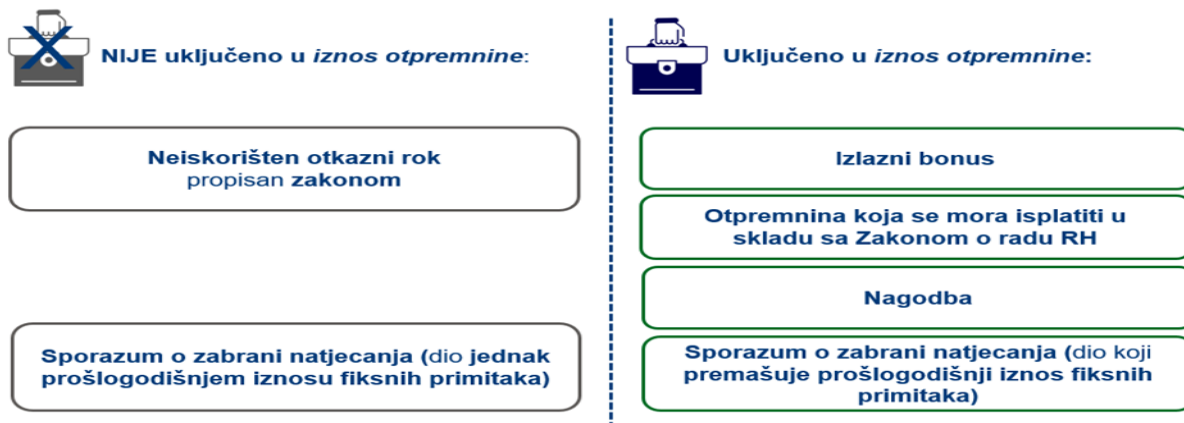
Kako bi se povećala brzina rasta Mreža, uspostavljena je nova strategija temeljena na razvoju aktivnosti privatnog bankarstva. Stoga, kako bi se privukli i zadržali najbolji talenti, Banka osigurava posebni varijabilni primitak za PSVNI privatne bankare koji se sastoji od:

- Sustava poticaja za novozaposlene resurse („Bonus za ulazno razdoblje“) (zamjenjuje sustav poticaja);
- Sustava poticaja posvećenog resursima nakon prestanka ulaznog razdoblja.

## 15. Politika primitaka (nastavak)

### 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.



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 2025

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

**EU REM1 Ukupni primici dodijeljeni za financijsku godinu**

|   | Upravljačko<br>tijelo, nadzorna<br>funkcija | Upravljačko<br>tijelo,<br>upravljačka<br>funkcija | Ostalo više<br>rukovodstvo | Ostali<br>identificirani<br>zaposlenici |
|---|---|---|----------------------------|---|
| <b>Broj identificiranih<br/>zaposlenika</b>   | <b>9</b>                                    | <b>6</b>  | -                          | <b>29</b>                               |
| Ukupni fiksni primici   | 68  | 2.120   | -                          | 4.248                                   |
| Od čega: novčani  | 68  | 2.041   | -                          | 4.110                                   |
| Od čega: dionice ili<br>istovrijedni vlasnički<br>udjeli                                  | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: instrumenti<br>povezani s dionicama<br>ili istovrijedni<br>nenovčani instrumenti | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: ostali<br>instrumenti  | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: ostali oblici  | -   | 79  | -                          | 139                                     |
| Ukupni varijabilni<br>primici   | -   | 1.749   | -                          | 1.852                                   |
| Od čega: novčani  | -   | 700   | -                          | 1.266                                   |
| Od čega: odgođeni   | -   | 350   | -                          | 245                                     |
| Od čega: dionice ili<br>istovrijedni vlasnički<br>udjeli                                  | -   | 1.049   | -                          | 586                                     |
| Od čega: odgođeni   | -   | 700   | -                          | 301                                     |
| Od čega: instrumenti<br>povezani s dionicama<br>ili istovrijedni<br>nenovčani instrumenti | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: odgođeni   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: ostali<br>instrumenti  | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: odgođeni   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: ostali oblici  | -   | -   | -                          | -                                       |
| Od čega: odgođeni   | -   | -   | -                          | -                                       |
| <b>Ukupni primici</b>   | <b>68</b>                                   | <b>3.869</b>                                      | -                          | <b>6.101</b>                            |

\*ažurirano 11.lipnja 2026. godine

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 15. Politika primitaka (nastavak)

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

**EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)**

|  | <i>u tisućama eura</i>                      |   |                            |   |
|--|---|---|----------------------------|---|
|  | Upravljačko<br>tijelo, nadzorna<br>funkcija | Upravljačko<br>tijelo,<br>upravljačka<br>funkcija | Ostalo više<br>rukovodstvo | Ostali<br>identificirani<br>zaposlenici |
| -  | -   | -   | -                          | -                                       |
| <b>Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici</b>   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Broj zaposlenika   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Ukupan iznos   | -   | -   | -                          | -                                       |
| od čega: dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa | -   | -   | -                          | -                                       |
| <b>Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine</b>                                      | -   | -   | -                          | -                                       |
| Broj identificiranih zaposlenika   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Ukupan iznos   | -   | -   | -                          | -                                       |
| <b>Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine</b>   | -   | -   | -                          | -                                       |
| Broj zaposlenika   | -   | -   | -                          | 1                                       |
| Ukupan iznos   | -   | -   | -                          | 64                                      |
| od čega isplaćene tijekom financijske godine   | -   | -   | -                          | 64                                      |
| od čega odgođene   | -   | -   | -                          | -                                       |
| od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa                                   | -   | -   | -                          | -                                       |
| od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi  | -   | -   | -                          | 64                                      |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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

| Odgođeni i zadržani primici   | <i>u tisućama eura</i>   |   |  |   |   |   |  |   |
|---|--|---|--|---|---|---|--|---|
|   | a  | b   | c  | d   | e   | f   | EU – g   | EU – h  |
|   | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja |
| Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija                                   | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Novčani   | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli                               | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Ostali instrumenti  | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Ostali oblici   | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   |

## Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 (nastavak)

| Odgođeni i zadržani primici   | a<br>Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | b<br>od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | c<br>od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama | d<br>Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | e<br>Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | f<br>Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | EU – g<br>Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine | u tisućama eura<br>EU – h<br>Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja |
|---|---|--|---|--|--|--|--|--|
| Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija                                | 3.561   | 1.454  | 2.107   | -  | -  | 378  | 146  | 380  |
| Novčani   | 1.267   | 457  | 810   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli                               | 2.294   | 997  | 1.297   | -  | -  | 378  | 146  | 380  |
| Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Ostali instrumenti  | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Ostali oblici   | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Ostalo više rukovodstvo   | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Novčani   | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |
| Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli                               | -   | -  | -   | -  | -  | -  | -  | -  |

## 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 (nastavak)

| u tisućama eura   | a  | b   | c  | d   | e   | f   | EU – g  | EU – h  |
|---|--|---|--|---|---|---|---|---|
| Odgođeni i zadržani primici   | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije stvarno isplaćenih tijekom financijske godine | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja |
| Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| Ostali instrumenti  |  |   |  |   |   |   |   |   |
| Ostali oblici   |  |   |  |   |   |   |   |   |
| Ostali identificirani zaposlenici                                       | 2.315  | 1.267   | 1.049  | -   | -   | 83  | 36  | 83  |
| Novčani   | 1.379  | 1.029   | 351  | -   | -   | -   | -   | -   |
| Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli                               | 936  | 238   | 698  | -   | -   | 83  | 36  | 83  |
| Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| Ostali instrumenti  | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| Ostali oblici   | -  | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>Ukupan iznos</b>   | <b>5.876</b>   | <b>2.721</b>  | <b>3.155</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>462</b>  | <b>181</b>  | <b>463</b>  |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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

| EUR                    | Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. točki (i) CRR-a |
|------------------------|--|
| 1 000 000 do 1 500 000 | 1  |

## EU REM5 - Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

|   | Primici upravljačkog tijela           |  |                            |
|---|---------------------------------------|--|----------------------------|
|   | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ukupno, upravljačko tijelo |
|   |                                       |  | <i>u tisućama eura</i>     |
| <b>Ukupan broj identificiranih zaposlenika</b>    |                                       |  |                            |
| Od čega: članovi upravljačkog tijela              | 9                                     | 6  | 15                         |
| Od čega: ostalo više rukovodstvo                  |                                       |  |                            |
| Od čega: ostali identificirani zaposlenici        |                                       |  |                            |
| <b>Ukupni primici identificiranih zaposlenika</b> | <b>68</b>                             | <b>3.869</b>                             | <b>3.937</b>               |
| Od čega: varijabilni primici                      | -                                     | 1.749                                    | 1.749                      |
| Od čega: fiksni primici                           | 68                                    | 2.120                                    | 2.188                      |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)**

|   | Poslovno područje           |                                |                         |                          |   | u tisućama eura |           |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|---|-----------------|-----------|
|   | Investicijsko<br>bankarstvo | Poslovanje sa<br>stanovništvom | Upravljanje<br>imovinom | Korporativne<br>funkcije | Neovisne<br>funkcije<br>unutarnje<br>kontrole | Sve ostalo      | Ukupno    |
| <b>Ukupan broj identificiranih zaposlenika</b>    |                             |                                |                         |                          |   |                 | <b>44</b> |
| Od čega: članovi upravljačkog tijela              |                             |                                |                         |                          |   |                 |           |
| Od čega: ostalo više rukovodstvo                  | -                           | -                              | -                       | -                        | -   | -               |           |
| Od čega: ostali identificirani zaposlenici        | 3                           | 8                              | 4                       | 3                        | 7   | 4               |           |
| <b>Ukupni primici identificiranih zaposlenika</b> | <b>534</b>                  | <b>2.630</b>                   | <b>529</b>              | <b>624</b>               | <b>1.238</b>                                  | <b>545</b>      |           |
| Od čega: varijabilni primici                      | 186                         | 872                            | 147                     | 213                      | 284   | 151             |           |
| Od čega: fiksni primici                           | 348                         | 1.759                          | 382                     | 411                      | 954   | 394             |           |

u tisućama eura

**Ukupni primici isplaćeni svim zaposlenicima za financijsku godinu**

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| <b>Ukupni primici</b> | <b>192.997</b> |
| Fiskni primici        | <b>170.321</b> |
| Varijabilni primici   | <b>22.676</b>  |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 31.12.2025. godine iskazala omjer financijske poluge u iznosu od 8,70%

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 |
| <b>1</b>  | Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima   | 24.677            |
| <b>2</b>  | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije  | -                 |
| <b>3</b>  | (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)  | -                 |
| <b>4</b>  | (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)  | -                 |
| <b>5</b>  | (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))  | -                 |
| <b>6</b>  | (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) | -                 |
| <b>7</b>  | Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja  | -                 |
| <b>8</b>  | Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa  | -                 |
| <b>9</b>  | Usklađenje za izvedene financijske instrumente  | 204               |
| <b>10</b> | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima  | -                 |
| <b>11</b> | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)  | 2.403             |
| EU-11a    | (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)   | -                 |
| EU-11b    | (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)   | -                 |
| <b>12</b> | Ostala usklađenja   | (152)             |
| <b>13</b> | Mjera ukupne izloženosti  | <b>27.132</b>     |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 16. Financijska poluga (nastavak)

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

|  |  | u mil EUR   |            |
|--|--|---|------------|
|  |  | Izloženosti omjera<br>financijske poluge u<br>skladu s CRR-om |            |
|  |  | a   | b          |
|  |  | 31.12.2025  | 31.12.2024 |
| <b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b> |  |   |            |
| 1  | Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)   | 24.315  | 20.913     |
| 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)  | -59   | -45        |
| 7  | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)   | 24.256  | 20.844     |
| <b>Izloženosti po izvedenicama</b>   |  |   |            |
| 8  | Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)                   | 187   | 78         |
| 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                                    | 52  | 28         |
| 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   | 239   | 106        |
| <b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>                                      |  |   |            |
| 14   | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja | 235   | 1.879      |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 16. Financijska poluga (nastavak)

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

|   |  | u mil EUR   |            |
|---|--|---|------------|
|   |  | Izloženosti omjera<br>financijske poluge u<br>skladu s CRR-om |            |
|   |  | a   | b          |
|   |  | 31.12.2025  | 31.12.2024 |
|   | (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)   | -   | -          |
| 15                                      | Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima  | -   | 19         |
| 16                                      | 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                       | -   | -          |
| EU-16a                                  |  | -   | -          |
| 17                                      | Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik   | -   | -          |
| EU-17a                                  | (Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)   | -   | -          |
| 18                                      | Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima   | 234   | 1.899      |
| <b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b> |  |   |            |
| 19                                      | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu   | 4.770   | 3.747      |
| 20                                      | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)   | -2.367  | -1.896     |
| 21                                      | (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)   | -   | -          |
| 22                                      | Izvanbilančne izloženosti  | 2.403   | 1.851      |
| <b>Isključene izloženosti</b>           |  |   |            |
| 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)                                      | -   | -          |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 16. Financijska poluga (nastavak)

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

|   |   | u mil EUR   |            |
|---|---|---|------------|
|   |   | Izloženosti omjera<br>financijske poluge u<br>skladu s CRR-om |            |
|   |   | a   | b          |
|   |   | 31.12.2025  | 31.12.2024 |
| EU-22j                                    | (Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinansiranje ili međukredita)   | -   | -          |
| EU-22k                                    | (Isključene izloženosti prema dioničarima u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (da) CRR-a)  | -   | -          |
| EU-22l                                    | (Odbijene izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (q) CRR-a)   | -   | -          |
| EU-22m                                    | (Ukupne izuzete izloženosti)  | -   | -          |
| <b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b> |   |   |            |
| 23  | Osnovni kapital   | 2.360   | 2.301      |
| 24  | Mjera ukupne izloženosti  | 27.132  | 24.699     |
| <b>Omjer financijske poluge</b>           |   |   |            |
| 25  | Omjer financijske poluge  | 8,70%   | 9,32%      |
| EU-25                                     | Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)  | 8,70%   | 9,32%      |
| 25a                                       | Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)  | 8,70%   | 9,32%      |
| 26  | Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge %   | 3,00%   | 3,00%      |
| EU-26                                     | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)  | -   | -          |
| 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   | -   | -          |
| <b>Objava srednjih vrijednosti</b>        |   |   |            |
| 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  | 681   | 1.373      |
| 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  | 235   | 1.880      |
| 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) | 27.578  | 24.174     |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 16. Financijska poluga (nastavak)

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

|     |  | u mil EUR   |            |
|-----|--|---|------------|
|     |  | Izloženosti omjera<br>financijske poluge u<br>skladu s CRR-om |            |
|     |  | a   | b          |
|     |  | 31.12.2025  | 31.12.2024 |
| 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) 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) | 27.578  | 24.174     |
| 31  | 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)   | 8,56%   | 9,52%      |
| 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)   | 8,56%   | 9,52%      |

**Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)**

|       |  | u mil EUR  |
|-------|--|--|
|       |  | a  |
|       |  | Izloženosti omjera financijske<br>poluge u skladu s CRR-om |
| EU-1  | <b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:</b>   | <b>24.315</b>  |
| EU-2  | Izloženosti iz knjige trgovanja  | 33   |
| EU-3  | Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:  | 24.282   |
| 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 | 8.778  |
| EU-6  | Institucije  | 1.055  |
| EU-7  | Osigurane hipotekom na nekretninama  | 664  |
| EU-8  | Izloženosti prema stanovništvu   | 5.053  |
| EU-9  |  | 3.743  |
| EU-10 | Trgovačka društva  | 3.735  |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)   | 123  |
| EU-12 |  | 1.131  |

## Privredna banka Zagreb d.d.

### Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

#### 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
- 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
- stanovništvo

#### 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 2025

## 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    | -                      | -   | -            | -  | -   | -            | -   |
|                        | 0.15 to <0.25    | -                      | 0,19%   | 1            | 40%  | 1   | 0,001        | 28,19   |
|                        | 0.25 to <0.50    | 2,44                   | 0%  | 2            | 40%  | 1   | 1            | 34,53   |
|                        | 0.50 to <0.75    | -                      | 0,5%  | 1            | 40%  | 3   | 0,003        | 72,82   |
|                        | 0.75 to <2.50    | -                      | -   | -            | -  | -   | -            | -   |
|                        | 2.50 to <10.00   | -                      | -   | -            | -  | -   | -            | -   |
|                        | 10.00 to <100.00 | -                      | -   | -            | -  | -   | -            | -   |
|                        | 100.00 (Default) | -                      | -   | -            | -  | -   | -            | -   |
|                        | <b>Ukupno</b>    | <b>2</b>               | <b>0,3</b>                                      | <b>4</b>     | <b>40</b>  | <b>2,5</b>  | <b>0,847</b> | <b>34,59</b>                                    |

Nije bilo značajnih promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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<br>a | Izvanbilančne izloženosti prije konverzijskih faktora<br>b | Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti<br>c | Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika<br>d | Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)<br>e | Broj dužnika<br>f |
|--|------------------|---------------------------|--|---|--|--|-------------------|
| Exposure class Institutions  | 0.00 to <0.15    | -                         | -  | -   | -  | 0,05%  | 2                 |
|  | 0.00 to <0.10    | -                         | -  | -   | -  | 0,05%  | 2                 |
| (qAE:qx2018) Institutions without own estimates of LGD or conversion factors | 0.10 to <0.15    | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 0.15 to <0.25    | 7                         | -  | -   | -  | -  | 1                 |
|  | 0.25 to <0.50    | 10                        | 50   | 40  | 30   | 0,41%  | 2                 |
|  | 0.50 to <0.75    | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 0.75 to <2.50    | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 0.75 to <1.75    | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 1.75 to <2.5     | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 2.50 to <10.00   | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 2.5 to <5        | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 5 to <10         | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 10.00 to <100.00 | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 10 to <20        | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 20 to <30        | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 30.00 to <100.00 | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
|  | 100.00 (Default) | -                         | -  | -   | -  | -  | -                 |
| Subtotal (exposure class)  |                  | 17                        | 50   | 40  | 30   | 0,41%  | 5,00              |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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

|   | Raspon PD-a      | Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)<br>g | Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)<br>h | Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora<br>i | Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom<br>j | Iznos očekivanog gubitka<br>k | Vrijednosna usklađenja i rezervacije<br>l |
|---|------------------|---|---|---|--|-------------------------------|---|
| F-IRB   |                  |   |   |   |  |                               |   |
| Kategorija izloženosti: Institucije                             |                  |   |   |   |  |                               |   |
|   | 0.00 to <0.15    | -   | 1.0000  | -   | 15,92  | -                             | -   |
|   | 0.00 to <0.10    | -   | 1.0000  | -   | 15,92  | -                             | -   |
| Institucije bez vlastitih procjena LGD-a ili faktora konverzije |                  |   |   |   |  |                               |   |
|   | 0.10 to <0.15    |   |   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 0.15 to <0.25    | 45%   | 1.0000  | -   | -  | -                             | -   |
|   | 0.25 to <0.50    | -   | 2.0000  | 21  | 71,10  | -                             | -   |
|   | 0.50 to <0.75    | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 0.75 to <2.50    | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 0.75 to <1.75    | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 1.75 to <2.5     | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 2.50 to <10.00   | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 2.5 to <5        | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 5 to <10         | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 10.00 to <100.00 | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 10 to <20        | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 20 to <30        | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 30.00 to <100.00 | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
|   | 100.00 (Default) | -   | -   | -   | -  | -                             | -   |
| Podzbroj  |                  | 45%   | 2.0000  | 21  | 71,06  | -                             | -   |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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

| F-IRB  | Raspon PD-a      | Bilančne izloženosti<br>a | Izvanbilančne izloženosti prije konverzijskih faktora<br>b | Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti<br>c | Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika<br>d | Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)<br>e | Broj dužnika<br>f |
|--|------------------|---------------------------|--|---|--|--|-------------------|
| <b>Trgovačka društva - općenito</b>  | 0.00 to <0.15    | 87                        | 130  | 38,41   | 137  | 0,14%  | 30                |
| Trgovačka društva – ostalo bez vlastitih procjena LGD-a ili faktora konverzije | 0.00 to <0.10    | -                         | 8  | 19,21   | 2  | 0,07%  | 5                 |
|  | 0.10 to <0.15    | 87                        | 122  | 39,68   | 135  | 0,14%  | 25                |
|  | 0.15 to <0.25    | 183                       | 53   | 57,54   | 119  | 0,19%  | 11                |
|  | 0.25 to <0.50    | 320                       | 220  | 38,67   | 363  | 0,28%  | 98                |
|  | 0.50 to <0.75    | 214                       | 164  | 43,06   | 270  | 0,50%  | 206               |
|  | 0.75 to <2.50    | 207                       | 79   | 35,01   | 235  | 1,27%  | 275               |
|  | 0.75 to <1.75    | 131                       | 61   | 32,32   | 151  | 0,92%  | 170               |
|  | 1.75 to <2.5     | 76                        | 18   | 44,15   | 84   | 1,89%  | 105               |
|  | 2.50 to <10.00   | 38                        | 10   | 43,36   | 43   | 4,14%  | 104               |
|  | 2.5 to <5        | 32                        | 7  | 40,74   | 35   | 3,54%  | 69                |
|  | 5 to <10         | 7                         | 2  | 51,33   | 8  | 6,78%  | 35                |
|  | 10.00 to <100.00 | 19                        | 2  | 79,10   | 21   | 16,33%   | 60                |
|  | 10 to <20        | 16                        | 1  | 44,62   | 16   | 12,97%   | 31                |
|  | 20 to <30        | 3                         | 1  | 99,15   | 4  | 24,81%   | 10                |
|  | 30.00 to <100.00 | 1                         | -  | 40,00   | 1  | 47,41%   | 19                |
|  | 100.00 (Default) | 19                        | 1  | 26,18   | 19   | 100,00%  | 112               |
| Podzbroj   |                  | 1.088                     | 659  | 40,92   | 1.207  | 2,52%  | 896               |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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

|   | Raspon PD-a      | Prosječni<br>LGD<br>ponderiran<br>visinom<br>izloženosti<br>(%)<br>g | Ponderirani<br>prosjek<br>dospjeća<br>izloženosti<br>(godine)<br>h | Iznos izloženosti<br>ponderiran<br>rizikom nakon<br>primjene<br>pomoćnih<br>faktora<br>i | Gustoća<br>iznosa<br>izloženosti<br>ponderiranih<br>rizikom<br>j | Iznos<br>očekivanog<br>gubitka<br>k | Vrijednosna<br>usklađenja i<br>rezervacije<br>l |
|---|------------------|--|--|--|--|-------------------------------------|---|
| F-IRB   |                  |  |  |  |  |                                     |   |
| <b>Trgovačka društva - općenito</b>   |                  |  |  |  |  |                                     |   |
|   | 0.00 to <0.15    | 39,69%   | 5.0000   | 50   | 36,27  | -                                   | -   |
| Trgovačka društva – ostalo bez vlastitih<br>procjena LGD-a ili faktora konverzije | 0.00 to <0.10    | 39,69%   | 4.0000   | -  | 13,61  | -                                   | -   |
|   | 0.10 to <0.15    | 38,20%   | 5.0000   | 49   | 36,53  | -                                   | -   |
|   | 0.15 to <0.25    | 40,00%   | 5.0000   | 50   | 42,37  | -                                   | -   |
|   | 0.25 to <0.50    | 37,72%   | 5.0000   | 198  | 54,64  | -                                   | -   |
|   | 0.50 to <0.75    | 37,00%   | 5.0000   | 156  | 57,78  | 1                                   | -   |
|   | 0.75 to <2.50    | 36,35%   | 5.0000   | 177  | 75,26  | 1                                   | -   |
|   | 0.75 to <1.75    | 36,35%   | 5.0000   | 106  | 70,20  | 1                                   | -   |
|   | 1.75 to <2.5     | 37,67%   | 5.0000   | 71   | 84,32  | 1                                   | -   |
|   | 2.50 to <10.00   | 36,03%   | 5.0000   | 44   | 103,51   | 1                                   | -   |
|   | 2.5 to <5        | 36,03%   | 5.0000   | 38   | 108,69   | 1                                   | -   |
|   | 5 to <10         | 35,82%   | 5.0000   | 6  | 80,79  | -                                   | -   |
|   | 10.00 to <100.00 | 32,43%   | 5.0000   | 30   | 145,81   | 1                                   | -   |
|   | 10 to <20        | 32,43%   | 5.0000   | 24   | 152,20   | 1                                   | -   |
|   | 20 to <30        | 30,40%   | 5.0000   | 6  | 128,76   | -                                   | -   |
|   | 30.00 to <100.00 | 26,24%   | 4.0000   | -  | 94,30  | -                                   | -   |
|   | 100.00 (Default) | 39,02%   | 5.0000   | -  | 0,00   | 8                                   | -   |
| Podzbroj  |                  | 37,57%   | 5.0000   | 706  | 58,48  | 12                                  | -   |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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

| F-IRB                           | Raspon PD-a      | Bilančne izloženosti<br>a | Izvanbilančne izloženosti prije konverzijskih faktora<br>b | Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti<br>c | Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika<br>d | Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)<br>e | Broj dužnika<br>f |
|---------------------------------|------------------|---------------------------|--|---|--|--|-------------------|
| <b>Ukupno</b>                   |                  |                           |  |   |  |  |                   |
|                                 | 0.00 to <0.15    | 87                        | 130  | 38,41   | 137  | 0,14%  | 32                |
|                                 | 0.00 to <0.10    | -                         | 8  | 19,21   | 2  | 0,07%  | 7                 |
|                                 | 0.10 to <0.15    | 87                        | 122  | 39,68   | 135  | 0,14%  | 25                |
|                                 | 0.15 to <0.25    | 190                       | 53   | 57,54   | 119  | 0,19%  | 12                |
|                                 | 0.25 to <0.50    | 330                       | 270  | 38,92   | 393  | 0,29%  | 100               |
|                                 | 0.50 to <0.75    | 214                       | 164  | 43,06   | 270  | 0,50%  | 206               |
|                                 | 0.75 to <2.50    | 207                       | 79   | 35,01   | 235  | 1,27%  | 275               |
|                                 | 0.75 to <1.75    | 131                       | 61   | 32,32   | 151  | 0,92%  | 170               |
|                                 | 1.75 to <2.5     | 76                        | 18   | 44,15   | 84   | 1,89%  | 105               |
|                                 | 2.50 to <10.00   | 38                        | 10   | 43,36   | 43   | 4,14%  | 104               |
|                                 | 2.5 to <5        | 32                        | 7  | 40,74   | 35   | 3,54%  | 69                |
|                                 | 5 to <10         | 7                         | 2  | 51,33   | 8  | 6,78%  | 35                |
|                                 | 10.00 to <100.00 | 19                        | 2  | 79,10   | 21   | 16,33%   | 60                |
|                                 | 10 to <20        | 16                        | 1  | 44,62   | 16   | 12,97%   | 31                |
|                                 | 20 to <30        | 3                         | 1  | 99,15   | 4  | 24,81%   | 10                |
|                                 | 30.00 to <100.00 | 1                         | -  | 40,00   | 1  | 47,41%   | 19                |
|                                 | 100.00 (Default) | 19                        | 1  | 26,18   | 19   | 100,00%  | 112               |
| Podzbroj                        |                  | 1.106                     | 709  | 40,86   | 1.237  | 2,47%  | 901               |
| <b>Ukupno (sve izloženosti)</b> |                  | 1.106                     | 709  | 40,86   | 1.237  |  | 901               |

Privredna banka Zagreb d.d.

Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

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

|                                 | Raspon PD-a      | Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)<br>g | Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)<br>h | Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora<br>i | Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom<br>j | Iznos očekivanog gubitka<br>k | Vrijednosna usklađenja i rezervacije<br>l |
|---------------------------------|------------------|---|---|---|--|-------------------------------|---|
| F-IRB                           |                  |   |   |   |  |                               |   |
| <b>Ukupno</b>                   |                  |   |   |   |  |                               |   |
|                                 | 0.00 to <0.15    | 38,22%  | 5.0000  | 50  | 36,26  | -                             | -   |
|                                 | 0.00 to <0.10    | 39,69%  | 4.0000  | -   | 13,64  | -                             | -   |
|                                 | 0.10 to <0.15    | 38,20%  | 5.0000  | 49  | 36,53  | -                             | -   |
|                                 | 0.15 to <0.25    | 40,00%  | 5.0000  | 50  | 42,37  | -                             | -   |
|                                 | 0.25 to <0.50    | 37,72%  | 5.0000  | 220   | 55,90  | -                             | -   |
|                                 | 0.50 to <0.75    | 37,00%  | 5.0000  | 156   | 57,78  | 1                             | -   |
|                                 | 0.75 to <2.50    | 36,83%  | 5.0000  | 177   | 75,26  | 1                             | -   |
|                                 | 0.75 to <1.75    | 36,35%  | 5.0000  | 106   | 70,20  | 1                             | -   |
|                                 | 1.75 to <2.5     | 37,67%  | 5.0000  | 71  | 84,32  | 1                             | -   |
|                                 | 2.50 to <10.00   | 35,99%  | 5.0000  | 44  | 103,51   | 1                             | -   |
|                                 | 2.5 to <5        | 36,03%  | 5.0000  | 38  | 108,69   | 1                             | -   |
|                                 | 5 to <10         | 35,82%  | 5.0000  | 6   | 80,79  | -                             | -   |
|                                 | 10.00 to <100.00 | 31,85%  | 5.0000  | 30  | 145,81   | 1                             | -   |
|                                 | 10 to <20        | 32,43%  | 5.0000  | 24  | 152,20   | 1                             | -   |
|                                 | 20 to <30        | 30,40%  | 5.0000  | 6   | 128,76   | -                             | -   |
|                                 | 30.00 to <100.00 | 26,24%  | 4.0000  | -   | 94,30  | -                             | -   |
|                                 | 100.00 (Default) | 39,02%  | 5.0000  | -   | 0,00   | 8                             | -   |
| Podzbroj                        |                  | 37,75%  | 5.0000  | 727   | 58,78  | 12                            | -   |
| <b>Ukupno (sve izloženosti)</b> |                  |   | 5.0000  | 727   | 58,78  | 12                            | -   |

## 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   | -  | 1.299  | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
|       | Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave  | -  | 253  | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 2     | Subjekti javnog sektora  | -  | 8  | 90,17%  | 0,00%   | 0,00%  |
| 3     | Institucije  | 37   | 403  | 85,47%  | 9,33%   | 14,52%   |
| 4     | Trgovačka društva  | 1.361  | 1.436  | 4,67%   | 94,23%  | 0,00%  |
| 5     | od čega trgovačka društva – općenito   | -  | 1.436  | 4,14%   | 95,86%  | 0,00%  |
| 5,1   | od čega specijalizirano financiranje   | -  | -  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 5,2   | od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, ne uključujući pristup raspoređivanja  | -  | 8  | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 5.2.1 | od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, u skladu s pristupom raspoređivanja    | -  | -  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 5.2.2 | od čega trgovačka društva – izloženosti s osnove otkupljenih potraživanja od trgovačkih društava | -  | 0  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 5,3   | Stanovništvo   | -  | 1.275  | 11,11%  | 0,00%   | 87,94%   |
| 6     | od čega stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti                                      | -  | 0  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 6,1   | od čega stanovništvo – osigurano stambenom nekretninom   | -  | 724  | 1,18%   | 0,00%   | 98,82%   |
| 6,2   | od čega stanovništvo – izloženosti s osnove otkupljenih potraživanja od stanovništva             | -  | -  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 6,3   | od čega stanovništvo – ostale izloženosti prema stanovništvu                                     | -  | 550  | 24,96%  | 0,00%   | 75,04%   |
| 6,4   | Vlasnička ulaganja   | -  | 2  | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 7     | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -  | 11   | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| EU 7a | Ostala imovina bez kreditnih obveza  | -  | 76   | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 8     |  | -  | 76   | 100,00%   | 0,00%   | 0,00%  |
| 9     | <b>Ukupno</b>  | <b>1.398</b>   | <b>4.764</b>   | <b>43,27%</b>   | <b>30,64%</b>   | <b>26,30%</b>  |

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

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

|              |   | Tehnike smanjenja kreditnog rizika                     |  |   |   |  |   |   |           |
|--------------|---|--|--|---|---|--|---|---|-----------|
|              |   | Ukupne izloženosti                                     |  | Materijalna kreditna zaštita (FCP)        |   |  |   |   |           |
|              |   | Dio izloženosti pokriven financijskim kolateralima (%) | Dio izloženosti pokriven drugim prihvatljivim kolateralima (%) | Dio izloženosti pokriven nekretninama (%) | Dio izloženosti pokriven potraživanjima (%) | Dio izloženosti pokriven fizičkim kolateralima (%) | Dio izloženosti pokriven drugim materijalnom kreditnom zaštitom (%) | Dio izloženosti pokriven gotovinskim depozitima (%) |           |
| <b>F-IRB</b> | a   | b  | c  | d   | e   | f  | g   | h   |           |
| 1            | Središnje države i središnje banke  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
|              | Jedinice područne (regionalne) i lokalne  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
| 2            | samouprave  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
| 3            | Subjekti javnog sektora   | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
| 5            | Trgovačka društva   | 30   | 0%   | 0%  | 0%  | 0%   | 0%  | 0%  | 0%        |
| 5,1          | Trgovačka društva – općenito  | 1.207  | 0%   | 0%  | 13%   | 0%   | 0%  | 0%  | 0%        |
|              | Trgovačka društva – specijalizirano   |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 5,2          | financiranje  | 1.207  | 0%   | 13%                                       | 13%   | 0%   | 0%  | 0%  | 0%        |
|              | Trgovačka društva – izloženosti s osnove otkupljenih potraživanja od trgovačkih |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 5,3          | društava  | -  | 0%   | 0%  | 0%  | 0%   | 0%  | 0%  | 0%        |
| 6            | Stanovništvo  | -  | 0%   | 0%  | 0%  | 0%   | 0%  | 0%  | 0%        |
|              | Stanovništvo – kvalificirane obnovljive   |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 6,1          | izloženosti   | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
|              | Stanovništvo – osigurano stambenom  |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 6,2          | nekretninom   | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
|              | Stanovništvo – izloženosti s osnove otkupljenih                                 |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 6,3          | potraživanja od stanovništva  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
|              | Stanovništvo – ostale izloženosti prema   |  |  |   |   |  |   |   |           |
| 6,4          | stanovništvu  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -         |
| <b>7</b>     | <b>Ukupno</b>   | <b>1.237</b>   | <b>0%</b>  | <b>13%</b>                                | <b>13%</b>                                  | <b>0%</b>  | <b>0%</b>   | <b>0%</b>   | <b>0%</b> |

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

## EU CR7-A IRB approach – Disclosure of the extent of the use of CRM techniques (nastavak)

|              |  |  |  |   |  | <i>u mil EUR</i>                                      |   |
|--------------|--|--|--|---|--|---|---|
|              |  | Materijalna kreditna zaštita (FCP)                             |  | Nematerijalna kreditna zaštita (UFCP)       |  | Tehnike smanjenja kreditnog rizika                    |   |
| <b>F-IRB</b> |  | Dio izloženosti pokriven policama životnog osiguranja (%)<br>i | Dio izloženosti pokriven instrumentima koje drži treća strana (%)<br>j | Dio izloženosti pokriven jamstvima (%)<br>k | Dio izloženosti pokriven kreditnim izvedenicama (%)<br>l | RWEA bez učinaka zamjene (samo učinci smanjenja)<br>m | RWEA s učincima zamjene (učinci smanjenja i zamjene)<br>n |
| 1            | Središnje države i središnje banke   | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 2            | Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave  | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 3            | Subjekti javnog sektora  | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 5            | Trgovačka društva  | 0%   | 0%   | 25%   | 0%   | 21  | 21  |
| 5,1          | Trgovačka društva – općenito   | 0%   | 0%   | 13%   | 0%   | 733   | 706   |
| 5,2          | Trgovačka društva – specijalizirano financiranje<br>Trgovačka društva – izloženosti s osnove otkupljenih | 0%   | 0%   | 13%   | 0%   | 733   | 706   |
| 5,3          | potraživanja od trgovačkih društava  | 0%   | 0%   | 0%  | 0%   | -   | -   |
| 6            | Stanovništvo   | 0%   | 0%   | 0%  | 0%   | -   | -   |
| 6,1          | Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti  | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 6,2          | Stanovništvo – osigurano stambenom nekretninom<br>Stanovništvo – izloženosti s osnove otkupljenih        | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 6,3          | potraživanja od stanovništva   | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| 6,4          | Stanovništvo – ostale izloženosti prema stanovništvu   | -  | -  | -   | -  | -   | -   |
| <b>7</b>     | <b>Ukupno</b>  | <b>0%</b>  | <b>0%</b>  | <b>13%</b>                                  | <b>0%</b>  | <b>754</b>  | <b>727</b>  |

## 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 neispunavanja obveza (%) |
|--|------------------|--|----|--|---|------------------|--|
| Izloženost   | Rapon PD-a       | Od čega broj dužnika u statusu neispunavanja obveza u godini |    |  |   |                  |  |
| a  | b                | c  | d  | e  | f   | g                | h  |
| Trgovačka društva – ostalo bez vlastitih procjena LGD-a ili faktora konverzije | 0.00 to <0.15    | 26   | -  | 0,00%  | 0,14%   | 0,11%            | 0,00%  |
|  | 0.00 to <0.10    | 9  | -  | 0,00%  | 0,07%   | 0,07%            | 0,00%  |
|  | 0.10 to <0.15    | 17   | -  | 0,00%  | 0,14%   | 0,14%            | 0,00%  |
|  | 0.15 to <0.25    | 16   | -  | 0,00%  | 0,19%   | 0,21%            | 0,00%  |
|  | 0.25 to <0.50    | 70   | -  | 0,00%  | 0,28%   | 0,27%            | 0,16%  |
|  | 0.50 to <0.75    | 203  | -  | 0,00%  | 0,50%   | 0,50%            | 0,10%  |
|  | 0.75 to <2.50    | 310  | 3  | 0,97%  | 1,27%   | 1,32%            | 1,23%  |
|  | 0.75 to <1.75    | 189  | 3  | 1,59%  | 0,92%   | 0,98%            | 1,02%  |
|  | 1.75 to <2.5     | 121  | -  | 0,00%  | 1,89%   | 1,86%            | 1,44%  |
|  | 2.50 to <10.00   | 122  | 10 | 8,20%  | 4,14%   | 4,85%            | 2,66%  |
|  | 2.5 to <5        | 74   | 10 | 13,51%   | 3,54%   | 3,60%            | 3,81%  |
|  | 5 to <10         | 48   | -  | 0,00%  | 6,78%   | 6,78%            | 0,65%  |
|  | 10.00 to <100.00 | 51   | 6  | 11,76%   | 16,33%  | 26,28%           | 7,58%  |
|  | 10 to <20        | 28   | 4  | 14,29%   | 12,97%  | 12,97%           | 5,71%  |
|  | 20 to <30        | 5  | -  | 0,00%  | 24,81%  | 24,77%           | 12,62%   |
| 30.00 to   |                  |  |    |  |   |                  |  |
| <100.00  |                  | 18   | 2  | 11,11%   | 47,41%  | 47,41%           | 15,08%   |
| 100.00 (Default)   |                  | 31   | -  | 0,00%  | 100,00%   | 100,00%          | 100,00%  |

| 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 neispunavanja obveza (%) |
|---|------------------|--|---|--|---|------------------|--|
| Izloženost                                  | Rapon PD-a       | Od čega broj dužnika u statusu neispunavanja obveza u godini |   |  |   |                  |  |
| a   | b                | c  | d | e  | f   | g                | h  |
| Trgovačka društva – otkupljena potraživanja | 0.00 to <0.15    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.00 to <0.10    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.10 to <0.15    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.15 to <0.25    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.25 to <0.50    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.50 to <0.75    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.75 to <2.50    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 0.75 to <1.75    | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 1.75 to <2.5     | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 2.50 to <10.00   | 1  | 1 | 100%   | -   | 4,07%            | 20%  |
|   | 2.5 to <5        | 1  | 1 | 100%   | -   | 4,07%            | 20%  |
|   | 5 to <10         | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 10.00 to <100.00 | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 10 to <20        | -  | - | -  | -   | -                | -  |
|   | 20 to <30        | -  | - | -  | -   | -                | -  |
| 30.00 to                                    |                  |  |   |  |   |                  |  |
| <100.00                                     |                  |  |   |  |   |                  |  |
| 100.00 (Default)                            |                  |  |   |  |   |                  |  |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

Rezultati povratnog testiranja prikazani su za kategoriju korporativnih izloženosti odvojeno za portfelj općih korporativnih izloženosti i kupljenih korporativnih potraživanja. Intesa Sanpaolo banka dd Slovenija je od JST-a dobila odobrenje za korištenje vlastitih procjena PD-a za izračun pondera rizika za kategoriju korporativnih izloženosti primjenom F-IRB pristupa. Posebne kreditne izloženosti isključene su iz analize jer su dio trajnih djelomičnih izuzeća potvrđenih od strane JST-a te se stoga tretiraju unutar okvira standardiziranog pristupa. Od prosinca 2025. također primjenjuje napredni pristup i na portfelj kreditnih institucija, za koji će rezultate povratnog testiranja objaviti sljedeće godine.

Postotak rizikom ponderirane imovine kategorije općih korporativnih izloženosti koji se tretira prema F-IRB pristupu i za koji su rezultati prikazani u tablici u nastavku iznosi 42,5% ukupne rizikom ponderirane imovine, dok je postotak znatno manji za kategoriju kupljenih korporativnih potraživanja, koja je u prosincu 2024. iznosila 0,21% (u prosincu 2025. nije bilo izloženosti koje bi pripadale toj kategoriji).

Od ukupnog broja dužnika u kategoriji općih korporativnih izloženosti (koji je u prosincu 2025. iznosio 897), njih 423 imaju izloženost s preostalim dospeljećem kraćim od 12 mjeseci. Kao što je ranije spomenuto, u prosincu 2025. nije bilo izloženosti koje bi pripadale kategoriji kupljenih korporativnih potraživanja. Takve izloženosti relativno su malobrojne i uglavnom kratkoročnog karaktera.

Dugoročna prosječna stopa defaulta predstavlja prosjek stopa defaulta izračunanih na godišnjim promatračkim razdobljima koja se međusobno ne preklapaju.

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

| <i>u mil EUR</i>  |                         |                              |     |
|---|-------------------------|------------------------------|-----|
| <b>Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja</b> |                         |                              |     |
| Kategorija  | Bilančen<br>izloženosti | Izvanbilančen<br>izloženosti | RWA |
| Vlasnička ulaganja  | a                       | b                            | e   |
| Ukupno  | 2,5                     | 0,0                          | 4,9 |

## 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 izloženosti<sup>7</sup> 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 dospijeca ugovorene kreditne zaštite kraći od dospijeca zaštićene izloženosti. Pod dospijecem kreditne zaštite smatra se razdoblje do najranijeg datuma na koji može doći do prestanka kreditne zaštite. S tim u vezi, Grupa ne priznaje instrumente kreditne zaštite ako:

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

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

#### *Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite*

##### Novčani depozit

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

<sup>7</sup> Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmata/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 priznavanje<sup>8</sup>, a prije primjene pondera rizika na istu.

#### *Ostala materijalna kreditna zaštita*

##### Polica životnog osiguranja

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

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

#### *Nematerijalna kreditna zaštita*

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

- (a) središnje države i središnje banke,
  - (b) jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
  - (c) multilateralne razvojne banke,
  - (d) međunarodne organizacije čijim se izloženostima dodjeljuje ponder 0%,
  - (e) javna državna tijela iz dijela koja imaju tretman "središnje države",
  - (f) institucije i
  - (g) ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s odredbama Uredbe.
- vrijednost koja je prihvaćena jest vrijednost navedena u garanciji/jamstvu, a ista se kasnije ovisno o ugovorenom postotku 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 i trgovačkih društva. 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 ponajviše 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 2025. godine iznosi 1,0 milijardi EUR, od čega se otprilike 80 posto odnosi na garancije Ministarstva Financijskih RH dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

---

<sup>8</sup> 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 2025

**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, 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 društava s ciljem osiguravanja informacija o stupnju pokrivenosti kreditnog portfelja (u cijelosti, ili po pojedinim segmentima sve do razine pojedinačnog rizičnog proizvoda) instrumentima kreditne zaštite te optimizirati njihovo korištenje.

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

**EU CR3 – Tehnike umanjavanja kreditnog rizika - Pregled**

|          |                               | <i>u mil EUR</i>                                      |  |   |   |          |
|----------|-------------------------------|---|--|---|---|----------|
|          |                               | Neosigurana<br>bruto<br>knjigovodstvena<br>vrijednost | Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost |   | od čega<br>osigurano<br>kreditnim<br>izvedenicama |          |
|          |                               |   | od čega<br>osigurano<br>kolateralom        | od čega<br>osigurano<br>financijskim<br>jamstvima |   |          |
|          |                               | a   | b  | c   | d   | e        |
| 1        | Kredit i<br>predujmovi        | 10.580  | 7.605                                      | 6.334   | 1.271   | -        |
|          | Dužnički<br>vrijednosni       | 5.288   | 7  | -   | 7   | -        |
| 2        | papiri                        |   |  |   |   |          |
| <b>3</b> | <b>Ukupno</b>                 | <b>15.868</b>   | <b>7.612</b>                               | <b>6.334</b>                                      | <b>1.278</b>                                      | <b>-</b> |
|          | od čega                       |   |  |   |   |          |
| 4        | neprihodonosne<br>izloženosti | 63  | 67   | 65  | 3   | -        |
|          | od čega                       |   |  |   |   |          |
|          | u statusu<br>neispunjavanja   | 63  | 67   |   |   |          |
| EU-5     | obveza                        |   |  |   |   |          |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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 izvještima

|   | a  | b  | u mil EUR              |
|---|--|--|------------------------|
|   | Bilanca objavljena u<br>financijskim izvještima<br>Stanje na kraju razdoblja                     | U skladu s opsegom<br>regulatorne konsolidacije<br>Stanje na kraju razdoblja | Referentni<br>dokument |
| <b>Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s<br/>bilancom u objavljenim financijskim izvještima</b> |  |  |                        |
| 1   | Novac i novčani ekvivalenti  | 3.394  | 3.394                  |
| 2   | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak                              | 42   | 42                     |
| 3   | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit                      | 2.715  | 2.715                  |
| 4   | Financijska imovina koja se<br>mjeri po amortiziranom<br>trošku                                  | 17.988   | 17.988                 |
| 5   | Derivati koji se koriste za<br>zaštitu od rizika   | 89   | 89                     |
| 6   | Promjene fer vrijednosti<br>zaštićenih stavki u zaštiti<br>portfelja od kamatnog rizika<br>(+/-) | -20  | -20                    |
| 7   | Vlasnička ulaganja i<br>ulaganja u pridružena i<br>ovisna društva                                | 10   | 10                     |
| 8   | Materijalna imovina  | 253  | 253                    |
| 9   | Nematerijalna imovina  | 82   | 82                     |
| 10  | Porezna imovina  | 32   | 32                     |
| 11  | Dugotrajna imovina<br>namijenjena prodaji  | 6  | 6                      |
| 12  | Ostala imovina   | 86   | 86                     |
| 13  | <b>Ukupna imovina</b>  | <b>24.677</b>  | <b>24.677</b>          |

(f)

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

## EU CC2 Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima (nastavak)

|   | a  | b   | u mil EUR              |
|---|--|---|------------------------|
|   | Bilanca objavljena u<br>financijskim izvješćima  | U skladu s opsegom<br>regulatorne konsolidacije | Referentni<br>dokument |
|   | Stanje na kraju razdoblja  |   |                        |
| <b>Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s<br/>bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b> |  |   |                        |
| 1   | Financijske obveze koje se<br>mjere po amortiziranom<br>trošku                                   | 21.295  | 21.295                 |
| 2   | Financijske obveze koje se<br>drže radi trgovanja  | 1   | 1                      |
| 3   | Financijske obveze<br>klasificirane po fer vrijednosti   | 0   | 0                      |
| 4   | Derivati koji se koriste za<br>zaštitu od rizika   | 26  | 26                     |
| 5   | Promjene fer vrijednosti<br>zaštićenih stavki u zaštiti<br>portfelja od kamatnog rizika<br>(+/-) | 2   | 2                      |
| 6   | Porezne obveze   | 13  | 13                     |
| 7   | Obveze uključene u grupe<br>imovine klasificirane kao<br>namijenjene za prodaju                  | 0   | 0                      |
| 8   | Ostale obveze  | 291   | 291                    |
| 9   | Rezerviranja za otpremnine   | 4   | 4                      |
| 10  | Rezerviranja za rizike i<br>troškove   | 88  | 88                     |
| 11  | <b>Ukupne obveze</b>   | <b>21.720</b>                                   | <b>21.720</b>          |
| <b>Dionički kapital</b>   |  |   |                        |
| 1   | Revalorizacijske rezerve   | 47  | 47 (b)                 |
| 2   | Otkupive dionice   | 0   | 0                      |
| 3   | Vlasnički instrumenti  | 0   | 0                      |
| 4   | Rezerve  | 1.882   | 1.882 (d)              |
| 5   | Premija na dionice   | 208   | 208 (c)                |
| 6   | Dionički kapital   | 244   | 244 (a)                |
| 7   | Trezorske dionice  | 0   | 0                      |
| 8   | Manjinski udjeli   | 221   | 221 (a)                |
| 9   | Neto dobit/gubitak   | 355   | 355 (e)                |
| 10  | <b>Ukupni dionički kapital</b>   | <b>2.957</b>                                    | <b>2.957</b>           |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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   |  |  |  |
| <b>Regulatorni tretman</b>   |  |  |  |
| 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 2025)                       | 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  |  |
| <b>Kuponi/dividende</b>  |  |  |  |
| 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 2025

## 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 2025

## 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>  |   |              |   |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>  |   |              |   |
| 1   | Instrumenti kapitala i računi 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  | 1.830        | 26 (1) (c)  |
| 3   | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)   | 245          | 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 računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala  | -            | 486 (2)   |
| 5   | Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)   | 110          | 84, 479, 480  |
| EU-5a   | Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende   | -            | 26 (2)  |
| <b>6</b>  | <b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>   | <b>2.637</b> | <b>Suma redaka 1 do 5a</b>  |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b> |   |              |   |
| 7   | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)  | (3)          | 34, 105   |
| 8   | Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)   | (59)         | 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   | -            | 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 2025

## 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 |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b> |   |                  |   |
| 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)  | (15)             | 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 2025

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

## EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

|  |  | a            | u mil EUR<br>b  |
|--|--|--------------|---|
|  |  | Iznosi       | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b> |  |              |   |
| 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  | (175)        |   |
| <b>28</b>  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>  | <b>(277)</b> |   |
| <b>29</b>  | <b>Redovni osnovni kapital</b>   | <b>2.360</b> |   |
| <b>Dodatni osnovni kapital: instrumenti</b>                  |  |              |   |
| 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)   |
| <b>36</b>  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>   | -            | Suma redaka<br>30,33,34   |
| <b>Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja</b>       |  |              |   |
| 37   | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)  | -            | 52 (1) (b), 56 (a),<br>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<br>(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,<br>475 (4)  |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

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

## EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

|  |  | a            | u mil EUR<br>b  |
|--|--|--------------|---|
|  |  | Iznosi       | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b> |  |              |   |
| 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   | -            |   |
| <b>43</b>  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>  | -            | Suma redaka 37 do 42  |
| <b>44</b>  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>   | -            | redak 36 minus redak 43   |
| <b>45</b>  | <b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>   | <b>2.360</b> | suma retka 29 i retka 44  |
| <b>Dopunski kapital (T2): instrumenti</b>                    |  |              |   |
| 46   | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. 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             | 53           | 62, 63  |
| 47   | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala   | -            | 486 (4)   |
| EU-47a   | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b 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   | 2            | 62 (c) & (d)  |
| <b>51</b>  | <b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>   | <b>55</b>    |   |
| <b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>         |  |              |   |
| 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 2025

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

## EU CC1 Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

|   |  | a             | u mil EUR<br>b  |
|---|--|---------------|---|
|   |  | Iznosi        | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>  |  |               |   |
| 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   | -             |   |
| <b>57</b>   | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala</b>  | -             | Suma redaka 52 do 56  |
| <b>58</b>   | <b>Dopunski kapital (T2)</b>   | <b>55</b>     | redak 51 minus 57   |
| <b>59</b>   | <b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>   | <b>2.415</b>  | Suma redaka 45 i retka 58   |
| <b>60</b>   | <b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>   | <b>12.042</b> |   |
| <b>Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve</b> |  |               |   |
| 61  | Redovni osnovni kapital  | 19,60%        |   |
| 62  | Osnovni kapital  | 19,60%        |   |
| 63  | Ukupni kapital   | 20,06%        |   |
| 64  | Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital  | 12,61%        |   |
| 65  | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala  | 2,50%         |   |
| 66  | od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala   | 1,27%         |   |
| 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  | <b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva</b>   | <b>10,56%</b> |   |

## Privredna banka Zagreb d.d.

## Bonitetno izvješće PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2025

## 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   |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>   |  |        |   |
| <b>Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)</b>  |  |        |   |
| 69   | Nije primjenjivo   | -      |   |
| 70   | Nije primjenjivo   | -      |   |
| 71   | Nije primjenjivo   | -      |   |
| <b>Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)</b>   |  |        |   |
| 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) | (15)   |   |
| 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)   | 23     |   |
| <b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>                                       |  |        |   |
| 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)   | 7      |   |
| 79   | Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima  | 2      |   |
| <b>Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)</b> |  |        |   |
| 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 dospijea)   | -      |   |
| 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 dospijea)   | -      |   |
| 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 dospijea)   | -      |   |