

**Bonitetno izvješće
Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2013. - 30. lipnja 2013.**

rujan, 2013. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	4
2.1. Privredna banka Zagreb	4
2.2. PBZ Card	4
2.3. PBZ Stambena štedionica.....	5
2.4. PBZ Leasing.....	5
2.5. PBZ Nekretnine.....	5
2.6. PBZ Croatia osiguranje.....	5
2.7. Intesa Sanpaolo Card	5
3. Jamstveni kapital.....	7
4. Kapitalni zahtjevi	8
5. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	10

1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. na temelju čl. 176. stavka 1. Zakona o kreditnim institucija i Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (u nastavku: Odluka) u nastavku objavljuje polugodišnje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2013. - 30. lipnja 2013. godine.

U ovom izvješću sadržane su kvantitativne informacije kako propisuje gore navedena Odluka.

Izvješće je javno objavljeno na internet stranici Privredne banke Zagreb (www.pbz.hr).

Potpisi ovlaštenih rukovodećih osoba:

Potpisi ovlaštenih rukovodećih osoba:



Davor Vodanović
izvršni direktor
Sektor računovodstva



Matija Birov
viši izvršni direktor
Sektor za upravljanje rizicima

2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Privredna banka Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu: PBZ ili Banka) je nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj te je obveznica javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi.

Na dan 30. lipnja 2013. godine PBZ Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb, 4 ovisna društva i 2 pridružena društva.

Značajne razlike u sastavu PBZ Grupe a koje su nastale tijekom posljednjih 12 mjeseci su:

- Međimurska banka d.d. Čakovec, dugogodišnja članica Grupe, od 1. prosinca 2012. je pripojena Privrednoj banci Zagreb. Ovime je uspješno završen postupak pripajanja koji je započeo u veljači 2012. godine. U sklopu organizacijskog ustrojstva Privredne banke Zagreb osnovana je nova Podružnica Međimurje sa sjedištem u Čakovcu.
- U procesu provedbe Projekta „ISP Regional AM HUB“ i formiranja regionalnog društva za upravljanje investicijskim fondovima, Privredna banka Zagreb je tijekom veljače 2013. god prenijela svoje vlasništvo u kapitalu PBZ Investa na VUB ASSET MANAGEMENT a.s. Slovakia (VUB AM). Navedenom promjenom PBZ Invest prestaje biti članica PBZ Grupe, odnosno pozicionira se unutar regionalnog fondovskog centra Intese Sanpaolo (matične banke), pri čemu matična banka ima većinski udjel.

Sastav Grupe i kratak opis svakog od društava predočeni su u daljnjem tekstu.

2.1. Privredna banka Zagreb

Privredna banka Zagreb (PBZ) osnovana je 1966 godine, te je kontinuirano vodeća financijska institucija na hrvatskom tržištu s utvrđenom bazom poslovanja i nacionalno poznatom markom proizvoda. Nakon uspješno provedene privatizacije u prosincu 1999. godine PBZ je postala član Grupe Intesa Sanpaolo - najveće talijanske bankarske grupe i jedne od najvažnijih financijskih institucija u Europi. Ovo partnerstvo, koje svojim udjelom u Banci podržava i Europska banka za obnovu i razvoj, omogućilo je 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, Privredna banka Zagreb nastavila je razvoj strateške orijentacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne financijske institucije. PBZ 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 Privredna banka Zagreb je moderna i dinamična financijska institucija, lider na hrvatskom financijskom tržištu. S nacionalnom mrežom podružnica i poslovnica, te ostalim bankarskim i nebankarskim članicama Grupe, PBZ je jedna od rijetkih banaka koje pružaju usluge diljem zemlje.

2.2. PBZ Card

Osnovano je krajem prosinca 2005. godine sa ciljem da upravlja kompletnim kartičnim poslovanjem PBZ Grupe. Tako je spajanjem svih kartičnih brandova – American Express, MasterCard i Visa osnovana najjača kartična institucija u regiji. Društvo i u budućnosti želi biti predvodnik u uvođenju novih, inovativnih proizvoda i razvoju novih tehnologija. Strategija je zadržati vodeći položaj u kartičnom poslovanju i nastaviti daljnji proboj i rast tržišnog udjela PBZ-a u kartičnom poslovanju.

2.3. PBZ Stambena štedionica

PBZ stambena štedionica je treća po veličini stambena štedionica na hrvatskom financijskom tržištu, a osnovana je od strane Privredne banke Zagreb. S obzirom na veliki broj klijenata zainteresiranih za stambenu štednju, društvo u ponudi uključuje tri vrste štednje: Prima, Osnovnu i Zlatnu štednju. Prima i Osnovna vrsta štednje namijenjeni su klijentima koji žele iskoristiti stambene kredite iznimno povoljnih kamatnih stopa dok je Zlatna štednja namijenjena klijentima čija je osnovna namjera dugotrajna štednja.

2.4. PBZ Leasing

PBZ Leasing u potpunom je vlasništvu Privredne banke Zagreb. U početku se bavio procjenom nekretnina i restrukturiranjem javnog stambenog fonda. Godine 1995. društvo je počelo odobravati kredite za kupnju automobila plasirajući sredstva Privredne banke Zagreb. U posljednjih nekoliko godina leasing je postao sve važnija aktivnost ovog društva, pa je kroz financijski i operativni leasing znatno proširilo poslovanje u najmovima nekretnina, službenih automobila, jedrilica i tehnološke opreme.

2.5. PBZ Nekretnine

PBZ Nekretnine je društvo u potpunom vlasništvu Privredne banke Zagreb osnovano početkom 1999. godine. Banka ga je osnovala kako bi klijentima ponudila kompletne usluge u vezi s nekretninama i ulaganjima u poslovne projekte. Aktivnosti PBZ Nekretnina obuhvaćaju promet nekretninama, usluge vezane uz promet nekretninama, iznajmljivanje nekretnina, gradnju, planiranje, nadzor gradnje, vrednovanje gradnje, procjenu vrijednosti nekretnina, izradu studija o izvedivosti ulaganja te pravni nadzor radova.

2.6. PBZ Croatia osiguranje

PBZ Croatia osiguranje dioničko je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Osnovano je 2001. godine u skladu s novim 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 obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon početnog procesa prikupljanja članova fond PBZ Croatia osiguranja postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fonda u Hrvatskoj. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje oslanja se na dosadašnja pozitivna iskustva u upravljanju investicijskim fondovima Grupe Intese Sanpaolo SpA, te na suradnju s njezinim odjelom za upravljanje imovinom.

2.7. Intesa Sanpaolo Card

Društvo Intesa Sanpaolo Card osnovano je 2009. godine od strane Intese Sanpaolo Holding International, Privredne banke Zagreb i Banke Koper. Privredna Banka Zagreb je vlasnik 31,2 posto dioničke glavnice, stečene u zamjenu za poslovnu jedinicu za "processing" koja je odvojena od društva PBZ Card, te izravno kapitalno ulaganje. Društvo je utemeljeno na osnovi komplementarnih snaga dvaju najjačih kartičnih poduzeća unutar ISP Grupe, Privredne Banke Zagreb i Banke Koper, te njihove tranzicije iz lokalnih kompanija u međunarodne organizacije. ISP Card pruža široku paletu usluga kako bi zadovoljila potrebe klijenata. Sve usluge i rješenja skrojeni su po potrebi regionalnih, domaćih tržišta ili individualnih potreba klijenta.

U nastavku su prikazane razlike u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi			Konsolidacija sukladno MSFI	
		Metoda konsolidacije		Društva/ odbitne stavke od jamstven og kapitla	Metoda konsolidacije	
		Puna	Proporci- onalna		Puna	Metoda udjela
Kreditna institucija	Privredna banka Zagreb d.d.	X			X	
	PBZ stambena štedionica d.d.	X			X	
Financijska institucija	PBZ Card d.o.o.	X			X	
	PBZ Leasing d.o.o.	X			X	
	ISP Card d.o.o.			X		X
Društvo za pomoćne usluge	PBZ Nekretnine d.o.o.	X			X	
Društvo za upravljanje	PBZ Croatia osiguranje d.d.		X			X

3. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital kreditne institucije jest iznos izvora sredstava koji je kreditna institucija dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima. Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama banke su dužne održavati odgovarajuću visinu jamstvenog kapitala, a sukladno rizicima koje je banka preuzela u svom poslovanju.

Jamstveni kapital PBZ Grupe iznosi 11.717 milijuna kuna, a sastoji se od najstabilnijih i najpostojanijih izvora sredstava: uplaćene redovne dionice, razne vrste rezervi formiranje kojih nalaže Zakon o trgovačkim društvima (zakonske, statutarne i ostale rezerve) i zadržane dobiti koja se svake godine povećava odlukom Glavne skupštine, usmjeravajući dio ostvarene neto dobiti Grupe u njezin kapital.

Osim što Zakon o kreditnim institucijama propisuje stavke koje se po svojoj kvaliteti mogu uključiti u Jamstveni kapital, Zakon propisuje i stavke koje ga trebaju umanjivati – odbitne stavke. Tako je Osnovni kapital umanjen za nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine koja je raspoređena u portfelj imovine koja je raspoloživa za prodaju, te za vlastite dionice.

Odbitnu stavku kojom je umanjen bruto Jamstveni kapital predstavlja kapitalno ulaganje u društvo ISP Card d.o.o. Zagreb.

U nastavku je tablični prikaz stavaka jamstvenog kapitala PBZ Grupe na datum 30. lipnja 2013. godine.

Jamstveni kapital (u milijunima kn)	Iznos
Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	3.401
<ul style="list-style-type: none"> • Uplaćene redovne dionice 	3.477
<ul style="list-style-type: none"> • Vlastite dionice 	(76)
Rezerve i zadržana dobit	8.495
<ul style="list-style-type: none"> • Rezerve 	243
<ul style="list-style-type: none"> • Kapitalna dobit od kupnje i prodaje vlastitih dionica 	58
<ul style="list-style-type: none"> • Zadržana dobit 	8.194
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	11.896
Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Nematerijalna imovina	(93)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(28)
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	(121)
Ukupno osnovni kapital	11.775
Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke	11.775
<ul style="list-style-type: none"> • Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom 	-
<ul style="list-style-type: none"> • Ulaganja u kapital društava koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u RH 	(58)
Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(58)
JAMSTVENI KAPITAL	11.717

4. Kapitalni zahtjevi

Sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, PBZ Grupa izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik – primjenom standardiziranog pristupa;
- operativni rizik – primjenom kombinacije standardiziranog i naprednog pristupa i
- tržišni rizik – primjenom standardiziranog pristupa, te

održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima tj. na razini većoj od minimalno propisanih 12 %.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala PBZ Grupe na dan 30. lipnja 2013. iznosi 22,33 %.

Od 31.03.2011. Privredna banka Zagreb primjenjuje napredni pristup mjerenja operativnog rizika za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva na individualnoj osnovi, te od 31.12.2010. na konsolidiranoj osnovi kao članica Grupe ISP. Temeljem navedenog, PBZ Grupa primjenjuje kombinaciju naprednog pristupa mjerenja (AMA) i standardiziranog pristupa (TSA) na način da Banka u cijelosti primjenjuje napredni pristup mjerenja na sve svoje aktivnosti, dok ostale članice PBZ Grupe primjenjuju standardizirani pristup. Napredni pristup mjerenja bazira se na prikupljanju i analiziranju relevantnih podataka o identificiranom operativnom riziku, pri čemu se prikupljaju podaci o internim i eksternim operativnim gubicima, kvantitativne informacije o potencijalnim gubicima iz analiza scenarija te kvalitativne procjene okruženja i sustava unutarnjih kontrola.

Pregled kapitalnih zahtjeva PBZ Grupe izračunat u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija dan je u sljedećoj tabeli:

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika (u milijunima kn)	Iznos
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Kapitalni zahtjevi prema središnjim državama i središnjim bankama	18
Kapitalni zahtjevi prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave	42
Kapitalni zahtjevi prema javnim državnim tijelima	25
Kapitalni zahtjevi prema multilateralnim razvojnim bankama	-
Kapitalni zahtjevi prema institucijama	153
Kapitalni zahtjevi prema međunarodnim organizacijama	-
Kapitalni zahtjevi prema trgovačkim društvima	1.578
Kapitalni zahtjevi prema stanovništvu	3.366
Kapitalni zahtjevi u obliku pokrivenih obveznica	-
Kapitalni zahtjevi u obliku udjela u investicijskim fondovima	6
Ostali kapitalni zahtjevi	213
Ukupan kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	5.401
od čega:	
• <i>osigurano nekretninom</i>	139
• <i>dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	291
• <i>visokorizična potraživanja</i>	5
• <i>sekuritizacijske pozicije</i>	-
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	-
Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	7
Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	2
Kapitalni zahtjev za rizik namire/isporuke	-
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	55
Kapitalni zahtjevi za robni rizik	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	64
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	4
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	830
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA	6.299

5. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

U nastavku je tablični prikaz izloženosti PBZ Grupe koje su pokriveni kolateralom, po standardiziranom pristupu.

Kategorije izloženosti (u milijunima kuna)	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
Središnje države	-	-	-
Središnje banke	-	-	-
Tijela regionalne ili lokalne uprave	-	-	4.858
Javna državna tijela	-	-	-
Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije	-	-	-
Institucije (kreditne i ostale)	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	950
Stanovništvo	-	130	133
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-	-	-
Ostale stavke	-	-	65
UKUPNO	-	130	6.006