

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

**za razdoblje 1. siječnja 2014. - 31. prosinca 2014.**

svibanj, 2015. godine

## Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	4
3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva.....	16
4. Regulatorni kapital.....	19
5. Kapitalni zahtjevi.....	21
6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	25
7. Politika primitaka .....	39
8. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	48
Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.....	51



## 1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucija (N.N., br. 159/2013., 19-397/2015) i Uredbe br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku: Uredba) javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2014. - 31. prosinca 2014. godine.

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

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. ([www.pbz.hr](http://www.pbz.hr)).

Potpisi ovlaštenih rukovodećih osoba:

Davor Vodanović  
izvršni direktor  
Sektor računovodstva

Matija Birov  
viši izvršni direktor  
Sektor za upravljanje rizicima

Miroslav Halužan  
viši izvršni direktor  
nadležan za Grupu poslova upravljanja ljudskim resursima i organizacijom

## 2. 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 PBZ Grupa 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 PBZ Grupe 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 PBZ Grupe 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 PBZ Grupa izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Proces upravljanja rizicima uključuje planiranje i praćenje adekvatnosti kapitala, jasno definiranje i dokumentiranje profila rizičnosti te usklađivanje profila rizičnosti s apetitom za rizik.

Apetit za rizik, odnosno sklonost preuzimanju rizika, predstavlja iznos, odnosno razinu rizika koju Grupa smatra prihvatljivom preuzeti u ostvarenju poslovne strategije i ciljeva u postojećem i budućem okruženju, a utvrđuje se prvenstveno na razini PBZ Grupe. 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.

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

### 2.1. Katalog rizika

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

#### **Strateški rizik**

Strateški rizik je rizik aktualnog i mogućeg štetnog utjecaja na prihod ili kapital Banke koji proizlazi iz štetnih poslovnih odluka ili neprilagodljivosti promjenama u okruženju. Strateški rizik je funkcija kompatibilnosti strateških ciljeva Banke, poslovnih strategija i resursa alociranih za ostvarenje tih ciljeva.

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

### 2.1. Katalog rizika (nastavak)

#### Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Reputacijski rizik obuhvaća rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog ili povezano s drugim rizicima. Reputacijski rizik obuhvaća rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik od gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Reputacijski rizik obuhvaća ekološki rizik koji se odnosi na rizik gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog aktivnosti klijenta koje mogu imati nepovoljan utjecaj na okoliš, zdravlje, sigurnost i očuvanje prirodnih resursa ili zbog kršenja propisa iz područja zaštite okoliša.

#### Kreditni rizici

Kreditnim rizicima smatraju se:

- Osnovni kreditni rizik;
- Rezidualni rizik;
- Razrjeđivački rizik;
- Sekuritizacijski rizik;
- Rizik države;
- Koncentracijski rizik
- Valutno inducirani kreditni rizik
- Migracijski rizik i
- Rizik druge ugovorne strane.

*Osnovni kreditni rizik* je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

*Rezidualni rizik* je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja osnovnog kreditnog rizika kojima se koristi Banka manje djelotvorne nego što se očekivalo.

*Razrjeđivački rizik* je rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

*Sekuritizacijski rizik* je rizik da se procjena rizika i upravljačke odluke u potpunosti ne zasnivaju na ekonomskom sadržaju poslova sekuritizacije.

*Rizik države* je 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.

*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.

*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.

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

### 2.1. Katalog rizika (nastavak)

#### Kreditni rizici (nastavak)

*Migracijski rizik* je rizik gubitka uslijed promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga.

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

#### Tržišni rizici

Tržišnim rizicima smatraju se:

- Pozicijski rizik u knjizi trgovanja;
- Valutni rizik i
- Robni rizik u knjizi trgovanja.

*Pozicijski rizik u knjizi trgovanja* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja. Pozicijski rizik u knjizi trgovanja dijeli se na opći pozicijski rizik i specifični pozicijski rizik.

*Opći pozicijski rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nezvanih uz bilo koju specifičnu karakteristiku toga financijskog instrumenta.

*Specifični pozicijski rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnoga financijskog instrumenta.

*Valutni rizik* je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja i/ili stavke u knjizi banke. Ova vrsta rizika ne obuhvaća valutni rizik koji je povezan s nepotpuno konsolidiranim vlasničkim udjelima u knjizi banke.

*Robni rizik* u knjizi trgovanja je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe, a što utječe na stavke u knjizi trgovanja.

Tržišni rizik uključuje i prilagodbu kreditnom vrednovanju ili CVA. Prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA) predstavlja prilagodbu vrijednosti portfelja derivatnih OTC instrumenata, na način da odražava kreditni rizik druge ugovorne strane.

*Rizik namire* je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane.

#### Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke

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

#### Rizik nekretnina

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

#### Kamatni rizik u knjizi banke

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

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

### 2.1. Katalog rizika (nastavak)

#### Likvidnosni rizici

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

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti i
- Rizik tržišne likvidnosti.

*Rizik financiranja likvidnosti* je rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

*Rizik tržišne likvidnosti* je rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (eng. offset) ili eliminiira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

#### Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. 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 protiv društva po osnovi neispunjavanja ili kršenja ugovornih ili zakonskih obveza. Operativni rizik uključuje rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik gubitka zbog izricanja mjera i kazni, na rizik nastanka značajnog financijskog gubitka ili ostalih gubitaka koje društvo može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima, kodeksima i internim aktima, te na rizike povezane sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma. Operativni rizik uključuje rizik informacijskog sustava u dijelu koji se odnosi na rizik gubitka koji proizlazi iz korištenja informacijske i komunikacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava. Operativni rizik uključuje rizik modela koji 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.

Strateški i reputacijski rizik su isključeni.

#### Rizik eksternalizacije

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

#### Osiguravateljni rizik

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

#### Rizik prekomjerne financijske poluge

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

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

### 2.2. Strategija upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima je dokument kojim Banka, u skladu s poslovnom strategijom, na godišnjoj osnovi na razini PBZ Grupe 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 PBZ Grupa posluje te uzimajući u obzir stanje poslovnog ciklusa u kojem je PBZ Grupa.

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 izvještuje na redovitoj osnovi.

### 2.3. Plan za kapital

Planom za kapital Banka, na godišnjoj osnovi na razini PBZ Grupe, 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.

### 2.4. Politike upravljanja rizicima

Politike upravljanja rizicima su dokumenti kojima Banka, po potrebi, na godišnjoj osnovi na razini PBZ Grupe 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, sustav upravljanja rizicima uspostavlja se na razini PBZ Grupe te podrazumijeva usklađenost i koordiniranost aktivnosti svih članica PBZ Grupe u pogledu upravljanja rizicima, uključujući usklađenost internih akata članica PBZ Grupe s internim aktima Banke.

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

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



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

### 2.4. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

Uprava Banke redovito analizira profil rizičnosti PBZ Grupe 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 Datawarehouse-u (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.

### 2.5. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika organizirana je u makroorganizacijskim jedinicama Grupe za upravljanje i kontrolu rizika – Sektoru za upravljanje rizicima i Uredu za 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>1</sup>, uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve Hrvatske narodne banke i smjernice Intese Sanpaolo SpA.

Funkcija kontrole rizika Banke provodi sljedeće aktivnosti:

- upućivanje Upravi Banke prijedloga Općih pravila za upravljanje rizicima (uključujući i Pravilnik o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP) te Pravilnik o radu Funkcije kontrole rizika);
- usvajanje metodologija na području upravljanja rizicima, uz suglasnost člana Uprave Banke nadležnog za kontrolu rizika;
- usvajanje uputa kojima se detaljno propisuje identificiranje rizika, mjerenje/procjenjivanje rizika, testiranje otpornosti na stres, ovladavanje rizicima, praćenje rizika i izvještavanje;
- usvajanje pravilnika i priručnika kojima se detaljno propisuju aktivnosti validacijskog sustava za upravljanje rizicima;
- predlaganje Upravi Banke pristupa koji će se primjenjivati za izračun adekvatnosti jamstvenog kapitala;
- usvajanje pravilnika, uputa i metodologija za planiranje, izračun i praćenje adekvatnosti kapitala (jamstvenog i internog);
- upućivanje Upravi Banke prijedloga strategije i politika upravljanja rizicima;
- upućivanje Upravi Banke prijedloga za usvajanje odluka o limitima izloženosti sukladno strategiji i politikama upravljanja rizicima;
- predlaganje Upravi Banke, višem rukovodstvu Banke te ostalim članovima PBZ grupe, aktivnosti ovladavanja rizicima, sukladno strategiji i politikama upravljanja rizicima;
- predlaganje Upravi Banke, višem rukovodstvu Banke te ostalim članicama PBZ grupe integraciju upravljanja rizicima u svakodnevno poslovanje, poglavito u dijelu donošenja poslovnih odluka;

---

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

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

### 2.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

- predlaganje Upravi Banke pravilnika i metodologija za interni validacijski sustav za upravljanje rizicima;
- provedba aktivnosti vezanih uz identifikacije rizika, mjerenja/procjenjivanja rizika i testiranja otpornosti na stres;
- analiza rizika (uključujući i rizike povezane s novim proizvodima i tržištima);
- sudjelovanje u izračunu adekvatnosti kapitala;
- praćenje izloženosti rizicima, profila rizičnosti i adekvatnosti kapitala;
- provjera primjene i učinkovitosti metoda i postupaka upravljanja rizicima;
- provjera i procjena adekvatnosti i učinkovitosti internih kontrola u procesu upravljanja rizicima;
- izvještavanje višeg rukovodstva Banke, članica PBZ grupe, člana Uprave Banke zaduženog za upravljanje rizicima, Uprave Banke, Nadzornog odbora Banke, Kreditnog odbora Banke, Sektora za internu reviziju Banke, Odbora za reviziju Banke<sup>2</sup>, Sektora za praćenje usklađenosti te po potrebi drugih funkcija i organizacijskih jedinica Banke, o rizicima i adekvatnosti kapitala;
- izvještavanje Intesa Sanpaolo SpA o rizicima i adekvatnosti kapitala;
- davanje mišljenja o prijedlozima za upravljanje rizicima i dokumentima ostalih članica PBZ grupe;
- predlaganje Upravi Banke Godišnjeg plana rada Funkcije za kontrolu rizika i usvajanje Plana operativnih aktivnosti utemeljenog na godišnjem planu rada Funkcije za upravljanje rizicima;
- predlaganje Upravi Banke Godišnjeg plana rada Funkcije interne validacije;
- izvještavanje Uprave Banke; Odbora za reviziju Banke ili Nadzornog odbora Banke o radu Funkcije za kontrolu rizika Banke;
- izvještavanje Uprave Banke; Odbora za reviziju Banke ili Nadzornog odbora Banke o radu Funkcije za validaciju sustava za upravljanje rizicima.

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.

---

<sup>2</sup> Ili bilo kojeg drugog odbora prema odluci Nadzornog odbora Banke.

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

### 2.6. Ciljevi i politike upravljanja kreditnim rizikom

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<sup>3</sup> sustava upravljanja kreditnim rizikom:
  - proces odobravanja plasmana;
  - proces praćenja plasmana;
  - proces ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika;
  - proces klasifikacije plasmana sukladno odlukama HNB-a;
  - proces upravljanja problematičnim plasmanima;
  - proces upravljanja instrumentima kreditne zaštite;
  - proces analize portfelja i praćenja kreditnog rizika;
  - proces izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala za kreditni rizik;
  - proces izračuna internog kapitala za kreditni rizik i testiranje otpornosti na stres.

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

- Sektor za upravljanje rizicima;
- Sektor za procjenu kreditnog rizika;
- Sektor za naplatu potraživanja;
- Ured za validaciju;
- Sektor za kreditnu administraciju;
- Sektor unutarnje revizije;
- Sektor pravnih poslova;
- Funkcija ugovaranja plasmana, koja je organizirana kroz više organizacijskih dijelova.

Zasebnim internim aktom definirana je i uspostavljena funkcija kontrole rizika čija zaduženja u dijelu kontrole kreditnih rizika obavljaju Sektor za upravljanje rizicima te Ured za validaciju.

---

<sup>3</sup> Ključni procesi sustava za upravljanje kreditnim rizikom usklađeni su sa zahtjevima Odluke o upravljanju rizicima Hrvatske narodne banke. Radi jednoznačnosti i transparentnosti u definiciji i tumačenju procesa kako su definirani u Zbirci propisa za upravljanje kreditnim rizikom i ARIS modelima Banke, u posebnom dokumentu mapirani su ključni procesi sustava upravljanja kreditnim rizikom s portfeljem procesa Banke.

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

### 2.6. Ciljevi i politike upravljanja kreditnim rizikom (nastavak)

Glavne strateške odrednice upravljanja kreditnim rizikom sadržane su u strategiji upravljanja rizicima. Strategija upravljanja rizicima donosi se u pisanom obliku sukladno Općim pravilima za upravljanje 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, 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.

### 2.7. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

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

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 PBZ Grupe 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 PBZ Grupe, a ti su događaji povezani s izloženošću tih institucija operativnom riziku i
- proces samodijagnoze koji obuhvaća analizu scenarija i procjenu poslovnog okruženja. Analiza scenarija (SA) obuhvaća kvantifikaciju, odnosno mjerenje operativnog rizika na temelju procjene posljedica mogućih budućih događaja, u smislu njihove učestalosti, prosječnog iznosa te scenarija u najgorem mogućem slučaju. Procjena okruženja (VCO) obuhvaća kvalitativnu ocjenu operativnog rizika po faktorima rizika (uzrocima rizika) na način da se procjenjuje važnost svakog pojedinog faktora rizika te razina njegovog ovladavanja.

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

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

Apetit za operativni rizik, odnosno sklonost preuzimanja operativnog rizika na razini PBZ Grupe i pojedinih OR entiteta, definiran je na temelju procjena ukupnih očekivanih i neočekivanih gubitaka, tj. ukupne mjere Value at Risk (VaR) za operativni rizik, dobivene statističkim modelom iz procjena u postupku analize scenarija kao integralnom dijelu procesa samodijagnoze.

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

### 2.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom

Glavni cilj modela za upravljanje tržišnim rizikom je osigurati sigurno poslovanje Banke i PBZ Grupe 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;
- učinkovit nadzor Uprave Banke i višeg rukovodstva kroz detaljan i sveobuhvatni sustav informiranja i izvještavanja.

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

Dodatno, 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.

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

### 2.9. 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:

- obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke;
- minimalni zahtijevani iznos deviznih potraživanja;
- minimalni pokazatelj likvidnosti (>1);

te ostale regulatorne standarde koje je propisala Hrvatska narodna banka.

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

- limit za izloženost dugu na tržištu novca naprema cjelokupnoj depozitnoj osnovi;
- kratkoročni gap;
- testiranje otpornosti na stres;
- praćenje rezervi likvidnosti i tržišne raspoloživosti;
- pokazatelji koncentracije;
- limiti za strukturalni rizik likvidnosti i
- rani pokazatelji upozorenja na krizu likvidnosti.

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

### 2.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

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

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

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

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

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

### 2.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke (nastavak)

Eksterni standardi Hrvatske narodne banke predstavljaju regulatorne limite koje je propisala Hrvatska narodna banka i odnose se na dovoljnu razinu jamstvenog kapitala Banke koja bi osigurala pokriće za procijenjenu<sup>4</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;
- analiza ekonomske vrijednosti kapitala;
- osjetljivost neto kamatnog prihoda;
- izračun rizika krivulje prinosa;
- testiranje otpornosti na stres;
- procjena rizika osnovice
- procjena rizika opcija
- Value at Risk (VaR)<sup>5</sup> i
- Ekonomski kapital<sup>6</sup>.

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

---

<sup>4</sup> Metodologija koja se koristi za procjenu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana je od strane Hrvatske narodne banke.

<sup>5</sup> Bit će implementirano nakon ispunjenja tehničkih preuvjeta.

<sup>6</sup> Bit će implementirano nakon ispunjenja tehničkih preuvjeta.

### **3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva**

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine PBZ Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb, 4 ovisna društva i 2 pridružena društva.

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

#### **3.1. Privredna banka Zagreb d.d.**

Privredna banka Zagreb d.d. osnovana je 1966. godine, te je kontinuirano jedna 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, 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 d.d. 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 d.d. 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.

#### **3.2. PBZ Card d.o.o.**

Društvo je osnovano krajem prosinca 2005. godine sa ciljem da upravlja potpunim kartičnim poslovanjem PBZ Grupe. Tako je spajanjem svih kartičnih brandova – American Express, MasterCard i Visa osnovana najjača kartična institucija u regiji. PBZ Card i u budućnosti želi biti predvodnik u uvođenju novih, inovativnih proizvoda i razvoju novih tehnologija. Njegova strategija je zadržati vodeći položaj u kartičnom poslovanju i nastaviti daljnji proboj i rast tržišnog udjela Privredne banke Zagreb d.d. u kartičnom poslovanju.

#### **3.3. PBZ stambena štedionica d.d.**

PBZ stambena štedionica d.d. treća je po veličini stambena štedionica na hrvatskom tržištu, a osnovana je od strane Privredne banke Zagreb d.d. Društvo u ponudi ima 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.



### **3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)**

#### **3.4. PBZ Leasing d.o.o.**

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

#### **3.5. PBZ Nekretnine d.o.o.**

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

#### **3.6. PBZ Croatia osiguranje d.d.**

PBZ Croatia osiguranje d.d. je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. 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 fonda u Hrvatskoj. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje d.d. oslanja se na dosadašnja pozitivna iskustva u upravljanju investicijskim fondovima Grupe Intese Sanpaolo SpA, te na suradnju s njezinim odjelom za upravljanje imovinom.

#### **3.7. Intesa Sanpaolo Card d.o.o.**

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

### 3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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.

**Tablica 1. Razlika 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 jamstvenog kapitala	Metoda konsolidacije	
		Puna	Proporcionalna		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

#### 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.

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine.

**Tablica 2. Struktura regulatornog kapitala**

(u milijunima kuna)	iznos
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>12.459</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>12.459</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>12.459</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	3.459
Plaćeni instrumenti kapitala	1.907
Premija na dionice	1.570
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(18)
Zadržana dobit	8.926
Zadržana dobit proteklih godina	8.525
Priznata dobit ili gubitak	401
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	914
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	(513)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	1
Ostale rezerve	303
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(7)
(-) Goodwill	(69)
(-) Ostala nematerijalna imovina	(117)
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	(10)
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(28)
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>-</b>

#### 4. Regulatorni kapital (nastavak)

Regulatorni kapital PBZ Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 12.459 milijuna kuna. Najvećim dijelom sastoji se od najstabilnijih i najpostojanijih izvora sredstava - uplaćenih redovnih dionica, rezervi i zadržane dobiti koja se svake godine povećava odlukom Glavne skupštine, usmjeravajući dio ostvarene neto dobiti tekuće godine Grupe u kapital.

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

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje revalorizacijske rezerve izdvojene po materijalnoj imovini umanjene za nerealizirane gubitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine koja je raspoređena u portfelj imovine koja je raspoloživa za prodaju.

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 PBZ Grupe predstavljaju kapitalna ulaganja Banke u društva ISP Card d.o.o. Zagreb i PBZ Croatia osiguranje d.d.

PBZ ne posjeduje hibridne, odnosno podređene instrumente te nema dopunski osnovni kapital i dopunski kapital.

Uredba uvodi novu strukturu kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije definirajući 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 na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 24,06 posto.

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

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

## 5. Kapitalni zahtjevi

### 5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

U skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala 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 (u nastavku: ICAAP) u PBZ Grupi je uspostavljen radi ispunjavanja regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke kao i Grupe Intesa Sanpaolo uzimajući u obzir potrebe menadžmenta Banke.

PBZ ICAAP u potpunosti je integriran u sustav upravljanja rizicima PBZ Grupe 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 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 PBZ Grupe. 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 PBZ Grupa održavati interni kapital za taj rizik, ili b) kvalitativan, što znači da Banka neće održavati kapital, ali će imati uspostavljen dobro definiran i dokumentiran sustav upravljanja rizicima za dotični rizik.
3. Izračun potrebnog internog kapitala
  - za sve rizike obuhvaćene kvantitativnim tretmanom, Banka razvija metodologiju za izračun potrebnog internoga kapitala koja je manje ili više usklađena sa standardima Grupe ISP i periodično izračunava ukupni potrebni interni kapital. Nasuprot regulatornom kapitalom zahtjevu, potrebni interni kapital obuhvaća širu listu rizika i koristi interno razvijene metodologije.
4. Izračun raspoloživog internog kapitala
  - nasuprot regulatornom kapitalu, raspoloživi interni kapital je definiran internim aktima u širem smislu, s mogućnošću uključivanja profita tekuće godine, šireg opsega hibridnih instrumenata, prekomjernih rezervacija (npr. kad je iznos rezervacija veći od očekivanih gubitaka i slično).
5. Izračun i održavanje adekvatnosti internog kapitala
  - Banka mora održavati adekvatnost internog kapitala na sličan način na koji održava adekvatnost regulatornog kapitala. U svakom trenutku raspoloživi interni kapital (ili raspoloživi financijski resursi) moraju biti veći od internog kapitalnog zahtjeva ili drugog interno propisanog limita. Banka izračunava adekvatnost internog kapitala na polugodišnjoj osnovi.
6. Testiranje otpornosti na stres
  - osim internog kapitala izračunatog u osnovnom scenariju, Banka provodi testiranje otpornosti na stres i procjenjuje učinak prognoziranih šokova na adekvatnost internog kapitala.
7. Planiranje adekvatnosti internog kapitala
  - 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). Provedena analiza se službeno naziva planom za kapital i integrirana je u proces godišnjeg budžetiranja.

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

### 5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala (nastavak)

8. Integriranje ICAAP-a u upravljanje Grupe PBZ
  - proces procjene adekvatnosti internoga kapitala implementiran je u svakodnevno upravljanje ponajprije kroz alokaciju internog kapitala na organizacijske jedinice. Razvoj modela korištenja internog kapitala u mjerenju profitabilnosti je u razvoju.
9. Vlastita procjena ICAAP-a.
10. Izvješćivanje
  - uključuje interno i regulatorno izvješćivanje. U svrhu regulatornog izvješćivanja priprema se sveobuhvatno izvješće o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i njegovim rezultatima (PBZ izvješće o ICAAP-u) i podnosi Hrvatskoj narodnoj banci na godišnjoj osnovi. Izvješće o ICAAP-u sadrži rezultate izračuna potrebnog internog kapitala temeljem ostvarenih rezultata poslovanja na kraju godine te se dostavlja HNB-u u travnju svake godine, počevši od 2011.

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

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

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

### 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

Sukladno Uredbi, 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.

Pregled kapitalnih zahtjeva PBZ Grupe izračunat u skladu s Uredbom dan je u sljedećoj tablici.

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

### 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Tablica 3. Iznosi kapitalnih zahtjeva

(u milijunima kuna)	iznos
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	<b>51.793</b>
<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>45.489</b>
<b>Standardizirani pristup</b>	
Središnje države ili središnje banke	563
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.217
Subjekti javnog sektora	81
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	1.909
Trgovačka društva	14.361
Stanovništvo	20.277
Osigurane nekretninama	1.527
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4.463
Visokorizične stavke	197
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
Vlasnička ulaganja	81
Ostale stavke	813
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</b>	<b>-</b>
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b>	<b>558</b>
<b>Standardizirani pristup</b>	
Dužnički instrumenti kojima se trguje	18
Vlasnički instrument	30
Devizni instrument	510
Roba	-
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>5.740</b>
Jednostavni pristup operativnom riziku	-
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	1.813
Napredni pristupi operativnom riziku	3.927
<b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</b>	<b>-</b>
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</b>	<b>6</b>
Napredna metoda	-
Standardizirana metoda	6
Na temelju metode originalne izloženosti	-
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b>	<b>-</b>
<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	<b>-</b>

## 5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

### 5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz 8% izloženosti ponderirane rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 12. Uredbe 575/2013.

**Tablica 4. 8% izloženosti ponderirane rizikom**

(u milijunima kuna)	iznos
<b>Standardizirani pristup</b>	
Središnje države ili središnje banke	45
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	97
Subjekti javnog sektora	6
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	153
Trgovačka društva	1.149
Stanovništvo	1.622
Osigurane nekretninama	122
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	357
Visokorizične stavke	16
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
Vlasnička ulaganja	7
Ostale stavke	65
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.639</b>



## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

U cilju primjerenog utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz preuzetog kreditnog rizika, Banka, u skladu s Odlukom HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza, te sukladno internim pravilima raspoređuje potraživanja 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:

- plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizična skupina A);
- plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani (rizične skupine B1, B2 i B3);
- plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

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

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- kršenje ugovora, primarno neurednost u podmirivanju obveza prema Banci (nenaplaćena potraživanja iznad praga materijalnosti od HRK 1750 kuna, a u kontinuitetu starija od 90 dana) te 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.

Ako dokaz o gubitku ne postoji, potraživanja se raspoređuju u rizičnu skupinu A. Banka provodi umanjenje vrijednosti plasmana klasificiranih u rizičnu skupinu A, a na račun latentnih gubitaka koji su se već ostvarili u portfelju, ali još nisu jednoznačno identificirani, tj. još nisu povezani s nekim određenim plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama. Umanjenje vrijednosti provodi se i knjiži na skupnoj osnovi, a temeljem procjene gubitaka provedene za pojedine homogene segmente portfelja sastavljene na temelju sličnosti plasmana s obzirom na vrstu odnosno tip klijenta, vrstu proizvoda te prisutnost instrumenata osiguranja. Za procjenu latentnih gubitaka Banka je odabrala IBNR (engl. incurred but not reported) pristup kojim se procjenjuje iznos ostvarenih, ali još uvijek neidentificiranih odnosno nezabilježenih gubitaka koji se u kontekstu odabrane metodologije često nazivaju i IBNR gubicima. Za ove gubitke nije identificiran objektivni dokaz o postojanju (engl. objective evidence of impairment, IAS 39) u trenutku procjene nadoknadivosti portfelja, ali temeljem ranijeg iskustva Banke sigurno je da su neki gubici već nastupili (engl. incurred losses) iako nisu jednoznačno identificirani standardnim mjerama kvalitete kreditnog portfelja i povezani sa konkretnim plasmanima. Sukladno regulatornim pravilima, Banka izdvaja ispravke vrijednosti u minimalnom iznosu od 0,80% od ukupnih potraživanja raspoređenih u ovu skupinu.

Za procjene gubitaka po B i C portfelju Banka koristi metodu diskontiranog novčanog toka pri čemu ju primjenjuje individualno za sve pojedinačno značajne izloženosti. Izloženosti koje nisu pojedinačno značajne (portfelj stanovništva i portfelj odobren poduzećima do ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba od HRK 1.5m) Banka, u skladu sa industrijskim standardima i smjernicama matične banke, procjenjuje primjenom interne metodologije koja se bazira na LGD stopama, a sa sljedećim ciljevima:

- standardizacija procjene očekivane naplate uz eliminiranje iskustvenih pretpostavki;
- pojednostavljenje izračuna potrebnih ispravaka vrijednosti;
- precizno mjerenje gubitaka po segmentima portfelja.

Osim LGD stopa, interna metodologija uvažava sva regulatorna ograničenja propisana Odlukom o klasifikaciji (vezano uz propisane raspone ispravaka vrijednosti u ovisnosti o danima kašnjenja, iznosu izloženosti, vrsti izloženosti i slično).

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz ukupnih i prosječnih iznosa izloženosti nakon računovodstvenog prebijanja te bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika, razvrstanih prema različitim kategorijama izloženosti.

**Tablica 5. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstani prema različitim kategorijama izloženosti**

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
	ukupan iznos	prosječ. iznos	ukupan iznos	prosječ. iznos	ukupan iznos	prosječ. iznos	ukupan iznos	prosječ. iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	11.996	187	7.388	441	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	11.844	-	174	22	5.446	1	1	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7.411	-	46	15	311	-	-	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	84	5	-	-	-	-	-	-
Visokorizične izloženosti	127	114	-	-	5	5	-	-
Izloženosti prema institucijama	6.438	108	-	-	617	5	17	1
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	2.379	N/A	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	4.725	6	-	-	164	7	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	19.598	-	-	-	5.167	-	-	-
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	1.128	2	71	14	42	2	-	-
Izloženosti osigurane nekretninama	3.721	-	-	-	11	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>69.451</b>	<b>422</b>	<b>7.679</b>	<b>492</b>	<b>11.763</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>1</b>

Nadalje, Uredba nalaže objavu geografske distribucije izloženosti podijeljene u značajna područja prema značajnim kategorijama izloženosti. Osim geografske distribucije nalaže se objava distribucije izloženosti prema vrstama djelatnosti, razvrstanih prema kategorijama izloženosti, uključujući naznaku izloženosti prema malim i srednjim poduzećima.

U tu svrhu PBZ Grupa smatra da su sljedeće kategorije izloženosti značajne:

- izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama,
- izloženosti prema trgovačkim društvima,
- izloženosti prema institucijama,
- izloženosti prema subjektima javnog sektora i
- izloženosti prema stanovništvu.

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

U nastavku su tablični prikazi geografske distribucije i podjele prema vrstama djelatnosti izloženosti prema navedenim kategorijama izloženosti.

### *Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama*

**Tablica 6. Geografska distribucija izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama**

	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	11.996	7.388	-	-
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>11.996</b>	<b>7.388</b>	-	-
<b>Nerezidenti - EU</b>	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>11.996</b>	<b>7.388</b>	-	-

**Tablica 7. Distribucija izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama po vrsti djelatnosti**

	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	9.119	-	-	-
Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	2.877	7.388	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>11.996</b>	<b>7.388</b>	-	-

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

### Izloženosti prema trgovačkim društvima

Tablica 8. Geografska distribucija izloženosti prema trgovačkim društvima

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	5.276	48	2.999	1
Primorsko goranska županija	1.101	126	265	-
Splitsko dalmatinska županija	858	-	373	-
Istarska županija	826	-	376	-
Osječko baranjska županija	584	-	149	-
Zadarska županija	402	-	71	-
Zagrebačka županija	338	-	143	-
Dubrovačko neretvanska županija	297	-	167	-
Varaždinska županija	287	-	61	-
Međimurska županija	248	-	100	-
Brodsko posavska županija	240	-	167	-
Vukovarsko srijemska županija	208	-	183	-
Koprivničko križevačka županija	187	-	50	-
Krapinsko zagorska županija	142	-	41	-
Sisačko moslavačka županija	137	-	26	-
Požeško slavonska županija	134	-	5	-
Karlovačka županija	107	-	54	-
Bjelovarsko bilogorska županija	98	-	5	-
Šibensko kninska županija	66	-	5	-
Ličko senjska županija	46	-	13	-
Virovitičko podravska županija	34	-	132	-
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>11.616</b>	<b>174</b>	<b>5.385</b>	<b>1</b>
<b>Nerezidenti - EU</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - ostalo</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>11.844</b>	<b>174</b>	<b>5.446</b>	<b>1</b>

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

### Izloženosti prema trgovačkim društvima (nastavak)

Tablica 9. Distribucija izloženosti prema trgovačkim društvima po vrsti djelatnosti

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti
	<i>od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzećima</i>		<i>od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzećima</i>		<i>od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzećima</i>		
	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	2.676	905	18	-	616	370	-
Prerađivačka industrija	1.898	895	31	-	2.070	296	-
Hoteli i restorani	1.478	681	-	-	156	121	-
Prijevoz i skladištenje	1.024	262	76	72	255	132	-
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	959	182	26	-	152	61	-
Građevinarstvo	943	593	-	-	1.231	558	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	701	335	-	-	80	59	-
Poslovanje nekretninama	605	130	23	-	104	12	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	433	221	-	-	230	59	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	240	49	-	-	88	-	1
Administrativne, pomoćne uslužne djelatnosti	190	152	-	-	34	24	-
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	152	140	-	-	64	61	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	107	64	-	-	50	44	-
Informacije i komunikacije	105	79	-	-	61	32	-
Rudarstvo i vađenje	94	10	-	-	176	1	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	70	17	-	-	6	3	-
Obrazovanje	6	-	-	-	3	3	-
Ostalo	163	29	-	-	70	3	-
<b>UKUPNO</b>	<b>11.844</b>	<b>4.744</b>	<b>174</b>	<b>72</b>	<b>5.446</b>	<b>1.839</b>	<b>1</b>

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

### Izloženosti prema institucijama

Tablica 10. Geografska distribucija izloženosti prema institucijama

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	404	-	14	4
Splitsko dalmatinska županija	23	-	-	-
Istarska županija	-	-	23	-
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>427</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>4</b>
<b>Nerezidenti - EU</b>	<b>5.407</b>	<b>-</b>	<b>497</b>	<b>13</b>
<b>Nerezidenti - ostalo</b>	<b>604</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>6.438</b>	<b>-</b>	<b>617</b>	<b>17</b>

Tablica 11. Distribucija izloženosti prema institucijama po vrsti djelatnosti

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	6.438	-	617	17
<b>UKUPNO</b>	<b>6.438</b>	<b>-</b>	<b>617</b>	<b>17</b>

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

### Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Tablica 12. Geografska distribucija izloženosti prema subjektima javnog sektora

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	4.357	-	163	-
Splitsko dalmatinska županija	232	-	-	-
Sisačko moslavačka županija	35	-	-	-
Primorsko goranska županija	33	-	1	-
Ličko senjska županija	18	-	-	-
Zadarska županija	17	-	-	-
Varaždinska županija	9	-	-	-
Istarska županija	8	-	-	-
Karlovačka županija	7	-	-	-
Šibensko kninska županija	5	-	-	-
Bjelovarsko bilogorska županija	2	-	-	-
Dubrovačko neretvanska županija	1	-	-	-
Krapinsko zagorska županija	1	-	-	-
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>4.725</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - EU</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - ostalo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>4.725</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>-</b>

Tablica 13. Distribucija izloženosti prema subjektima javnog sektora po vrsti djelatnosti

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Građevinarstvo	3.513	-	162	-
Obrazovanje	393	-	-	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	322	-	-	-
Prijevoz i skladištenje	215	-	-	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	142	-	-	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	105	-	1	-
Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	18	-	-	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	17	-	1	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.725</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>-</b>

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

### Izloženosti prema stanovništvu

Tablica 14. Geografska distribucija izloženosti prema stanovništvu

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	4.372	-	1.224	-
Primorsko goranska županija	1.795	-	501	-
Splitsko dalmatinska županija	1.677	-	380	-
Osječko baranjska županija	1.482	-	346	-
Zagrebačka županija	1.301	-	273	-
Sisačko moslavačka županija	1.063	-	306	-
Istarska županija	1.010	-	178	-
Vukovarsko srijemska županija	824	-	236	-
Međimurska županija	812	-	335	-
Brodsko posavska županija	772	-	302	-
Dubrovačko neretvanska županija	697	-	170	-
Karlovačka županija	611	-	168	-
Varaždinska županija	565	-	102	-
Krapinsko zagorska županija	546	-	102	-
Zadarska županija	468	-	83	-
Bjelovarsko bilogorska županija	375	-	125	-
Šibensko kninska županija	295	-	78	-
Ličko senjska županija	291	-	83	-
Koprivničko križevačka županija	250	-	51	-
Požeško slavonska županija	205	-	72	-
Virovitičko podravska županija	159	-	43	-
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>19.570</b>	<b>-</b>	<b>5.158</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - EU</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - ostalo</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>19.598</b>	<b>-</b>	<b>5.167</b>	<b>-</b>

Tablica 15. Podjela izloženosti prema stanovništvu po vrsti djelatnosti

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
Stanovništvo	19.598	-	5.167	-
<b>UKUPNO</b>	<b>19.598</b>	<b>-</b>	<b>5.167</b>	<b>-</b>



## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

U nastavku su dani tablični prikazi preostalog roka od dospijea za sve izloženosti, podijeljeno prema kategorijama izloženosti.

**Tablica 16. Preostali rok do dospijea za sve izloženosti**

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
<b>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</b>				
do 90 dana	9.018	2.978	-	-
od 91 do 180 dana	-	991	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	2.363	-	-
> 1 godine	2.978	1.056	-	-
<b>Izloženosti prema trgovačkim društvima</b>				
do 90 dana	1.330	-	1.156	1
od 91 do 180 dana	911	-	826	-
od 181 dana do 1 godine	1.562	18	1.957	-
> 1 godine	8.041	156	1.507	-
<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b>				
do 90 dana	2.810	13	93	-
od 91 do 180 dana	42	-	48	-
od 181 dana do 1 godine	213	-	123	-
> 1 godine	4.346	33	47	-
<b>Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja</b>				
do 90 dana	84	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
<b>Visokorizične izloženosti</b>				
do 90 dana	127	-	5	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
<b>Izloženosti prema institucijama</b>				
do 90 dana	6.311	-	540	17
od 91 do 180 dana	17	-	21	-
od 181 dana do 1 godine	88	-	16	-
> 1 godine	22	-	40	-
<b>Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama</b>				
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 16. Preostali rok do dospijeca za sve izloženosti (nastavak)

(u milijunima kuna)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
	iznos	iznos	iznos	iznos
<b>Ostale stavke</b>				
do 90 dana	2.254	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	112	-	-	-
> 1 godine	13	-	-	-
<b>Izloženosti prema subjektima javnog sektora</b>				
do 90 dana	15	-	-	-
od 91 do 180 dana	2	-	1	-
od 181 dana do 1 godine	35	-	-	-
> 1 godine	4.673	-	163	-
<b>Izloženosti prema stanovništvu</b>				
do 90 dana	2.968	-	5.060	-
od 91 do 180 dana	424	-	53	-
od 181 dana do 1 godine	659	-	17	-
> 1 godine	15.547	-	37	-
<b>Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi</b>				
do 90 dana	20	-	25	-
od 91 do 180 dana	1	-	7	-
od 181 dana do 1 godine	22	-	4	-
> 1 godine	1.085	71	6	-
<b>Izloženosti osigurane nekretninama</b>				
do 90 dana	2	-	2	-
od 91 do 180 dana	1	-	2	-
od 181 dana do 1 godine	10	-	1	-
> 1 godine	3.708	-	6	-
<b>UKUPNO</b>	<b>69.451</b>	<b>7.679</b>	<b>11.763</b>	<b>18</b>

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 nastavku je tablični prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po djelatnostima i geografskim područjima.

**Tablica 17. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po geografskim područjima**

	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Stanje specifičnih ispravaka vrijednosti	Stanje općih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) specifičnih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) općih ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos
Grad Zagreb	2.884	1.928	1.340	487	187	32	(77)
Splitsko dalmatinska županija	609	589	264	39	(5)	(1)	(18)
Osječko baranjska županija	569	399	311	27	62	3	(12)
Primorsko goranska županija	407	452	217	48	25	9	(10)
Sisačko moslavačka županija	364	280	180	10	41	(1)	(17)
Zagrebačka županija	315	374	168	24	25	1	(9)
Varaždinska županija	314	209	161	12	49	1	(8)
Međimurska županija	296	175	167	13	12	1	(16)
Istarska županija	249	218	138	33	15	9	(4)
Vukovarsko srijemska županija	240	120	117	13	27	6	(7)
Brodsko posavska županija	220	175	127	13	11	1	(9)
Krapinsko zagorska županija	203	147	108	7	13	-	(5)
Dubrovačko neretvanska županija	184	200	110	15	(13)	4	(4)
Karlovačka županija	129	123	70	7	10	-	(3)
Bjelovarsko bilogorska županija	125	97	73	5	13	-	(17)
Zadarska županija	116	128	66	15	15	3	(1)
Koprivničko križevačka županija	100	74	49	8	14	-	(2)
Požeško slavonska županija	58	34	22	5	(10)	1	(2)
Ličko senjska županija	54	45	30	3	4	-	(1)

**Tablica 17. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po geografskim područjima (nastavak)**

	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Stanje specifičnih ispravaka vrijednosti	Stanje općih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) specifičnih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) općih ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos
Virovitičko podravska županija	53	43	31	2	4	1	(4)
Šibensko kninska županija	43	66	25	3	5	1	(1)
<b>Rezidenti - RH</b>	<b>7.532</b>	<b>5.876</b>	<b>3.774</b>	<b>789</b>	<b>504</b>	<b>71</b>	<b>(227)</b>
<b>Nerezidenti - EU</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Nerezidenti - ostalo</b>	<b>28</b>	<b>50</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>7.564</b>	<b>5.927</b>	<b>3.793</b>	<b>829</b>	<b>508</b>	<b>73</b>	<b>(227)</b>

**Tablica 18. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po značajnim djelatnostima**

	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Stanje specifičnih ispravaka vrijednosti	Stanje općih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) specifičnih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) općih ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	1.040	634	496	84	65	(1)	(4)
Građevinarstvo	951	374	432	50	131	(10)	(2)
Prerađivačka industrija	856	400	439	89	118	8	(1)
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	561	110	99	2	4	(1)	-

**Tablica 18. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po značajnim djelatnostima (nastavak)**

	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Stanje specifičnih ispravaka vrijednosti	Stanje općih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) specifičnih ispravaka vrijednosti	Troškovi (prihodi od ukinutih) općih ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	435	270	192	15	14	(4)	(39)
Obrazovanje	403	6	1	1	(34)	(3)	-
Informacije i komunikacije	282	34	121	3	28	(4)	-
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	247	24	19	6	2	2	-
Hoteli i restorani	149	72	56	44	(38)	17	(13)
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	99	70	55	22	13	2	(10)
Prijevoz i skladištenje	48	52	33	35	(17)	2	(14)
Rudarstvo i vađenje	32	19	20	5	5	(1)	-
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	30	34	26	4	2	1	-
Poslovanje nekretninama	26	41	14	17	1	(6)	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	23	98	21	72	1	22	(1)
Umjetnost, zabava i rekreacija	13	13	6	4	1	2	(2)
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	5	20	2	29	-	(8)	-
Ostalo*	2.364	3.656	1.761	347	212	55	(141)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.564</b>	<b>5.927</b>	<b>3.793</b>	<b>829</b>	<b>508</b>	<b>73</b>	<b>(227)</b>

\* uključuje i izloženosti prema stanovništvu.

## 6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

U nastavku je tablični prikaz promjena u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti.

**Tablica 19. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti**

(u milijunima kuna)	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezervacija	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezervacija tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje ispravaka vrijednosti i rezervacija
	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos	iznos
Ispravci vrijednosti plasmana	3.437	2.059	2	(227)	(1.584)	3.687
Rezerviranja za identificirane gubitke za klasične izvanbilančne stavke	73	167	-	-	(134)	106
Ispravci vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi	628	435	-	-	(347)	716
Rezerviranja na skupnoj osnovi za klasične izvanbilančne stavke	109	128	-	-	(124)	113

## 7. Politika primitaka

### 7.1. Informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka kao i o broju sastanaka koje je održalo glavno tijelo koje nadzire primitke tijekom financijske godine, uključujući prema potrebi, informacije o sastavu i mandatu odbora za primitke, vanjskom konzultantu čije su usluge korištene pri određivanju politike primitaka te ulozi relevantnih zainteresiranih strana

Privredna banka Zagreb d.d. odlukom Nadzornog odbora Banke, a u skladu sa zakonskim propisima RH, statutom Banke i smjernicama matične banke osnovala je '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 naknada i učinaka naknada na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnosti.

Tajnik Odbora za primitke je viši izvršni direktor Grupe poslova upravljanja ljudskim resursima i organizacijom, a u njegovoj odsutnosti, pomoćnik višeg izvršnog direktora ispunjava ulogu tajnika Odbora.

Odbor za primitke 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 i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija, o smanjenju ili ukidanju neplaćanju varijabilnog dijela primitaka zaposlenika, uključujući i primjenu malus ili clawback mehanizama, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitaka Banke.

#### Odgovornosti i nadležnost Odbora

Odbor za primitke dužan je:

- neovisno procjenjivati načela primitaka i pružati podršku Nadzornom odboru Banke pri donošenju i redovitom preispitivanju temeljnih načela Politike primitaka za određene funkcije, kao i njihova utjecaja na upravljanje rizicima, jamstvenim kapitalom i likvidnošću; nalazi Odbora dostavljaju se Nadzornom odboru Banke.
- najmanje jednom godišnje preispitati Politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja Politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke vezanim uz primitke te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima te je u taj postupak dužan uključiti kontrolne funkcije Banke. Izvješće o obavljenom postupku mora se dostaviti Upravi i Nadzornom odboru Banke te osobama odgovornima za rad kontrolnih funkcija. Ako se utvrde nedostaci u Politici primitaka ili njezinu provođenju, Nadzorni odbor dužan je bez odgađanja donijeti plan otklanjanja tih nedostataka te započeti ostvarivanje tog plana.
- pružati podršku i savjetovati Upravu Banke u izradi Politike primitaka.
- osiguravati da Banka najmanje jednom godišnje formalno provede nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na Politiku primitaka i provođenje te politike, kao i da provede retroaktivno testiranje.
- davati prijedloge Nadzornom odboru Banke vezano uz traženje konzultantskih usluga u pogledu Politike primitaka i njene provedbe
- pripremati odluke Nadzornog odbora o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji Banka utvrđuje za sve zaposlenike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene, na pojedinačnoj osnovi o primitcima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija i o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka zaposlenicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Odbor za primitke uspostavljen je na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. Pri obavljanju svojih poslova Odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u Banci te javni interes.

Tijekom 2014. godine održana je jedna sjednica Odbora za primitke, dana 15. studenog 2014.

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.2. Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

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.

Mjerenje radne uspješnosti strateško-izvršnog menadžmenta temelji se na MBO (Management By Objectives) sustavu i vrednovanju ostvarenja objektivnih zadanih ciljeva. Evaluiraju se 4 godišnja cilja (KPI-Ključni Pokazatelji Uspješnosti) pri čemu dva cilja pripadaju poslovnim ciljevima koji imaju izravni efekt na financijske rezultate Banke – ciljevi iz 'operativne kategorije', a preostala dva se odnose na ciljeve koji nemaju izravni financijski efekt već su usmjereni na kontrolu tekućih i potencijalnih rizika, unapređenje kvalitete odnosa prema klijentima te odgovornost prema svim uključenim stranama – ciljevi iz 'kategorije dugoročne održivosti'.

Ukupna ocjena radne uspješnosti predstavlja prosjek postotka ispunjenja ciljeva iz operativne kategorije i ciljeva iz kategorije dugoročne održivosti te se kroz proces godišnjeg postavljanja i vrednovanja ciljeva obvezno balansira usmjerenost strateško-izvršnog menadžmenta na ostvarenje financijskih ciljeva te na ostvarenje ciljeva dugoročne održivosti. Na taj način i kroz sam proces mjerenja radne uspješnosti, kroz svoje individualne ciljeve, strateški menadžment aktivno uvodi kontrolu rizika i odgovornost poslovanja u ciljeve i zadatke Bančinog svakodnevnog poslovanja.

Korelacija između primitaka, uspješnosti i rizika za sve zaposlenike osigurana je 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, tj. ostvarenju prihoda od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- mehanizam solidarnosti sukladno ostvarenim rezultatima Grupe i Sektora, sukladno kojem dodjela bonusa ovisi o cjelokupnoj uspješnosti Grupe, te dijelom o uspješnosti određene organizacijske jedinice, mjereno prema stupnju očekivanog doprinosa Grupi u prihodu od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- adekvatnu razinu jamstvenog kapitala;
- kvantitativno (profitabilnost, rast, produktivnost, trošak rizika/održivost) i kvalitativno (strateške aktivnosti, projekti, menadžerske kvalitete) mjerenje uspješnosti do nivoa pojedinca.

Za ključno osoblje, odnosno kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije definirana su posebna pravila vezano uz komponente varijabilnih naknada na način da:

- najmanje 40% naknade predmet je sustava odgođenog plaćanja na razdoblje od najmanje 3 godine;
- značajan dio od najmanje 50% se odgovarajuće uravnotežuje između dionica, instrumenata povezanih s dionicama.

Varijabilna nagrada podliježe naknadnim mehanizmima korekcije – 'malus' ili 'clawback' mehanizmu koji među ostalim odgovaraju i odražavaju razinu rizika, sve do točke kada se nagrada značajno smanjuje ili poništava na nulu, kako u slučaju negativnih rezultata, tako i u slučaju rezultata koji su bitno ispod predviđanja.



## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.3. Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka

*Opis kategorija radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije*

U svrhu određenja zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije Banka je provela sveobuhvatnu i dokumentiranu analizu rizika kojom je obuhvaćeno više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, rukovoditelji kontrolnih funkcija i ljudskih resursa, te su definirani su zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije kako slijedi:

- predsjednik Uprave Banke;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova s malim i srednjim poduzećima;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova sa stanovništvom;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova za upravljanje i kontrolu rizika;
- član Uprave nadležan za Grupu poslova informacijskih i komunikacijskih tehnologija te operacija;
- viši izvršni direktor Ureda Uprave za ekonomska istraživanja i strateško planiranje;
- viši izvršni direktor Sektora poslova riznice;
- viši izvršni direktor Sektora za procjenu kreditnog rizika;
- viši izvršni direktor Sektora za upravljanje rizicima;
- viši izvršni direktor zadužen za Grupu poslova upravljanja ljudskim resursima i organizacije;
- viši izvršni direktor Grupe poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova
- izvršni direktor Strateškog ALM ureda;
- izvršni direktor Sektora za naplatu potraživanja;
- izvršni direktor Sektora pravnih poslova;
- izvršni direktor Ureda za validaciju,
- izvršni direktor Sektora za compliance;
- izvršni direktor Sektora unutarnje revizije;
- predsjednik Uprave društva PBZ Card d.o.o. (članica PBZ Grupe).

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

*Opis i obrazloženje primjene odgode primitaka, zadržavanja primitaka te kriterija za prijenos prava iz instrumenata, po pojedinim kategorijama radnika*

Banka će odgoditi značajan udio varijabilnog dijela primitaka na primjereno razdoblje. Udio varijabilnog dijela primitaka koji će se odgoditi određuje se u skladu s karakterom poslovanja Banke, rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, pozicijom i odgovornostima određenog radnika, iznosu varijabilnih primitaka tog radnika i količini rizika koju taj radnik može preuzeti.

Banka će odgoditi najmanje 40% varijabilnog dijela primitaka, a ako je iznos varijabilnog dijela primitaka izrazito visok, odgoditi će plaćanje najmanje 60% varijabilnog dijela primitaka.

Razdoblje odgode varijabilnog dijela primitaka je tri godine, nakon dospijeća komponente koja se isplaćuje unaprijed.

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.3. Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka (nastavak)

*Opis i obrazloženje primjene odgode primitaka, zadržavanja primitaka te kriterija za prijenos prava iz instrumenata, po pojedinim kategorijama radnika (nastavak)*

Pri isplati odgođenih primitaka primjenjuje se načelo pravilnog vremenskog razgraničavanja, a isti se ne smiju isplaćivati češće od jedanput godišnje na način i u instrumentima definiranim važećim politikama, aktima i odlukama matične banke te pozitivnim pravnim propisima Republike Hrvatske.

Banka će značajan udio varijabilnog dijela primitaka, odgođenog i neodgođenog dijela, isplatiti u obliku instrumenata. Udio varijabilnog dijela primitaka koji će se isplatiti u obliku instrumenata određuje se u skladu s pozicijom i odgovornostima određenog radnika, iznosom varijabilnih primitaka tog radnika i količinom rizika koju taj radnik može preuzeti. Najmanje 50% svakog varijabilnog primitka mora se sastojati od financijskih instrumenata.

*Opis, kriteriji i obrazloženje varijabilnih primitaka koje upotrebljava kreditna institucija*

Varijabilni primici jesu primici koji ovise o uspješnosti zaposlenika, organizacijskog dijela Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima, a imaju za krajnji cilj nagraditi postignute rezultate, te su bazirani na utvrđivanju izravne veze između nagrade i kratkoročnog, odnosno dugoročnog učinka.

Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog zaposlenika.

U svrhu primjerenog upravljanja kombinacijom fiksnog i varijabilnog dijela primitaka, poštuju se slijedeći principi:

- razlikovanje između različitih kategorija zaposlenika i osoba, a pogotovo onih pojedinaca koji se smatraju „Ključnim osobama“, u svrhu uvažavanja težine razine utjecaja na postignute rezultate te na rizik; prvenstveno, težina varijabilne komponente je značajnije ograničena nego što je to slučaj kod osoba koje su zaposlene u kontrolnim jedinicama;
- razlikovanje prema grupama stručnosti, to jest unutar sfere poslovanja, konzistentno s postignutim rezultatima koji su utvrđeni analizom karakterističnih referentnih mjera (benchmark-a), čime se nadalje osigurava poštivanje kriterija unutarnje jednakosti, zahvaljujući korištenju zajedničkih referenci za svaku pojedinu kategoriju zaposlenika i osoba osoblja;
- veća težina varijabilne komponente za ključne resurse te 'top management' sa svrhom zadržavanja ključnih resursa;
- unaprijed ograničeni maksimalni iznos nagrada, sa osiguranjem financijske održivosti politike naknada te preveniranja preuzimanja prekomjernog rizika usmjerenog na maksimalno povećanje kratkoročnih rezultata;
- usklađivanje s obzirom na tržišnu praksu, kroz stalnu usporedbu s rezultatima ispitivanja plaća/naknada i to u svrhu vrednovanja kompetitivnog poravnanja s karakterističnim referentnim tržištem;
- usklađivanje nagrade na srednju vrijednost referentnog tržišta, sukladno smjernicama politike Grupe, bez da se time umanju važnost mogućnosti uvođenja odgovarajućih mehanizama razlikovanja za posebno kritične pozicije i/ili pozicije koje uključuju posebne menadžerske kvalitete.



## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.3. Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka (nastavak)

*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*

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

- uravnoteženu kombinaciju nagrađivanja (pay mix plaće) budući je fiksni dio dostatno visok, čime se omogućava da se varijabilni dio koji nije zajamčen može i značajnije smanjiti sve do nule i to u slučaju nastupanja niže navedenih uvjeta;
- postojanje tzv. 'pragova' za aktiviranje sustava poticaja s kojima slijede isplate povezanih bonusa; u tu se svrhu varijabilna komponenta za kratkoročan učinak izračunava temeljem pokazatelja kao što su EVA, koja odražava profitabilnost Grupe, dok se istovremeno uzima u obzir i procijenjeni rizik te trošak kapitala i prevladavanje osnovnog minimalnog praga sveukupno postignutih rezultata, gdje se svi navedeni pokazatelji uspješnosti koriste kao referentni;
- uvođenje strukturiranog mehanizma za financiranje promjenjive komponente (bonus 'pool'), na temelju „načela financijske održivosti“, a koji odgovara iznosu koji će se dodijeliti za poticaje prema uspješnosti parametra Grupe, trenutno utvrđen kao prihod od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- korištenje mehanizma solidarnosti prema rezultatima Grupe i Sektora/Poslovne jedinice, prema kojem iznos ukupnih bonusa isplaćenih zaposlenicima svakog pojedinog organizacijskog dijela, dijelom ovisi o cjelokupnoj uspješnosti Grupe (što se odražava kroz veličinu bonus pool-a), te dijelom o uspješnosti određene Organizacijske jedinice, mjereno prema stupnju očekivanog doprinosa Grupi u prihodu od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- poštivanje načela simetrije, sukladno kojem je veličina isplaćenog bonusa striktno povezana uz ostvarene rezultate na razini Grupe, Poslovne jedinice, tj. pojedinca, te koji se stoga mogu značajno smanjiti ili svesti na nulu u slučaju negativnih rezultata;
- uvođenje „načela usmjerenog nahođenja“ prema kojem predsjednik uprave društva (CEO) dobiva zadatak da određeni dio bonus pool-a Grupe (10%), koji je nakon postizanja praga ispunio uvjete za dodjelu, dodijeli direkcijama koje su premašile svoje pragove za pristup bonusu i to kao dodatno priznanje za ostvarenu kvalitetu i razinu uspješnosti;
- poštivanje uvjeta za pristupanje bonusu predviđenih međunarodnim i nacionalnim propisima, to jest propisima na razini Grupe, postizanje potrebne razine adekvatnosti kapitala;
- korištenje prikladnih pokazatelja uspješnosti, tj. mjerenje uspješnosti iz više različitih perspektiva, kako kvantitativno (profitabilnost, rast, produktivnost, trošak rizika/održivosti) i kvalitativno (strateške aktivnosti ili projekti te menadžerske kvalitete), tako i prošireno na ostale parametre (Grupa/ Direkcija/Pojedinac);
- ocjena pojedinačnog ponašanja i pružene usluge koju priprema izravno nadređeni rukovoditelj zaposlenika, te kroz koju je moguće dokazati razinu ostvarenja kvalitativnih/kvantitativnih ciljeva dodijeljenih kako menadžmentu, tako i ostalom ključnom osoblju.

U skladu s regulatornim smjernicama, PBZ Grupa primjenjuje adekvatnu kombinaciju naknade koja je prikladno uravnotežena na način da se:

- omogućiti fleksibilno upravljanje troškovima rada, budući se varijabilni dio može značajno smanjiti ili čak svesti na nulu, ovisno o ostvarenoj uspješnosti tijekom predmetne godine i
- obeshrabre ponašanja koja su usmjerena na postizanje kratkoročnih rezultata, a pogotovo ukoliko ista uključuju preuzimanje većih rizika.

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.4. Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određenih u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) Direktive 2013/36/EU

Politikom primitaka određen je primjereni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije radnika, te je određena primjereni gornja granica tog odnosa iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena. Odnos između fiksnog i varijabilnog dijela određuje se sukladno odredbama važeće politike nagrađivanja Grupe Intese Sanpaolo te važećim pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

Odnos fiksnih i varijabilnih primitaka određen je na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Značajan udio, najmanje 40% varijabilnog dijela primitaka odgađa se na primjereni razdoblje koje ne smije biti kraće od 3 (tri) godine. Pri isplati odgođenih primitaka primjenjuje se načelo pravilnog vremenskog razgraničavanja, a isti se ne smiju isplaćivati češće od jedanput godišnje na način i u instrumentima definiranim važećim politikama, aktima i odlukama matične banke te pozitivnim pravnim propisima Republike Hrvatske.

Banka će značajan udio varijabilnog dijela primitaka, odgođenog i neodgođenog dijela, isplatiti u obliku instrumenata. Udio varijabilnog dijela primitaka koji će se isplatiti u obliku instrumenata određuje se u skladu s pozicijom i odgovornostima određenog radnika, iznosom varijabilnih primitaka tog radnika i količinom rizika koju taj radnik može preuzeti. Najmanje 50% svakog varijabilnog primitka mora se sastojati od financijskih instrumenata.

Sastav odgođenog dijela naknade:

1. dio isplaćen s odgodom: 100% gotov novac;
2. dio isplaćen s odgodom: 100% financijski instrumenti;
3. dio isplaćen s odgodom: 50% financijski instrumenti te 50 % gotov novac.

Odredbe o odgodi primitaka neće se primjenjivati na radnike čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 100.000 kuna i na radnike čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

U svrhu primjerenog upravljanja kombinacijom fiksnog i varijabilnog dijela primitaka, poštuju se slijedeći principi:

- razlikovanje između različitih kategorija zaposlenika i osoba, a pogotovo onih pojedinaca koji se smatraju „Ključnim osobama“, u svrhu uvažavanja težine razine utjecaja na postignute rezultate te na rizik; prvenstveno, težina varijabilne komponente je značajnije ograničena nego što je to slučaj kod osoba koje su zaposlene u kontrolnim jedinicama;
- razlikovanje prema grupama stručnosti, to jest unutar sfere poslovanja, konzistentno s postignutim rezultatima koji su utvrđeni analizom karakterističnih referentnih mjera (benchmark-a), čime se nadalje osigurava poštivanje kriterija unutarnje jednakosti, zahvaljujući korištenju zajedničkih referenci za svaku pojedinu kategoriju zaposlenika i osoba osoblja;
- veća težina varijabilne komponente za ključne resurse te 'top management' sa svrhom zadržavanja ključnih resursa;
- unaprijed ograničeni maksimalni iznos nagrada, sa osiguranjem financijske održivosti politike naknada te preveniranja preuzimanja prekomjernog rizika usmjerenog na maksimalno povećanje kratkoročnih rezultata;
- usklađivanje s obzirom na tržišnu praksu, kroz stalnu usporedbu s rezultatima ispitivanja plaća/naknada i to u svrhu vrednovanja kompetitivnog poravnanja s karakterističnim referentnim tržištem;
- usklađivanje nagrade na srednju vrijednost referentnog tržišta, sukladno smjernicama politike Grupe, bez da se time umanjuje važnost mogućnosti uvođenja odgovarajućih mehanizama razlikovanja za posebno kritične pozicije i/ili pozicije koje uključuju posebne menadžerske kvalitete.

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.5. Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka

Za mjerenje uspješnosti i izračun pojedinačnog poticaja primjenjuje se načelo selektivnosti, zasluga i diferencijacije prema uspješnosti.

Sustav ocjenjivanja radne uspješnosti menadžera bazira se na slijedećoj distribuciji (matrici):

- top performer: 'individualni rezultat' > trećeg kvartila
- high performer: medijan <'individualni rezultat' < treći kvartil
- solid performer: prvi kvartil <'individualni rezultat' < medijan
- zero bonus: 'individualni rezultat' < prvi kvartil

Bonus se dodjeljuje na osnovu postignutog rezultata u rangiranju nakon "prisilne" distribucije:

- Zero bonus menadžeri (25%): ne ostvaruje pravo na bonus
- High/Solid Performers (50%): isplaćuje se dio maksimalnog bonusa
- Top Performers (25%): isplaćuje se maksimalan bonus

Menadžeri koji se plasiraju iznad trećeg kvartila na ljestvici (što je ekvivalentno 25% od ukupnog broja menadžera) primaju maksimalan bonus.

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

Primici zaposlenika dijele se na slijedeće elemente:

- Fiksnu komponentu, koja je definirana na temelju ugovora, funkcije koju zaposlenik obnaša, dodijeljenih odgovornosti te specifičnog iskustva i stručnosti
- Varijabilnu komponentu, koja je vezana uz uspješnost zaposlenika i usklađena s postignutim kratkoročnim i dugoročnim rezultatima, a temelji se na ostvarenju kvantitativnih i kvalitativnih ciljeva
- Druge pogodnosti namijenjene povećanju motivacije i lojalnosti zaposlenika, a koje mogu biti ugovorne prirode (npr. službeno vozilo, zdravstveno osiguranje i sl.), te stoga ima drugačiji tretman ovisno o kategoriji zaposlenika

U skladu s regulatornim smjernicama, primjenjuje se kombinacija gore navedenih komponenti kako bi se:

- omogućilo fleksibilno upravljanje troškovima rada, budući se varijabilni dio može značajno smanjiti, čak i smanjiti, tj. svesti na nulu, ovisno o ostvarenoj uspješnosti tijekom predmetne godine
- obeshrabrila ponašanja usmjerena na postizanje kratkoročnih rezultata, a pogotovo ukoliko ista uključuju preuzimanje većih rizika

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.7. Ukupne kvantitativne informacije o primicima podijeljene prema području poslovanja

Tablica 20: Primici prema poslovnim područjima

(u tisućama kuna)	Broj zaposlenika	Bruto primici	
		fiksni iznos	varijabilni iznos
Upravljačke funkcije	3	8.125	4.760
Poslovne funkcije (front)	4	7.594	-
Podrška	5	6.035	-
Rizici	3	3.409	-
Kontrolne funkcije	4	2.837	-
<b>UKUPNO</b>	<b>19</b>	<b>28.000</b>	<b>4.760</b>

### 7.8. Ukupne kvantitativne informacije o primicima podijeljene na više rukovodstvo i zaposlenike čiji postupci imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije

Tablica 21: Bruto iznosi ukupnih primitaka zaposlenika PBZ Grupe čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, raščlanjene po kategorijama zaposlenika

(u tisućama kuna)	Članovi Uprave iznos	Više rukovodstvo iznos	Ukupno iznos
Fiksni primici	17.992	10.008	28.000
Varijabilni primici	4.760	0	4.760
<b>UKUPNO</b>	<b>22.752</b>	<b>10.008</b>	<b>32.760</b>
<i>Broj zaposlenika</i>	<i>7</i>	<i>12</i>	<i>19</i>

Tablica 22: Bruto iznosi varijabilnih primitaka zaposlenika PBZ Grupe čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, raščlanjene po kategorijama zaposlenika

(u tisućama kuna)	Članovi Uprave iznos	Više rukovodstvo iznos	Ukupno iznos
Gotovina	2.840	-	2.840
Dionice	1.920	-	1.920
<b>UKUPNO</b>	<b>4.760</b>	<b>-</b>	<b>4.760</b>

## 7. Politika primitaka (nastavak)

### 7.8. Ukupne kvantitativne informacije o primicima podijeljene na više rukovodstvo i zaposlenike čiji postupci imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije (nastavak)

**Tablica 22: Stanje odgođenih primitaka zaposlenika PBZ Grupe čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, raščlanjene po kategorijama zaposlenika**

	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Ukupno
(u tisućama kuna)	iznos	iznos	iznos
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno u poslovnoj godini	1.320	-	1.320
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	3.440	-	3.440

**Tablica 23: Iznosi odgođenih primitaka zaposlenika PBZ Grupe čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, raščlanjene po kategorijama zaposlenika**

	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Ukupno
(u tisućama kuna)	iznos	iznos	iznos
Primici koji su utvrđeni u poslovnoj godini	4.760	-	4.760
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	1.320	-	1.320

Utvrđeni broj radnika čiji ukupni godišnji primici u financijskog godini prelaze iznos od 1 milijun eura (bruto I) je jedan (1).

## 8. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

### 8.1. Metodologija

Obzirom da pri izračunu izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom Grupa primjenjuje standardizirani pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom.

Metodologija izračuna izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, kao i minimalni kriteriji za priznavanje svakog pojedinog instrumenta osiguranja, načine i dinamiku inicijalne i ponovnih procjena vrijednosti, 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 jamstvenog 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 kapitalne potrebe na način propisan Uredbom.

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

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

### 8.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje

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, dionice uključene u burzovni indeks i udjeli u investicijskim fondovima

- vrijednosni papiri i udjeli u fondovima vrednuju se po njihovoj tržišnoj cijeni. Njihova tržišna vrijednost može se umanjiti se za iznos korektivnog faktora.

<sup>7</sup> Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmata/jednog rizičnog proizvoda.





## 8. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

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.

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 tijela lokalne uprave. Kod instrumenata nematerijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika pružatelja nematerijalne kreditne zaštite.

U tehnikama smanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna rizikom ponderirane aktive, koriste se isključivo prvoklasne garancije, tj. one čiji je izdavatelj priznati pružatelj nematerijalne kreditne zaštite sukladno članku 201. Uredbe 575/2013. Ukupan iznos primljenih prvoklasnih garancija koje se koriste u izračunu RWA na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 5,1 milijardi kuna, od čega se otprilike 92 posto odnosi na garancije Ministarstva Financija RH dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

Garancije čine najveći udio u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koje se primjenjuju (88 posto), a najznačajniji pružatelj kreditne zaštite je Ministarstvo Financija RH, dok su ostale tehnike smanjenja kreditnog rizika relativno nematerijalne u usporedbi s garancijama. Koncentracija tržišnih i kreditnih rizika prati se na redovnoj osnovi te se isto tako uzima u obzir prilikom odlučivanja o novim obdobljima, a posebice koncentracija izloženosti (direktne i indirektna) prema pojedinačnim značajnim klijentima i grupama.

<sup>8</sup> Sukladno) Uredbi EU 575/2013.

## 8. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

### 8.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

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

U nastavku je tablični prikaz vrijednost izloženosti (nakon netiranja) koja je pokrivena (nakon primjene korektivnih faktora) priznatim financijskim i drugim priznatim kolateralom te jamstvima ili kreditnim izvedenicama.

**Tablica 24. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika po standardiziranom pristupu**

	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni jamstvima
	iznos	iznos	iznos
(u milijunima kuna)			
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	265	-	747
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	6	23	5
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	91	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	21	-	4.393
Izloženosti prema stanovništvu	27	273	-
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	-	-	-
Izloženosti osigurane nekretninama	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>410</b>	<b>296</b>	<b>5.145</b>

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

U nastavku PBZ Grupa objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

U nastavku slijedi tablični prikaz potpunog usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala te filtera i odbitaka na regulatorni kapital i bilance u revidiranim financijskim izvješćima PBZ Grupe.

**Tablica 25. Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima**

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)			Regulatorni kapital
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	
<b>Dionički kapital</b>	<b>1.907</b>	<b>1.907</b>	<b>Dionički kapital</b>
<b>Premija na izdane dionice</b>	<b>1.570</b>	<b>1.570</b>	<b>Premija na izdane dionice</b>
<b>Trezorske dionice</b>	<b>(76)</b>	<b>(18)</b>	<b>Trezorske dionice</b>
<i>Trezorske dionice</i>	(76)	(76)	<i>Trezorske dionice</i>
		58	<i>Premija na trezorske dionice</i>
<b>Ostale rezerve</b>	<b>369</b>	<b>303</b>	<b>Ostale rezerve</b>
<i>Zakonske rezerve</i>	138	138	<i>Zakonske rezerve</i>
<i>Ostale rezerve</i>	165	165	<i>Ostale rezerve</i>
<i>Premija na trezorske dionice</i>	58		
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	8		
<b>Zadržana dobit</b>	<b>9.440</b>	<b>8.927</b>	<b>Zadržana dobit</b>
<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>	8.526	8.526	<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	914	914	<i>Dobit tekuće godine</i>
		(513)	<i>(-) Dividenda</i>
<b>Rezerva fer vrijednosti</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>
<i>Negativna rezerva fer vrijednosti</i>	(7)	(7)	<i>Negativna rezerva fer vrijednosti</i>
<i>Pozitivna rezerva fer vrijednosti*</i>	22	8	<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>
		(69)	<b>(-) Goodwill</b>
		(117)	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>
		(7)	<b>(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera</b>
		(10)	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>
		(28)	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>
<b>Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)</b>	<b>13.225</b>	<b>12.459</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

\* U izračun regulatornog kapitala pozitivna rezerva fer vrijednosti (nerealizirani neto dobiti po promjenama u fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju) se ne uključuje.



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

Tablica 26. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
1.	Izdavatelj	Privredna banka Zagreb d.d.	Privredna banka Zagreb d.d.
2.	Jedinstvena oznaka	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU	hrvatsko/ EU
<b>Regulatorni tretman</b>			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
5.	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice - potpuno usklađene	Redovne dionice - potpuno usklađene
8.	Iznos priznat u regulatornog kapitalu (u milijunima kuna, na 31. prosinca 2014.)	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
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
23.	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne	Ne
24.	Ako su konvertabilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P



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

Tablica 26. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

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

(1) Navesti "NP" ako pitanje nije primjenjivo



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

Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.477	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., opis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionički kapital	1.907	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionička premija	1.570	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
2.	Zadržana dobit	8.526	članak 26. stavak 1. točka (c)	-
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	286	članak 26. stavak 1.	-
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)	-
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članci 84., 479., 480.	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	401	članak 26. stavak 2.	-
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja</b>	<b>12.690</b>		-

**Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)**

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(7)	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(186)	članka 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članka 472. stavak 4.	-
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članci 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članci 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapital (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(10)	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	-



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)				
19.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(28)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	-
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89 do 91.	-
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	-
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	-
24.	Prazno polje u EU-u			





Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)			
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26. Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-		-
26.a Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobicima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28. <b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)</b>	<b>(231)</b>		-
29. <b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>12.459</b>		-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>			
30. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31. od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32. od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
Dokapitalizacija javnog sektora priznate od 1. siječnja 2018.	-	članak 486. stavak 3.	-
34. Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	-
35. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.	-
36. <b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-		-



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b> (u milijunima kuna)			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 45. stavak 2.
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., i 79., članak 475. stavak 4.
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. nato materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)			
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	-
41.c	Iznos koji se odbija od dopunskog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	-
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	-
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>12.459</b>	-
<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
	Dokapitalizacija javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	-	-



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b> (u milijunima kuna)			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67., članka 477. stavak 2.	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama		-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama		-
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-

**Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)**

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
(u milijunima kuna)			
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
56.b Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	-	-
56.c Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
<b>57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-	-	-
<b>58. Dopunski kapital (T2)</b>	-	-	-
<b>59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>12.459</b>	-	-
59.a Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	51.793	-	-
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznim obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8., članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	-
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	-

**Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)**

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b> (u milijunima kuna)			
Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapital, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članka 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
<b>60. Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>51.793</b>		<b>-</b>
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,06%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,06%	članak 92. stavak 2. točka (b), članka 465.	
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,06%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64. Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	7,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65. od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%		
66. od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67. od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	-		
67.a od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,06%	CRD, članak 128.	



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala (nastavak)</b> (u milijunima kuna)				
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	(10)	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	(28)	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	143	-



Tablica 27. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

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