

Bonitetno izvješće
Privredne banke Zagreb d.d.

za razdoblje 1. siječnja 2018. - 31. prosinca 2018.

travanj, 2019. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Organizacijski ustroj	9
3. Strategije i politike upravljanja rizicima	25
4. Regulatorni kapital	40
5. Kapitalni zahtjevi	45
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	50
7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	54
8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	69
9. Neopterećena imovina	71
10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	74
11. Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika	77
12. Izloženost tržišnom riziku	78
13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	79
14. Izloženost vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja	80
15. Izloženost riziku likvidnosti	81
16. Politika primitaka.....	85
17. Financijska poluga.....	97
18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika	100
19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	107
20. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013	110

1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama (N.N., br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/18), Uredbe br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku: Uredba), Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2018. – 31. prosinca 2018. godine.

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

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

Ključni elementi Politike su:

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

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

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

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

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

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



1. Uvod (nastavak)

Tijekom 2018. godine, nije bilo značajnih promjena u profilu izloženosti rizicima PBZ Grupe, a kreditni rizik i dalje ostaje najznačajniji rizik u svi portfeljskim segmentima. PBZ Grupa je odlično kapitalizirana uz više nego adekvatnu likvidnosnu poziciju te je u potpunosti usklađena sa svim ključnim internim i eksternim zahtjevima, čime je osigurana stabilnost Grupe i u proteklim kao i nadolazećim razdobljima.

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

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić
Predsjednik Uprave



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

travanj 2019.

1. Uvod (nastavak)

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

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

1. Uvod (nastavak)

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

EBA GL tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU LI1	Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća i regulatornim kategorijama rizika	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LI3	Pregled razlike u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU LIA	Objašnjenje razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	Poglavlje 2 - Organizacijski ustroj
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 5- Kapitalni zahtjevi
EU CR8	Izvješće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Poglavlje 5- Kapitalni zahtjevi
EU CCR7	Izvješća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u	N/P
EU MR2-B	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	N/P
EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	N/P
EU LIQA	Kvalitativne informacije o riziku likvidnosti	Poglavlje 15 - Rizik likvidnosti
EU LIQ1	Objava koeficijenta likvidnosne pokrivenosti	Poglavlje 15 - Rizik likvidnosti
EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	Poglavlje 3 - Ciljevi i politike upravljanja rizicima
EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznosi izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-E	Dospijeće izloženosti	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRB-A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

1. Uvod (nastavak)

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

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

1. Uvod (nastavak)

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

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

2. Organizacijski ustroj

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

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

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

2.1. Organizacijski ustroj Privredne banke Zagreb d.d.

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

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

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

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Banka se uskladila s odredbama članka 101. stavka 2 Zakona o kreditnim institucijama usvajanjem niza internih dokumenata koji detaljnije opisuju i propisuju pravila i postupke vezane uz upravljanje rizicima, praćenje portfelja koji nose kreditni rizik, izračun velike izloženosti, obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik, politike primitaka i druge poslovne aktivnosti.

2.1.1. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

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

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori

Sukladno odredbama Statuta Uprava Banke sastoji se od najmanje 5, a najviše 9 članova, s tim da odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor Banke. Važećom odlukom Nadzornog odbora Banke utvrđeno je da Uprava Banke ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Uprave, procijenjeno optimalnim rješenjem koje osigurava da se poslovi Banke vode u najboljem interesu dioničara, klijenata, zaposlenika Banke i svih ostalih zainteresiranih stranaka. Sastav od sedam

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

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

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

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

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

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

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

Darko Drozdek (mandat do 23. listopada 2019.), član Uprave Banke, nadležan je za poslovanje s malim i srednjim poduzećima.

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

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

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

Andrea Pavlović (mandat do 14. svibnja 2019.), član Uprave Banke, nadležna je za područje upravljanja i kontrole rizika; te ujedno koordinira društva Grupe PBZ u dijelu upravljanja i kontrole rizika.

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

Dana 10. veljače 2018. istekao je mandat g. Boži Prka, predsjedniku Uprave Banke.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

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

Upravljački odbori Banke:

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

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

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

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

Kako bi se osigurala raznovrsnost pri odabiru članova Uprave Banke, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja Bankom kao cjelinom, Banka je donijela Politiku o strukturi Uprave Banke, Politiku o strukturi i Nadzornog odbora Banke, te Odluku o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke.

Politikom o strukturi Uprave Banke propisani su za Upravu Banke:

- ciljana struktura Uprave s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova u Banci te na njezin profil rizičnosti i poslovnu strategiju,
- detaljni uvjeti za predsjednika i članove Uprave, imajući u vidu potrebu pokrivanja specifičnih nadležnosti, potrebu za odgovarajućim znanjima, sposobnostima i iskustvu,
- zahtjevi za kontinuiranu edukaciju,
- zahtjeve za posvećenost članova Uprave Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti,
- potreba osiguranja ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Uprave 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

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

Stvarna znanja, sposobnosti i stručnost članova Uprave Banke

Sukladno Politici o procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke te nositelja ključnih funkcija Banke, Nadzorni odbor Banke je na svojoj sjednici održanoj 16. veljače 2018. ocijenio da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno vodi poslove Banke, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke te pozitivno ocijenio primjerenost svakog pojedinog člana Uprave Banke, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa i posvećenost ispunjavanju dužnosti.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.1. Uprava Banke i njezini odbori (nastavak)

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi Uprave

članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
<i>Dinko Lucić</i>	Član Uprave (od 08. veljače Predsjednik Uprave)	1
<i>Alessio Cioni</i>	Zamjenik Predsjednika Uprave	1
<i>Darko Drozdek</i>	Član Uprave	1
<i>Andrea Pavlović</i>	Član Uprave	1
<i>Draženko Kopljar</i>	Član Uprave	1
<i>Ivan Gerovac</i>	Član Uprave	-
<i>Ivan Krolo</i>	Član Uprave	1

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke

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

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

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2018.:

Giovanni Boccolini, predsjednik, mandat do 1. travnja 2020. (neovisan)

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

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

Branko Jeren, neovisni član, mandat do 21. travnja 2019.

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

Paolo Sarcinelli, član, mandat do 30. ožujka 2019.

Christophe Velle, član, mandat do 17. listopada 2019.

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

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

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

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

Kako bi se osigurala raznovrsnost pri odabiru članova Nadzornog odbora, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja funkcijom nadzora u Banci, Banka je donijela Politiku o strukturi Nadzornog odbora Banke.

Politikom o strukturi Nadzornog odbora Banke propisana je za Nadzorni odbor Banke:

- ciljane struktura Nadzornog odbora Banke s obzirom na vrstu opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke,
- detaljniji uvjeti za članove Nadzornog odbora Banke imajući u vidu njihovu specifičnu nadležnost, odgovarajuća znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti, koje osiguravaju da sastav nadzornog odbora bude takav da ukupnost njegovih članova osigurava zastupljenost svih bitnih kompetencija/područja djelovanja u cilju postizanja efikasnog i profesionalnog obavljanja funkcije,
- zahtjevi za kontinuiranu edukaciju,
- zahtjevi za posvećenost članova Nadzornog odbora Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti,
- potreba osiguranja ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Nadzornog odbora 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

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

Stvarna znanja, sposobnosti i stručnost članova Nadzornog odbora Banke

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

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

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

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

Sukladno Politici o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, Glavna skupština Banke je dana 28. ožujka 2018. ocijenila da članovi Nadzornog odbora zajedno i kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije te pozitivno ocijenila primjerenost svakog člana Nadzornog odbora, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa i neovisnosti i posvećenost ispunjavanju dužnosti.

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi Nadzornog odbora

članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
<i>Giovanni Boccolini</i>	Predsjednik Nadzornog odbora	-
<i>Draginja Đurić</i>	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	1
<i>Adriano Arietti</i>	Član Nadzornog odbora	2
<i>Branko Jeren</i>	Član Nadzornog odbora	-
<i>Giulio Moreno</i>	Član Nadzornog odbora	-
<i>Paolo Sarcinelli</i>	Član Nadzornog odbora	4
<i>Christophe Velle</i>	Član Nadzornog odbora	2

Odbori Nadzornog odbora

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1.1.2. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

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

Odbor za imenovanja dužan je:

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

Odbor za rizike dužan je:

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

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

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2. Grupa PBZ i sustav upravljanja Grupom PBZ

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2018. godine Grupu PBZ čine Privredna banka Zagreb d.d. kao matično društvo, 6 ovisnih društava (PBZ Card d.o.o., PBZ Leasing d.o.o., PBZ stambena štedionica d.d., PBZ Nekretnine, Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina i Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija) i jedno pridruženo društvo (PBZ Croatia osiguranje d.d.).

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom u 2017. godini.

20. srpnja 2017. godine Banka je kupila 51% udjela Intesa Sanpaolo banke d.d. Slovenija od Intesa Sanpaolo S.p.A. koja je krajnji vlasnik obje banke.

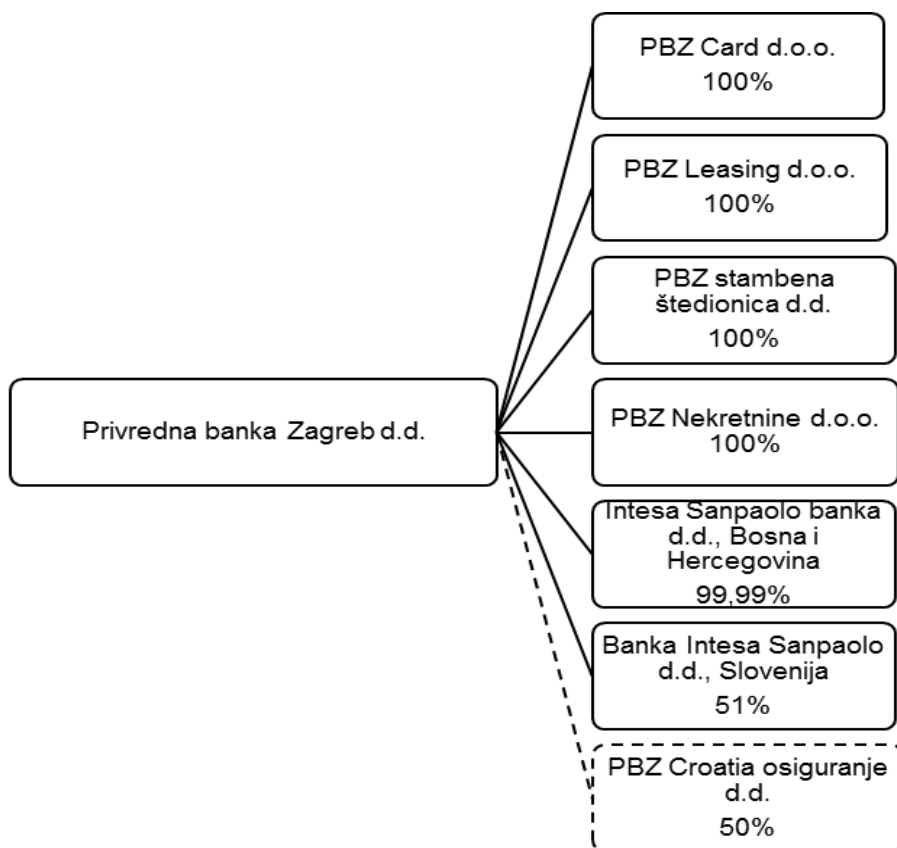
Transakcija je predstavljala poslovno spajanje koje uključuje subjekte pod zajedničkom kontrolom. Kao takvo, izuzeto je računovodstvenog postupanja propisanih u MSFI 3 Poslovna spajanja. U nedostatku specifičnih smjernica, subjekti uključeni u transakcije pod zajedničkom kontrolom trebaju odabrati odgovarajuću računovodstvenu politiku koja će se primjenjivati dosljedno, koristeći hijerarhiju opisanu

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

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

u MRS-u 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške. Transakcija je provedena prema knjigovodstvenoj vrijednosti, u skladu sa zahtjevima MSFI 3.

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



Kratak opis svakog od društava predloženi su u daljnjem tekstu.

2.2.1. PBZ Card d.o.o.

Društvo je osnovano sa ciljem upravljanja kompletnim kartičnim poslovanjem Grupe PBZ. Tako je spajanjem svih kartičnih marki – American Express, MasterCard i Visa osnovana najjača kartična institucija u regiji. PBZ Card d.o.o. u budućnosti želi nastaviti biti predvodnik u uvođenju novih, inovativnih proizvoda i razvoju novih tehnologija. Njegova je strategija zadržati vodeći položaj u kartičnom poslovanju i nastaviti daljnji proboj i rast tržišnog udjela Grupe PBZ u kartičnom poslovanju.

2.2.2. PBZ stambena štedionica d.d.

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2.3. PBZ Leasing d.o.o.

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

2.2.4. PBZ Nekretnine d.o.o.

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

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

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

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

2.2.6. Intesa Sanpaolo banka d.d. Slovenija

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

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

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

2.2.7. PBZ Croatia osiguranje d.d.

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije*	Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
<i>(u milijunima kuna)</i>							
IMOVINA							
Novac i tekući računi kod banaka	18.442	18.442	18.431	-	-	0	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.698	4.698	4.698	-	-	-	-
Financijska imovina namjenjena trgovanju	828	828	-	-	-	828	-
Derivativna financijska imovina	10	10	9	1	-	-	-
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	9	-	9	-	-	-
Zajmovi i predujmovi bankama	7.784	7.784	7.394	382	-	-	8
Zajmovi i predujmovi komitentima	66.688	66.763	66.642	239	-	-	-
Investicijske vrijednosnice	10.557	10.557	10.557	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	69	69	69	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	240	240	-	-	-	-	240
Nekretnine i oprema	1.337	1.337	1.307	-	-	-	30
Ulaganja u nekretnine	7	7	7	-	-	-	-
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	334	334	306	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	142	142	142	-	-	-	-
Ostala imovina	740	744	721	-	-	-	23
Preplaćeni porez na dobit	128	128	238	-	-	-	-
Ukupna imovina	112.013	112.092	110.521	631	-	828	301

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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

(u milijunima kuna)	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije*	Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti banaka	1.843	1.843	-	-	-	-	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	85.938	85.938	-	-	-	-	85.938
Derivativne financijske obveze	34	34	-	-	-	-	34
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	4	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.160	4.160	-	-	-	-	4.160
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	1.994	1.994	-	-	-	-	1.994
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	372	372	-	-	-	-	372
Rezervacije	516	595	-	-	-	-	595
Odgođena porezna obveza	71	71	-	-	-	-	71
Tekuća porezna obveza	11	11	-	-	-	-	11
Ukupne obveze	94.943	95.022	-	-	-	-	95.022

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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

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

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

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

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

(u milijunima kuna)	Okviri kojima stavke podliježu		
	Ukupno	Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	111.152	110.521	631
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornomobuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	-	-	-
Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	111.152	110.521	631
Iznosi izvanbilančnih stavki	11.618	11.618	-
Razlike u vrednovanju	(2.518)	(2.562)	44
Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2.	-	-	-
Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja	363	363	-
Razlike proizašle iz bonitetnih filtara	(282)	(291)	9
Efekt kolaterala	46	631	(585)
Ostalo	(282)	(291)	9
Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	120.097	119.989	108

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

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva (nastavak)

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

Tablica 3: EU LI3 – pregled razlika u obuhvatima konsolidacije

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

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

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

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

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

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

S osvrtnom na 2018. godinu i u pogledu profila rizika, potrebno je istaknuti:

- Tijekom 2018. profil rizičnosti Grupe PBZ ostao je uvelike nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu, s kreditnim rizikom kao najznačajnijim rizikom, dok je kamatni rizik bio u porastu, ali se provodi kontinuirano upravljanje i smanjivanje ovog rizika. Rizici koji su identificirani kao posebno značajni za Grupu PBZ su kreditni rizik (poseban naglasak na potrošačko kreditiranje kojim je Banka proaktivno upravljala tijekom 2018. te isto nastavlja i u 2019.), likvidnosni rizik (koji se smatra rizikom iznimnog značaja, ali se u narednom razdoblju ne očekuju značajni problemi), operativni rizik (naglasak na kibernetičkoj sigurnosti i digitalizaciji) i kamatni rizik;
- PBZ Grupa je dobro kapitalizirana s više nego adekvatnom kapitalnom pozicijom – jamstveni (regulatorni) kapital većim dijelom se sastoji od komponenti temeljnog kapitala (*Tier I*). Isto tako,

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

- stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala PBZ Grupe je daleko iznad regulatorno utvrđenog minimuma (odnosno SREP stope);
- Tijekom 2018. Banka je nastavila razdoblje visoke likvidnosti te je osigurala usklađenost sa svim internim i eksternim zahtjevima. Stoga je likvidnost Banke i PBZ Grupe izvrsna s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) i omjerom neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) daleko iznad propisanih limita;
- Aktivnostima praćenja i izvješćivanja nisu utvrđena ozbiljna kršenja internih politika i pravila.

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

3.1. Katalog rizika

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

Strateški rizik

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

Reputacijski rizik

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

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

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

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

Kreditni rizici

Kreditnim rizicima smatraju se:

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

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

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

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

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

Rizik države je a) rizik specifičan za plasmane odobrene izvan Republike Hrvatske u okviru međunarodnih kreditnih i investicijskih aktivnosti, a proizlazi iz gospodarskih i političkih čimbenika koji su specifični za određenu državu, te vezano za provedivost ugovora o plasmanu i mogućnosti realizacije kreditne zaštite unutar pravnog okvira pojedine države u određenom vremenskom razdoblju; b) rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim ili vjerovnicima u drugim državama.

Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci, a kojemu je Banka dodatno izložena zbog odobravanja plasmana u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

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

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

Tržišni rizici

Tržišnim rizicima smatraju se:

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

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

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

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

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

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

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

Rizik 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.

Likvidnosni rizici

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

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti i
- Rizik tržišne likvidnosti.

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

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

Operativni rizik

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.1. Katalog rizika (nastavak)

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

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

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

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

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

Rizik eksternalizacije

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

Osiguravateljni rizik

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

Rizik prekomjerne financijske poluge

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

3.2. Strategija upravljanja rizicima

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

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.2. Strategija upravljanja rizicima (nastavak)

aktivnosti. Usklađenost pozicija sa definiranim limitima izloženosti se prati i o tome se izvješćuje na redovitoj osnovi.

3.3. Plan za kapital

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

3.4. Politike upravljanja rizicima

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

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

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

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

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.4. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

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

IZVJEŠTAJ	Nadzorni odbor	Odbor za rizike	Odbor za reviziju	Uprava Banke	ALCO	Odbor za upravljanje kreditnim rizikom	Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima	Odbor za upravljanje operativnim rizikom
IZVJEŠĆE O ICAAP-U	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE O PROFILU RIZIČNOSTI PBZ GRUPE	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA I PLAN RADA, T4B	✓	✓	✓	✓				
PLAN OPORAVKA PBZ GRUPE	✓	✓		✓				
IZVJEŠĆE O STRATEŠKOM RIZIKU				✓				
IZVJEŠĆE O KVALITETI AKTIVE PBZ GRUPE	✓	✓	✓			✓		
IZVJEŠĆE O KREDITNOM RIZIKU						✓		
IZVJEŠĆE O INTERNIM KREDITNIM REJTNIZIMA						✓		
PCM KVARTALNI IZVJEŠTAJ						✓		
IZVJEŠĆA O PROCESU NAPLATE U POSLOVIMA SA STANOVNIŠTVOM I PRAVNIM OSOBAMA						✓		
PBZ BANKA: PRIJEDLOG PROMJENA KLASIFIKACIJE I REZERVACIJA							✓	
KVARTALNO IZVJEŠĆE O OPERATIVNIM RIZICIMA	✓	✓	✓	✓				✓
INFORMACIJA O UPRAVLJANJU PROCESOM EKSTERNALIZACIJE				✓				✓
KVARTALNO IZVJEŠĆE O FINANCISKIM RIZICIMA	✓	✓	✓	✓				
IZVJEŠĆE O ISKORIŠTENOSTI LIMITA ZA LIKVIDNOSTI, KAMATNI I TRŽIŠNI RIZIK (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
S ALM MJESEČNO IZVJEŠĆE I PRILOZI - LIKVIDNOST (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
S ALM MJESEČNO IZVJEŠĆE I PRILOZI - KAMATNI RIZIK (ALCO IZVJEŠĆE)					✓			
MJESEČNO ALCO IZVJEŠĆE RIZNICE					✓			

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika

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

Funkcija kontrole rizika Banke provodi minimalno sljedeće aktivnosti:

- 1) sudjeluje u pripremi i definiranju strategije i politika upravljanja rizicima PBZ Grupe;
- 2) sudjeluje u procesu odlučivanja za ključne odluke iz područja upravljanja rizicima;
- 3) analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima;
- 4) analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena PBZ Grupa u svojem poslovanju;
- 5) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima;
- 6) davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima;
- 7) praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti PBZ Grupe u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika;
- 8) provođenje testiranja otpornosti na stres;
- 9) procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika;
- 10) sudjelovanje u analizi kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenja limita, sudjelovanje u predlaganju mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje predmetne poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama;
- 11) utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima;
- 12) analiza, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti PBZ Grupe te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti;
- 13) koordinacija pripreme plana oporavka PBZ Grupe;
- 14) redovna validacija internih metodologija korištenih za procjenu rizika i davanje preporuka za unaprjeđenje;
- 15) izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima;
- 16) provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

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

U 2018. godini, redovne aktivnosti funkcije kontrole rizika provedene su prema planu i propisanim relevantnim internim propisima. U izvještajnom razdoblju nisu uočene značajne nepravilnosti u aktivnostima funkcije kontrole rizika, kao ni u sustavu unutarnjih kontrola. Detaljan pregled provedenih aktivnosti kao i nalazi za kontrolirana područja dokumentirani su u Izvješćima o radu funkcije kontrole rizika. Izvješća funkcije kontrole rizika na redovnoj osnovi dostavljaju se Upravi Banke, koja je rad funkcije kontrole ocijenila primjerenim i adekvatnim.

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

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

Temeljni elementi sustava upravljanja kreditnim rizikom Banke i Grupe jesu:

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

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

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

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

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

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

² Uključujući kontrole prve i druge razine

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.5. Funkcija kontrole rizika (nastavak)

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

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

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

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

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

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

Razine upravljanja operativnim rizikom su:

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

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

- prikupljanje i analiza podataka o internim gubicima obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su se dogodili u Banci ili drugoj članici Grupe PBZ i koji su povezani s njihovom izloženošću operativnom riziku;
- prikupljanje i analiza podataka o vanjskim gubicima obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su se dogodili u kreditnim ili financijskim institucijama izvan Grupe PBZ, a ti su događaji povezani s izloženošću tih institucija operativnom riziku i

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

- za PBZ d.d. – primjena naprednog (AMA) pristupa, koji sadrži slijedeće tri različite komponente:
 - Procjena povijesne godišnje distribucije ukupnih gubitaka: temelji se na kvantitativnoj analizi koja uključuje podatke o internim i eksternim operativnim gubicima i to za svaku vrstu operativnog gubitka. Pod internim gubicima se smatraju događaji koji su se dogodili u Banci ili drugoj članici Grupe PBZ i koji su povezani s njihovom izloženošću operativnom riziku, dok su eksterni gubici događaji koji su se dogodili u kreditnim ili financijskim institucijama izvan Grupe PBZ, a ti su događaji povezani s izloženošću tih institucija operativnom riziku;
 - Analiza scenarija: temelji se na kvantitativnoj analizi subjektivnih procjena posljedica mogućih budućih događaja, u smislu njihove učestalosti i iznosa gubitka prikupljenih prilikom analize scenarija u procesu samodijagnoze. U PBZ Grupi ove se procjene provode na razini organizacijskih jedinica. Posebno pripremljene upitnike ispunjavaju odgovorne osobe za operativni rizik svake organizacijske jedinice;
 - Procjena poslovnog okruženja: podrazumijeva kvalitativne ocjene operativnog rizika vezanog za čimbenike koji odražavaju poslovno okruženje i sustav internih kontrola.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.6. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom (nastavak)

- Kvalitativno ocjenjivanje poslovnog okruženja radi se po faktorima rizika (uzrocima rizika), na način da se za pojedini faktor rizika ocjenjuje njegova važnost i ocjenjuje njegovo ovladavanje. Ove ocjene prvenstveno daju odgovorne osobe za operativni rizik svake organizacijske jedinice.
- za ostale članice Grupe PBZ – primjena standardiziranog pristupa kojim se računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim regulatornim poslovnim linijama

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

Rizik namire i druge ugovorne strane

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

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

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

3.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom

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

Okvir za ispravno upravljanje Banke tržišnim rizikom obuhvaća sljedeće elemente:

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

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

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.8. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom (nastavak)

definiranje uloga, odgovornosti, metodologija mjerenja, načela praćenja i izvješćivanja te strukturu limita za izloženost tržišnom riziku.

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

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

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

3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti

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

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

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

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

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

te ostale regulatorne standarde koje je propisala Hrvatska narodna banka.

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

- unutardnevno praćenje indikatora likvidnosti;
- praćenje rezervi likvidnosti;
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti;
- koeficijent stabilnih izvora financiranja;
- stres testiranjem,
- limit za MM³ izloženost prema ukupnoj depozitnoj osnovici;
- pokazatelji koncentracije;

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti (nastavak)

- indikatori za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama⁴.

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

3.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

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

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

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

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

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

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

- prikupljanje i analiza podataka koji se odnose na kamatno osjetljive stavke u knjizi banke;
- repricing gap analiza;
- osjetljivost na pomak kamatnih stopa; eng. Shift Sensitivity (limit je definiran za pomak kamatnih stopa za +100 baznih poena);
- osjetljivost neto kamatnog prihoda (limit je definiran kao niži negativni efekt od ± 50 baznih poena na tržišnu kamatnu stopu);
- izračun rizika krivulje prinosa;
- testiranje otpornosti na stres;
- procjena rizika osnovice;
- procjena rizika opcija.

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

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

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

3. Strategije i politike upravljanja rizicima (nastavak)

3.11. Ciljevi politike upravljanja reputacijskim rizikom

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

3.12. Testiranje otpornosti na stres

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

- **Testiranje otpornosti na stres u okviru ICAAP-a**

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

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

- **Testiranje otpornosti na stres u okviru pripreme Plana oporavka**

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

- **Testiranje otpornosti na stres na razini pojedinog rizika**

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

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

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

4. Regulatorni kapital

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

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

Regulatorni kapital Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 16.136 milijuna kuna. Najvećim dijelom sastoji se od najstabilnijih i najpostojanijih izvora sredstava - uplaćenih redovnih dionica, rezervi i zadržane dobiti koja se svake godine povećava odlukom Glavne skupštine, usmjeravajući tako dio ostvarene neto dobiti tekuće godine Grupe u kapital.

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

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

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

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

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

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

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

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 22,19 posto.

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

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

4. Regulatorni kapital (nastavak)

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

Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital” koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis "Uvođenje MSFI-ja 9", koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od ožujka 2018. do prosinca 2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. PBZ Grupa izabrala je takozvani „statički pristup“, kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine.

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

4. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 31. prosinca 2018. godine.

Tablica 4: Struktura regulatornog kapitala

<i>(u milijunima kuna)</i>	iznos
REGULATORNI KAPITAL	16.136
OSNOVNI KAPITAL	16.104
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	16.104
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	10.986
Zadržana dobit proteklih godina	10.685
Priznata dobit ili gubitak	301
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	<i>1.681</i>
<i>(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	<i>(1.380)</i>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	293
Ostale rezerve	1.119
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	1.033
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(11)
(–) Goodwill	(14)
(–) Ostala nematerijalna imovina	(263)
(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(37)
Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala	844
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(1.305)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
DOPUNSKI KAPITAL	32

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

4. Regulatorni kapital (nastavak)

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

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

(u milijunima kuna)		Kvantitativni obrazac			
		31. prosinca 2018	30. rujna 2018	30. lipnja 2018.	31. ožujka 2018.
Dostupni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	16.104	15.715	15.817	15.937
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.260	14.870	14.996	15.115
3	Osnovni kapital	16.104	15.715	15.817	15.937
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.260	14.870	14.996	15.115
5	Ukupni kapital	16.136	15.745	15.845	15.964
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.291	14.900	15.024	15.143
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	72.730	73.949	71.926	72.130
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	72.328	73.476	71.639	70.857
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,14%	21,25%	21,99%	22,09%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,10%	20,24%	20,93%	21,33%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,14%	21,25%	21,99%	22,09%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,10%	20,24%	20,93%	21,33%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,19%	21,29%	22,03%	22,13%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,14%	20,28%	20,97%	21,37%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	122.278	119.377	114.317	113.160
16	Omjer financijske poluge	13,17%	13,16%	13,84%	14,08%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,63%	12,46%	13,22%	11,38%

4. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je vidljivo iz tablice MSFI9 – FL, regulatorni kapital bi u slučaju da se PBZ Grupa nije odlučila za statički pristup bio manji jer bi se cjelokupni efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine u cjelosti umanjio regulatorni kapital.

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

5. Kapitalni zahtjevi

5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

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

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

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

1. Identificiranje rizika

- procjenjuje postojanje i značajnost svakog rizika iz Kataloga rizika PBZ-a na razini svakog člana Grupe PBZ. Identificiranje se provodi uz primjenu ranije usvojene Metodologije za identificiranje rizika.

2. Utvrđivanje tretmana identificiranog rizika

- za svaki identificirani rizik donosi se odluka o tretmanu. Tretman može biti a) kvantitativan, što znači da će Grupa PBZ održavati interni kapital za taj rizik, ili b) kvalitativan, što znači da Banka neće održavati kapital, ali će imati uspostavljen dobro definiran i dokumentiran sustav upravljanja rizicima za dotični rizik.

3. Izračun potrebnog internog kapitala

- za sve rizike obuhvaćene kvantitativnim tretmanom, Banka razvija metodologiju za izračun potrebnog internoga kapitala koja je manje ili više usklađena sa standardima Grupe ISP i periodično izračunava ukupni potrebni interni kapital. Nasuprot regulatornom kapitalnom zahtjevu, potrebni interni kapital obuhvaća širu listu rizika i koristi interno razvijene metodologije.

4. Izračun raspoloživog internog kapitala

- nasuprot regulatornom kapitalu, raspoloživi interni kapital je definiran internim aktima u širem smislu, s mogućnošću uključivanja profita tekuće godine, šireg opsega hibridnih instrumenata, prekomjernih rezervacija (npr. kad je iznos rezervacija veći od očekivanih gubitaka i slično).

5. Izračun i održavanje adekvatnosti internog kapitala

- Banka mora održavati adekvatnost internog kapitala na sličan način na koji održava adekvatnost regulatornog kapitala. U svakom trenutku raspoloživi interni kapital (ili raspoloživi financijski resursi) moraju biti veći od internog kapitalnog zahtjeva ili drugog interno propisanog limita. Banka izračunava adekvatnost internog kapitala na polugodišnjoj osnovi.

6. Testiranje otpornosti na stres

- osim internog kapitala izračunatog u osnovnom scenariju, Banka provodi testiranje otpornosti na stres i procjenjuje učinak prognoziranih šokova na adekvatnost internog kapitala.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti (nastavak)

7. Planiranje adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti

- s obzirom da je ICAAP i ILAAP orijentiran na buduće razdoblje, Banka procjenjuje dostatnost internog kapitala i likvidnosti za nadolazeće razdoblje, prognozira adekvatnost internog kapitala prema osnovnim i stresnim scenarijima i razvija plan za pribavljanje kapitala ako se to pokaže nužnim (uključujući podobne instrumente kapitala, izvor i način pribavljanja dodatnog kapitala i slično). Provedena analiza se službeno naziva planom za kapital i integrirana je u proces godišnjeg budžetiranja.

8. Integriranje ICAAP-a i ILAAP-a u upravljanje Grupe PBZ

- proces procjene adekvatnosti internoga kapitala i likvidnosti implementiran je u svakodnevno upravljanje ponajprije kroz alokaciju internog kapitala na organizacijske jedinice. Razvoj modela korištenja internog kapitala u mjerenju profitabilnosti je u razvoju.

9. Vlastita procjena ICAAP-a i ILAAP-a.

10. Izvješćivanje

- uključuje interno i regulatorno izvješćivanje. U svrhu regulatornog izvješćivanja priprema se sveobuhvatno izvješće o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i likvidnosti i njegovim rezultatima (PBZ izvješće o ICAAP-u i ILAAP-u) i podnosi Hrvatskoj narodnoj banci na godišnjoj osnovi. Izvješće o ICAAP-u i ILAAP-u sadrži rezultate izračuna i procjene potrebnog internog kapitala i likvidnosti temeljem ostvarenih rezultata poslovanja na kraju godine te se dostavlja HNB-u svake godine prema rokovima definiranim od strane regulatora, počevši od 2011.

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

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

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

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

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

- kreditni rizik – primjenom standardiziranog pristupa za sve članice PBZ Grupe te IRB pristupa za Banka Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije
- operativni rizik – primjenom kombinacije standardiziranog i naprednog pristupa i
- tržišni rizik – primjenom standardiziranog pristupa te

održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Pregled ukupne rizikom ponderirane imovine koja predstavlja nazivnik kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima te minimalni kapitalni zahtjevi (8%) dani su u tablici u nastavku.

Tablica 6: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

(u milijunima kuna)		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
		31-12-2018	30-9-2018	30-6-2018	31-3-2018	31-12-2018
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	66.885	66.906	64.880	64.324	5.351
Članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	62.114	62.310	60.614	60.215
Članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	4.771	4.596	4.266	4.109
Članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-	-
Članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-	-
Članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	70	87	67	55
Članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	6	6	5	8
Članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	-	-	-	-
Članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-	-

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

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

			Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
(u milijunima kuna)			31-12-2018	30-9-2018	30-6-2018	31-3-2018	31-12-2018
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik	273	633	260	1.187	22
	20	Od čega standardizirani pristup	273	633	260	1.187	22
	21	Od čega IMA	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	5.502	6.323	6.719	6.564	440
	24	Od čega jednostavni pristup	-	72		-	-
	25	Od čega standardizirani pristup	3.474	3.515	3.515	3.525	278
	26	Od čega napredni pristup	2.028	2.737	3.204	3.039	162
Članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-	-	-
Članak 500.	28	Ispravak praga	-	-	-	-	-
	29	Ukupno	72.730	73.949	71.926	72.130	5.818

Tijekom četvrtog kvartala 2018. godine došlo je do smanjenja vlasničkih ulaganja zbog pripajanja Veneto banke dd. koje je od 13. listopada 2018. godine legalno pripojena Banci, pri čemu je Vento banka prestala postojati kao zasebna pravna i operativna financijska institucija.

Također, tijekom zadnjeg kvartala došlo je do smanjenja depozita kod drugih banaka što je utjecalo i na smanjenje ukupne rizikom ponderirane imovine.

5. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

5.2. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

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

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

(u milijunima kuna)		Iznosi rizikom ponderirane imovine	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja (30-09/2018)	4.597	368
2	Veličina imovina	200	16
3	Kvalitete imovine	(5)	(-)
4	Ažuriranje modela	-	-
5	Metodologija i politika	-	-
6	Preuzimanja i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	-	-
8	Ostalo	(15)	(1)
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja (31-12-2018)	4.777	383

Povećanje rizikom ponderirane imovine u zadnjem kvartalu 2019. godine od 180 milijuna HRK može se podijeliti u sljedeće efekte: povećanje imovine u iznosu od 200 milijuna kuna zbog volumena (veličine imovine), smanjenje imovine od 5 milijuna kuna zbog poboljšanja kreditne kvalitete i 15 milijuna kuna zbog neispunjenih izloženosti prijavljenih u kategoriji ostalo.

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

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

Tablica 8: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

Redak	Opis	Stupac
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	72.730
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi				Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala	
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige traovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno		Ponder kapitalnih zahtjeva
UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI	0,31	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
ALBANIJA	46,06	0,00	-	-	-	-	3,68	-	-	3,68	0,07%	0,00%
ARMENIJA	0,09	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ARGENTINA	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
AUSTRIJA	6,21	0,00	-	-	-	-	0,36	-	-	0,36	0,01%	0,00%
AUSTRALIJA	0,30	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
BOSNA I HERCEGOVINA	7.192,65	6,55	-	-	-	-	575,15	-	-	575,15	10,47%	0,00%
BELGIJA	3,00	0,27	-	-	-	-	0,31	-	-	0,31	0,01%	0,00%
BUGARSKA	2,61	0,00	-	-	-	-	0,18	-	-	0,18	0,00%	0,00%
BRAZIL	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
BJELORUSIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KANADA	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ŠVICARSKA	1,68	0,00	-	-	-	-	0,10	-	-	0,10	0,00%	0,00%
ČILE	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KAMERUN	0,12	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KINA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KOLUMBIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KUBA	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ČEŠKA	0,06	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	1,25%
NJEMAČKA	8,25	372,24	-	-	-	-	18,87	-	-	18,87	0,34%	0,00%
DANSKA	0,50	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
ESTONIJA	0,02	0,04	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
EGIPAT	0,43	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
ŠPANJOLSKA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi					Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva	
FINSKA	0,96	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
FRANCUSKA	1,04	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
VELIKA BRITANIJA	15,45	0,00	-	-	-	-	1,16	-	-	1,16	0,02%	1,00%
GRČKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
HRVATSKA	59.673,97	67,80	828	-	-	-	3.912,36	66	-	3.978,59	72,40%	0,00%
MADŽARSKA	236,21	0,04	-	-	-	-	18,85	-	-	18,85	0,34%	0,00%
IRSKA	0,43	0,00	-	-	-	-	0,13	-	-	0,13	0,00%	0,00%
IZRAEL	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
INDIJA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
IRAK	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
IRAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ITALIJA	60,60	2,65	-	-	-	-	4,91	-	-	4,91	0,09%	0,00%
KOREJA, REPUBLIKA (Južna Koreja)	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LIBANON	0,54	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
LIBERIJA	0,00	103,02	-	-	-	-	18,13	-	-	18,13	0,33%	0,00%
LITVA	0,39	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,50%
LUKSEMBURG	153,45	0,05	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LETONIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
CRNA GORA	7,58	0,00	-	-	-	-	0,61	-	-	0,61	0,01%	0,00%
MARŠALOV OTOCI	147,10	0,00	-	-	-	-	14,24	-	-	14,24	0,26%	0,00%
MAKEDONIJA	2,89	0,00	-	-	-	-	0,18	-	-	0,18	0,00%	0,00%
MALTA	0,01	0,09	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
MEKSIKO	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi					Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva	
NIGERIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
NIZOZEMSKA	1,13	0,00	-	-	-	-	0,05	-	-	0,05	0,00%	0,00%
NORVEŠKA	0,19	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	2,00%
NOVI ZELAND	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
PERU	0,08	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
FILIPINI	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
POLJSKA	0,44	0,16	-	-	-	-	0,05	-	-	0,05	0,00%	0,00%
KATAR	0,49	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
RUMUNJSKA	0,57	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
SRBIJA	226,69	23,08	-	-	-	-	24,29	-	-	24,29	0,44%	0,00%
RUSIJA	0,56	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
SAUDIJSKA ARABIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVEDSKA	1,16	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	2,00%
SINGAPUR	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
SLOVENIJA	7.551,82	6.344,12	0,00	-	-	-	813,45	-	-	813,45	14,80%	0,00%
SLOVAČKA	0,31	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	1,25%
TAJLAND	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
TURSKA	0,79	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
UKRAJINA	0,33	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
SAD	175,30	23,82	-	-	-	-	21,03	-	-	21,03	0,38%	0,00%
UZBEKISTAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
VENEZUELA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ZIMBABVE	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KOSOVO	1,33	0,00	-	-	-	-	0,11	-	-	0,11	0,00%	0,00%
UKUPNO	75.524,75	6.943,92	827,87	0,00	0,00	0,00	5.428,82	66,23	0,00	5.495,04	100%	

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

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

- izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza te za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizična skupina A, uz podskupine A1 i A2);
- izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadle izloženosti (rizična skupina B, uz podskupine B1, B2 i B3 s obzirom na razinu umanjenja vrijednosti i rezerviranja);
- izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadle izloženosti (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, te distresna restrukturiranja potraživanja uslijed značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika;
- postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana financijskim stanjem dužnika.

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

- rizičnu podskupinu A1, ukoliko se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao;
- rizičnu podskupinu A2, ukoliko se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.
- preostalo dospijeće financijskog instrumenta. Pritom se procjene očekivanih kreditnih gubitaka temelje na internoj metodologiji koja se bazira na PD i LGD modelima.

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

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

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

<i>(u milijunima kuna)</i>	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva	7.093	6.675
Stanovništvo	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	42	34
Druge izloženosti	585	562
UKUPNO IRB PRISTUP	7.720	7.271
Središnje države ili središnje banke	20.811	20.062
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.746	1.768
<i>Subjekti javnog sektora</i>	4.921	5.000
Multilateralne razvojne banke	83	62
Međunarodne organizacije	153	77
Institucije	10.731	11.099
Trgovačka društva	27.171	27.378
Stanovništvo	33.424	32.077
Osigurano hipotekama na nekretninama	6.992	6.522
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.680	2.524
<i>Visokorizične stavke</i>	107	111
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
<i>Subjekti za zajednička ulaganja</i>	79	79
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	64	92
Druge izloženosti	14.197	11.350
UKUPNO STANDARDIZIRANI PRISTUP	123.159	118.201
UKUPNO IZLOŽENOSTI (STANDARDIZIRANI + IRB)	130.879	125.472

* prosječno stanje izloženosti tijekom 2018. godine.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Za potrebe objave informacija iz članka 442. stavaka (d) i (e) Uredbe Grupa PBZ 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,
- izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i
- izloženosti prema stanovništvu.

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

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 11: EU CRB-C: Geografska raščlanba izloženosti

	RH	Nerezidenti - EU	NJEMAČKA	FRANCUSKA	MAĐARSKA	SLOVENIJA	EU- ostale zemlje	Nerezidenti - non EU	ŠVICARSKA	MALTEŠKI OTOCI	USA	BOSNA I HERCEGOVINA	Non EU- ostale zemlje	UKUPNO
<i>(u milijunima kuna)</i>														
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	122	6.849	371	-	-	6.478	-	122	-	-	-	7	115	7.093
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	18	-	-	-	17	1	24	-	-	24	-	-	42
Ostale izloženosti	1	584	-	-	-	582	2	-	-	-	-	-	-	585
Ukupno IRB pristup	123	7.451	371	-	-	7.077	3	146	-	-	24	7	115	7.720
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	15.368	4.780	-	-	-	4.112	668	663	-	-	-	663	-	20.811
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	4.253	659	-	-	-	659	-	9	-	-	-	9	-	4.921
Izloženosti prema institucijama	979	8.561	2.660	1.248	-	43	4.610	1.191	615	-	209	3	363	10.731
Izloženosti prema trgovačkim društvima	18.863	1.291	-	-	-	921	369	7.018	-	-	114	6.656	248	27.171
Izloženosti prema stanovništvu	25.936	7.429	8	1	-	7.360	60	60	-	-	3	32	24	33.424
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.431	112	-	-	-	92	19	137	-	-	-	72	65	2.680
Ukupno standardizirani pristup	67.830	22.832	2.668	1.249	-	13.187	5.726	9.078	615	-	326	7.435	700	99.738
Ukupno	67.953	30.283	3.039	1.249	-	20.264	5.729	9.224	615	-	350	7.442	815	107.458

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

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

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

	Središnje države	Središnje banke	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	B Rudarstvo i vađenje	C Prerađivačka industrija	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	E Opskrba vodom	F Građevinarstvo	G Trgovina na veliko i malo	H Prijevoz i skladištenje	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	J Informacije i komunikacija
<i>(u milijunima kuna)</i>												
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	-	-	46	4	1.427	674	50	103	1.604	1.985	128	562
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	5	1
Ostale izloženosti	-	-	-	-	1	-	-	1	3	-	-	6
Ukupno IRB pristup	-	-	46	4	1.428	674	50	104	1.607	1.991	133	569
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	5.578	10.453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	3.513	-	122	-	63
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	62	-	1.183	185	5.451	1.558	912	2.570	4.598	1.052	2.726	412
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	6	-	244	11	11	101	224	142	38	36
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	89	2	749	-	2	335	215	184	129	11
Ukupno standardizirani pristup	5.640	10.453	1.278	187	6.444	1.569	925	6.519	5.037	1.500	2.893	522

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

	K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	L Poslovanje nekretninama	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	P Obrazovanje	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	R Umjetnost, zabava i rekreacija	S Ostale uslužne djelatnosti	T Djelatnosti kucanstava kao poslodavaca; djelatnosti kucanstava koja proizvode razlicitu robu i obavljaju razlicite usluge za vlastite potrebe	U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	Fizičke osobe	UKUPNO
<i>(u milijunima kuna)</i>													
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	-	23	315	23	-	-	64	55	1	29	-	-	7.093
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
Ostale izloženosti	571	-	1	-	-	-	-	-	2	-	-	-	585
Ukupno IRB pristup	601	23	316	23	-	-	64	55	3	29	-	-	7.720
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.619	-	-	-	1.574	-	-	-	-	-	-	587	20.811
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2	5	65	562	7	245	334	2	1	-	-	-	4.921
Izloženosti prema institucijama	10.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.731
Izloženosti prema trgovačkim društvima	748	880	860	291	14	127	104	309	175	-	67	2.887	27.171
Izloženosti prema stanovništvu	3	14	80	40	3	3	25	6	13	397	-	32.027	33.424
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	16	83	16	2	-	-	1	1	3	7	-	835	2.680
Ukupno standardizirani pristup	14.119	982	1.021	895	1.598	375	464	318	192	404	67	36.336	99.738

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

Tablica 13: EU CRB-E: Dospijea izloženosti

u milijunima kuna	Neto vrijednost izloženosti					Ukupno
	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijea	
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	707	1.681	2.189	-	4.577
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	37	37
Druge izloženosti	-	229	-	-	364	593
Ukupno IRB pristup	-	936	1.681	2.189	401	5.207
Središnje države ili središnje banke	3	10.091	4.377	644	5.697	20.812
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2	109	725	752	5	1.593
Subjekti javnog sektora	-	188	764	3.647	2	4.601
Multilateralne razvojne banke	-	-	83	-	-	83
Međunarodne organizacije	-	-	153	-	-	153
Institucije	601	6.444	-	-	2.903	9.950
Trgovačka društva	62	5.339	6.369	7.083	70	18.923
Stanovništvo	1.814	3.601	6.196	13.997	281	25.887
Osigurano hipotekama na nekretninama	3	41	338	6.583	-	6.966
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	69	184	369	926	437	1.984
Visokorizične stavke	-	-	-	107	-	107
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	79	-	79
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	1	-	63	64
Druge izloženosti	1.393	93	59	-	12.652	14.197
Ukupno standardizirani pristup	3.947	26.090	19.434	33.818	22.110	105.399

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

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

U tablicama u nastavku Grupa PBZ objavljuje raščlanbu svojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza i izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza prema kategorijama izloženosti za standardizirani i IRB pristup, raščlanbu prema značajanim gospodarskim granama te prema značajnom geografskom području

Tablica 14: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi		
(u milijunima kuna)							
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	443	7.020	370	-	323	14	7.093
Od kojih: MSP	196	1.591	176	-	118	8	1.611
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-
Od kojih: MSP	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	42	-	-	-	-	42
Ostale izloženosti	-	585	-	-	-	-	585
Ukupno IRB	443	7.647	370	-	323	14	7.720

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 14: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima (nastavak)

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi		
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Središnje države ili središnje banke	-	20.819	1	7	-	(19)	20.811
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	1.749	-	3	-	(14)	1.746
Subjekti javnog sektora	4	4.943	1	22	-	(16)	4.924
Multilateralne razvojne banke	-	83	-	-	-	-	83
Međunarodne organizacije	-	153	-	-	-	-	153
Institucije	16	10.741	7	4	-	4	10.746
Trgovačka društva	3.454	27.636	1.669	352	479	(99)	29.069
<i>Od kojih: MSP</i>	1.196	14.061	818	171	-	134	14.268
Stanovništvo	1.526	33.807	947	321	662	26	34.065
<i>Od kojih: MSP</i>	181	1.713	28	-	1	46	1.866
Osigurano hipotekama na nekretninama	363	7.025	137	28	-	0	7.223
<i>Od kojih: MSP</i>	9	60	4	1	-	-	65
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-
Visokorizične stavke	-	1	-	0	-	-	1
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	79	-	-	-	-	79
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	64	-	-	-	-	64
Druge izloženosti	0	14.301	0	104	-	(7)	14.197
Ukupno standardizirani pristup	5.363	121.400	2.763	841	1.141	(125)	123.159
UKUPNO	5.806	129.047	3.133	841	1.464	(111)	130.879
<i>Od kojih: Zajmovi</i>	4.642	86.738	2.734	695	1.464	(146)	87.951
<i>Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	10.436	1	14	-	(13)	10.421
<i>Od kojih: Ostalo</i>	221	20.739	143	108	-	16	20.709
<i>Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih</i>	943	11.134	256	24	-	32	11.798

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 15: EU CR1-B: Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama

Bruto knjigovodstvene vrijednosti							
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Središnje države	-	10.740	-	7	-	(13)	10.733
Središnje banke	-	5.361	-	-	-	(5)	5.361
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	150	1.258	61	14	1	15	1.333
B Rudarstvo i vađenje	5	190	3	3	-	(1)	189
C Prerađivačka industrija	1.215	7.159	407	78	161	180	7.889
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	15	2.283	15	39	-	3	2.244
E Opskrba vodom	15	984	14	10	1	9	975
F Građevinarstvo	915	6.442	565	78	110	48	6.714
G Trgovina na veliko i malo	888	6.468	667	32	692	(337)	6.657
H Prijevoz i skladištenje	242	3.358	79	21	15	1	3.500
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	216	3.026	91	16	38	9	3.135
J Informacije i komunikacija	22	1.086	17	3	2	(3)	1.088
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	35	15.035	28	6	173	17	15.036
L Poslovanje nekretninama	183	923	94	7	33	11	1.005
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	79	1.329	59	6	180	11	1.343
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	17	924	15	4	14	-	922
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	3.417	1	4	-	(14)	3.412
P Obrazovanje	-	377	-	1	-	(1)	376
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	534	5	5	2	1	527
R Umjetnost, zabava i rekreacija	12	389	15	14	-	(3)	372
S Ostale uslužne djelatnosti	24	196	21	3	-	1	196
T Djelatnosti kucanstava kao poslodavaca; djelatnosti kucanstava koja proizvode razlicitu robu i obavljaju razlicite usluge za vlastite potrebe	45	435	47	-	67	14	433
U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	129	1	3	-	1	125
Fizičke osobe	1.725	42.856	928	382	362	(47)	43.271
Ostalo*	-	14.148	-	105	-	(8)	14.043
Ukupno	5.806	129.047	3.133	841	1.851	(111)	130.879

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu razdoblja dospjeća računovodstvenih bilančnih dospelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja

Tablica 16: EU CR1-C Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskom području

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti						Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	
Rezidenti - RH	4.674	87.013	2.252	727	716	(209)	88.708
Njemačka	777	23.156	671	1	1.135	97	23.261
Francuska	-	1.742	1	-	-	-	1.741
Slovenija	2	312	1	2	-	1	311
Mađarska	-	-	-	-	-	-	-
EU - ostale zemlje	34	5.870	21	1	-	4	5.882
Nerezidenti - EU	813	31.081	695	4	1.135	102	31.195
Švicarska	-	615	-	-	-	-	615
Bosna i Hercegovina	238	9.029	158	79	-	(17)	9.030
Sjedinjene Američke Države	-	412	-	2	-	-	410
Non EU - ostale zemlje	82	897	28	29	-	13	922
Nerezidenti - izvan EU	319	10.953	186	110	-	(4)	10.976
UKUPNO	5.806	129.047	3.133	841	1.851	(111)	130.879

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

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



7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 17: EU CR1-D Razdoblja dospjeća izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
Kreditni	4.905	947	893	397	220	1.881
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	335
Ukupne izloženosti	4.905	947	893	397	220	2.216

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 18: EU CR1-E Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti										Akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjeno fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
	Od čega prihodujuće					Od čega neprihodujuće					Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
	Ukupno prihodujuće + neprihodujuće izloženosti	Ukupno prihodujuće izloženosti	Od čega nedospjelo ili dospjelo nenaplaćeno <30 dana	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Ukupno neprihodujuće izloženosti	Od čega u statusu neispunjavanja obaveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih			
Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	99.595	94.745	93.930	816	896	4.850	4.543	4.850	1.691	(1.180)	(903)	(2.866)	(810)	-	1.256	
Dužnički vrijednosni papiri	9.816	9.806	9.806	-	-	10	10	-	1	(11)	0	(3)	(1)	-	0	
Izvanbilančne izloženosti	20.157	19.209	-	-	13	948	946	-	24	(126)	13	(269)	(7)	-	207	
UKUPNO	129.568	123.760	103.736	816	909	5.808	5.499	4.850	1.716	(1.317)	(890)	(3.138)	(818)	-	1.463	

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

Tablica 19: EU CR2-A Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	3.835	684
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	226	110
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(52)	(13)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	166	(225)
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	(696)	(12)
Učinak tečajnih razlika		
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri		
Ostale prilagodbe	(51)	83
Završno stanje	3.428	627
Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	47	5



7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 20: EU CR2-B Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjenja obveza i umanjeni

(u milijunima kuna)		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje		6.398
Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja		2.290
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza		(1.146)
Otpisani iznosi		(493)
Druge promjene		(1.243)
Završno stanje		5.806

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

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

Tablica 21: EU CR4 Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
<i>(u milijunima kuna)</i>						
Središnje države ili središnje banke	20.811	-	26.451	206	1.642	6
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.593	153	1.728	121	529	29
Subjekti javnog sektora	4.601	320	384	293	349	52
Multilateralne razvojne banke	83	-	100	-	-	-
Međunarodne organizacije	153	-	153	-	-	-
Institucije	9.950	779	9.964	527	3.955	38
Trgovačka društva	39.042	14.128	38.433	6.257	44.558	100
Stanovništvo	5.768	1.659	5.762	762	4.633	71
Osigurano hipotekama na nekretninama	6.966	26	6.965	25	2.640	38
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.984	695	1.873	142	2.165	107
Visokorizične stavke	107	-	107	-	161	150
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	79	-	79	-	11	14
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	64	-	64	-	65	103
Druge izloženosti	14.198	-	14.198	-	1.406	10
Ukupno	105.399	17.760	106.261	8.333	62.114	54

8. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

Tablica 22: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u milijunima kuna)	Ponder rizika																Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
Središnje države ili središnje banke	22.727	-	-	-	3.124	-	-	-	-	665	-	141	-	-	-	-	26.657	
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	1.651	-	-	-	-	198	-	-	-	-	-	-	1.849	
Subjekti javnog sektora	296	-	-	-	1	-	63	-	-	317	-	-	-	-	-	-	677	
Multilateralne razvojne banke	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	
Međunarodne organizacije	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153	
Institucije	-	-	-	-	4.632	-	5.676	-	-	166	17	-	-	-	-	-	10.491	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	418	-	44.272	-	-	-	-	-	-	44.690	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	6.524	-	-	-	-	-	-	-	6.524	
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	6.693	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	6.990	
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.714	301	-	-	-	-	-	2.015	
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	-	-	-	107	
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79	
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-	1	-	-	-	-	64	
Druge izloženosti	12.792	-	-	-	-	-	-	-	-	1.406	-	-	-	-	-	-	14.198	
Ukupno	36.068	-	-	-	9.408	6.693	5.739	418	6.524	49.098	425	142	-	-	79	-	114.594	

9. Neopterećena imovina

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

PBZ Grupa pod opterećenom imovinom smatra obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke upravo zbog činjenice da se ta sredstva ne mogu povući bez prethodnog odobrenja centralne banke. Na dan 31.12.2018. Grupa PBZ je kod Hrvatske narodne banke imala položenu obveznu pričuvu u iznosu od 4.698 milijuna kuna dok se 3.084 milijuna kuna odnosi na iznos koji je Banka u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi dužna održavati u izvještajnom razdoblju.

Nadalje, pod opterećenom imovinom, PBZ Grupa prijavljuje i dužničke vrijednosne papire dane u zalog (repo krediti). Iznos opterećene imovine u vidu vrijednosnih papira na dan 31.12.2018. iznosio je 1.280 milijuna kuna.

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

Tablica 23: Opterećena i neopterećena imovina

(u milijunima kuna)		Knjigovodstveni iznos opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato	
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Imovina	9.262	83	-	-	102.880	11.442	-	-
020	Okvirni krediti	3.084	-	-	-	9.706	-	-	-
030	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	220	-	219	-
040	Dužnički vrijednosni papiri	1.280	83	83	83	10.015	8.953	9.893	8.941
050	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-	-	-	-	-
070	od čega: izdanje općih država	862	83	83	83	9.524	8.703	9.517	8.703
080	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	236	236	236	236
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	418	-	-	-	254	14	140	2
100	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	4.898	-	-	-	77.196	2.488	-	-
110	od čega: krediti osigurani nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Ostala imovina	-	-	-	-	5.742	-	-	-

9. Neopterećena imovina (nastavak)

Tablica 23: Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

(u milijunima kuna)		Fer vrijednost neopterećene imovine	od čega: središnje banke, priznato	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili dužničkih vrijednosnih papira	od čega: središnje banke, priznato
		010	030	040	050
010	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	-	705	705
140	Okvirni krediti	-	-	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri			705	705
170	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
190	od čega: izdanje općih država			705	705
200	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	-	-
230	Ostali primljeni kolaterali	-	-	-	-
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	-	-	-
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	9.262	83	-	-
231	Ostala imovina	-	-	-	-

9. Neopterećena imovina (nastavak)

Tablica 23: Opterećena i neopterećena imovina (nastavak)

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
(u milijunima kuna)		010	030
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	1.030	1.197
011	Derivativne financijske obveze	30	-
012	od čega: OTC	30	-
013	Depoziti	1.000	1.197
014	Kolateralizirani depoziti, osim ugovora o reotkupu	1.000	1.197
015	od čega: središnje banke	1.000	1.197
016	Ostali izvori opterećenja	5.900	8.065
017	Ostale obveze	5.900	8.065
	Ukupni izvori opterećenja	6.930	9.262

10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

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

Tablica 24: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

(u milijunima kuna)	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
Metoda tržišne vrijednosti	3.225	23	52	-	-	60	39
Metoda originalne izloženost	-					-	-
Standardizirana metoda		-			-	-	-
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda				-	-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						38	28
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							-
Ukupno	3.225	23	52	-	-	98	67

10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

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

Tablica 25: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

(u milijunima kuna)	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)		
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)		
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	29	6
Na temelju metode originalne izloženosti		
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	29	6

Tablica 26: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

Ponder rizika														Od čega nije dodijeljen rejting
(u milijunima kuna)	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	Ukupno	
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	13	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije	-	-	-	-	11	-	52	-	-	-	-	-	63	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	23	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno	-	-	-	-	11	-	52	-	-	36	-	-	99	

10. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

Tablica 27: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

<i>(u milijunima kuna)</i>	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	1				1
SFT-ovi	622			585	37
Netiranje između različitih kategorija proizvoda					
Ukupno	623	-	-	585	38

Tablica 28: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

<i>(u milijunima kuna)</i>	Kolateral upotrijebljen u SFT- ovima
Fer vrijednost primljenog kolaterala	585
Ukupno	585

11. Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika

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

Priznati VIPKR su:

- Moodys
- Fitch
- Standard & Poor's

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

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

Vanjski kreditni rejtingi se koriste za sljedeće kategorije izloženosti:

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

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

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

12. Izloženost tržišnom riziku

Grupa PBZ pod tržišnim rizicima smatra:

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

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

Tijekom 2018. godine Banka je prodala sva vlasnička ulaganja koja su do tada bila uključena u izračun rizika vlasničkih ulaganja.

Nadalje, obzirom je na 31. prosinca 2018 kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosio manje od 2% u odnosu na regulatorni kapital, sukladno odredbama Uredbe isti se nije uključivao u izračun ukupnih kapitalnih zahtjeva.

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

Tablica 29: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

<i>(u milijunima kuna)</i>	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Kamatni rizik (opći i specifični)	273	22
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
Valutni rizik	-	-
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	273	22

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

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

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Prilikom izračuna osjetljivosti pozicija na promjenu kamatnih stopa, Banka koristi sljedeće pretpostavke:

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

Tablice u nastavku prikazuju imovinu Grupe analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeca ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće i ne sadrže portfelj koji se drži radi trgovanja.

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

Tablica 30: Promjena imovine Grupe prema razdobljima promjene kamatnih stopa

<i>(u tisućama kuna)</i>	do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
HRK	(167)	(314)	(637)	(906)	(325)	(2.349)
EUR	(199)	293	271	(1.471)	(692)	(1.798)
USD	(12)	33	39	4	19	83
CHF	(3)	(1)	2	(8)	(7)	(17)
OSTALI	-	(1)	(20)	(190)	15	(196)
Ukupno	(381)	10	(345)	(2.571)	(990)	(4.277)

14. Izloženost vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja

Na dan 31. prosinca 2018, godine iznos vlasničkih ulaganja koja nisu evidentirana u knjizi trgovanje iznose 219 milijuna kuna. U navedeni iznos nisu uključena ulaganja u podružnice i pridružena društva koja su uključena u konsolidaciju te se ulaganja Privredne banke Zagreb u navedenim društvima na konsolidiranoj osnovi eliminiraju.

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

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

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

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

Tablica 31: Izloženost vlasničkim ulaganjima

Vrsta ulaganja (.)	Portfelj (FVOCI)	Kotira na burzi	Metoda vrednovanja	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Realizirani dobit/gubitak od prodaje	Nerealizirani dobitak/gubitak kroz RDG	Nerealizirani dobitak/gubitak kroz kapital
Financijske institucije	FVOCI	DA	Fer vrijednost	1	1	-	-	-
Financijske institucije	FVOCI	NE	Model	24				
Financijske institucije	FVOCI	NE	Trošak stjecanja	1				
Financijske institucije	FVTPL	DA	Fer vrijednost	8	8		(4)	
Financijske institucije	FVTPL	NE	Model	5				
Ostale financijske institucije	FVTPL	DA	Fer vrijednost	19	19		-	
Ostale nebankovne financijske institucije	FVOCI	DA	Fer vrijednost	1	1			-
Ostale nebankovne financijske institucije	FVOCI	NE	Fer vrijednost	1	1			-
Trgovačka društva	FVOCI	DA	Fer vrijednost	59	59			29
Trgovačka društva	FVOCI	NE	Fer vrijednost	1	1			-
Trgovačka društva	FVTPL	DA	Fer vrijednost	9	9		(3)	
Trgovačka društva	FVTPL	DA	Model	6	15			
Trgovačka društva	FVTPL	NE	Fer vrijednost	1	1		1	
Trgovačka društva	FVTPL	NE	Model	5	-			
Država	FVOCI	NE	Fer vrijednost	79	79			
UKUPNO				220	194	-	(6)	29

15. Izloženost riziku likvidnosti

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

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti
- Rizik tržišne likvidnosti

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

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

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

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

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

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

Tablica 32: Omjer likvidnosne pokrivenosti

Konsolidirano (u milijunima kuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
31.12.2018.			
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	-	20.560
NOVČANI ODLJEVI		-	-
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	(52.018)	(3.807)
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(43.818)	(2.191)
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(13.200)	(1.616)
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	(25.562)	(12.630)
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(25.562)	(12.630)
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	-	-
10	Dodatni zahtjev	(11.095)	(1.114)
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	(240)	(240)
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(10.855)	(874)
14	Druge ugovorne obveze financiranja	(52)	(0)
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	(9.106)	(973)
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	-	(18.525)

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Tablica 32: Omjer likvidnosne pokrivenosti (nastavak)

Konsolidirano (u milijunima kuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
31.12.2018.			
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	470	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	7.761	6.497
19	Ostali novčani priljev	105	105
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	8.835	6.602
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	-	-
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	8.835	7.020
		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST	
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	-	20.569
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	-	12.110
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	-	170%

15. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

16. Politika primitaka

16.1. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka

Za provedbu Politike primitaka u Privrednoj banci Zagreb d.d. zadužena je **Uprava Banke** kao i provedbu svih odluka Nadzornog odbora Banke u skladu s navedenom Politikom.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka i nadzire provedbu Politike, donosi odluke o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji se utvrđuju za sve zaposlenike, te na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave Banke i zaposlenika odgovornih za rad kontrolnih funkcija. Također, donosi odluke o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka zaposlenicima uključujući aktiviranje odredbe o malusu i povratu primitaka ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti i ostvarivanja gubitka Banke te donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalan iznos ili kriterije za utvrđivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina zaposlenicima.

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

Tajnik Odbora za primitke je viši izvršni direktor Ljudskih resursa i Organizacije, 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 neplaćanju varijabilnog dijela primitaka zaposlenika, uključujući i primjenu „malus“ ili „clawback“ mehanizama, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitaka Banke.

Odbor za primitke 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, kao i druge relevantne funkcije Banke i odbore Nadzornog odbora. Izvješće o obavljenom postupku mora se dostaviti Upravi i Nadzornom odboru Banke te ostalim relevantnim funkcijama i odborima Nadzornog odbora. 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
- osigurati primjerenost informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito o predloženom višem odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka
- surađivati s drugim odborima Nadzornog odbora čije aktivnosti mogu utjecati na izradu i provedbu politike primitaka
- procjenjivati mehanizme i sustave koji su prihvaćeni kako bi se osiguralo ispunjavanje uvjeta politike primitaka

16. Politika primitaka (nastavak)

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

- sudjelovati u postupku utvrđivanja identificiranih zaposlenika
- 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 primicima 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 2018. godine održane su tri (3) sjednice Odbora za primitke.

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

16.2. 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 operative 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 operative 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;

16. Politika primitaka (nastavak)

16.2. Informacije o vezi između plaće i uspješnosti (nastavak)

- 'načelo financijske održivosti' sukladno kojem dodjela bonusa ovisi o uspješnosti Grupe, odnosno ostvarenju prihoda od redovnog poslovanja prije oporezivanja;
- mehanizam solidarnosti sukladno ostvarenim rezultatima prema 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.

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.

16.3. Najvažnije značajke sustava primitaka

Opis kategorija zaposlenika 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 zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije kako slijedi:

- članovi Nadzornog odbora Banke
- predsjednik Uprave Banke
- član Uprave nadležan za funkcije kontrole i podrške - korporativnu sigurnost i upravljanje projektima u dijelu strateških projekata; područje pod nadležnošću rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO); za koordiniranje Područja upravljanja i kontrole rizika osim poslovne funkcije upravljanja rizicima; Područja operativnog poslovanja (*Chief Operating Officer*) osim podfunkcije Operativni poslovi za financije; za koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja i koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara
- član Uprave nadležan za Poslovanje s velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo
- član Uprave nadležan za Poslovanje s malim i srednjim poduzećima
- član Uprave nadležan za Poslovanje sa stanovništvom
- član Uprave nadležan za Područje upravljanja i kontrolu rizika
- član Uprave nadležan za Područje operativnog poslovanja
- Rukovoditelj Unutarnje revizije – kontrolna funkcija
- Rukovoditelj Upravljanja rizicima – kontrolna funkcija
- Rukovoditelj Praćenja usklađenosti – kontrolna funkcija
- Rukovoditelj Ureda za validaciju – kontrolna funkcija
- Rukovoditelj Procjene kreditnog rizika
- Rukovoditelj Riznice i ALM-a
- Rukovoditelj Naplate potraživanja
- Rukovoditelj Ljudskih resursa i Organizacije
- Rukovoditelj Pravnih poslova
- Rukovoditelj Područja financijskog poslovanja (CFO)

16. Politika primitaka (nastavak)

16.3. Najvažnije značajke sustava primitaka (nastavak)

- Pomoćnik višeg izvršnog direktora Riznice i ALM – član ALCO odbora s pravom glasa
- Predsjednik Uprave PBZ Card d.o.o.
- Predsjednik Uprave PBZ Leasing d.o.o.
- Predsjednik Uprave PBZ Stambene štedionice d.d.
- Predsjednik Uprave Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH
- Predsjednik Uprave Intesa Sanpaolo Banka d.d. Slovenija
- Rukovoditelj Sprječavanja pranja novca – AML Officer
- zaposlenici koji ispunjavaju bilo koji od kvantitativnih kriterija utvrđenima u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) BR. 604/2014 od 4. ožujka 2014.

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

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 zaposlenika iznosu varijabilnih primitaka tog zaposlenika i količini rizika koju taj zaposlenik može preuzeti.

Banka će odgoditi plaćanje 40 do 60 posto varijabilnog dijela primitaka, ovisno o visini varijabilnog dijela. Razdoblje odgode varijabilnog dijela primitaka je najmanje tri godine, nakon dospjeća komponente koja se isplaćuje unaprijed.

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 zaposlenika, iznosom varijabilnih primitaka tog zaposlenika i količinom rizika koju taj zaposlenik može preuzeti. Najmanje 50 posto svakog varijabilnog primitka mora se sastojati od financijskih instrumenata.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.3. Najvažnije značajke sustava primitaka (nastavak)

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 sljedeći 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 sprječavanja 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 umani važnost mogućnosti uvođenja odgovarajućih mehanizama razlikovanja za posebno kritične pozicije i/ili pozicije koje uključuju posebne menedžerske kvalitete.

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 „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;

16. Politika primitaka (nastavak)

16.3. Najvažnije značajke sustava primitaka (nastavak)

- 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 Funkcije/Poslovne jedinice, prema kojem iznos ukupnih bonusa isplaćenih zaposlenicima svakog pojedinog Poslovnog dijela, dijelom ovisi o cjelokupnoj uspješnosti Grupe (što se odražava kroz veličinu bonus pool-a), te dijelom o uspješnosti određene Poslovne 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 posto), 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/ Poslovna jedinica/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.

16.4. Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka

Politikom primitaka određen je primjereni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije zaposlenika te je određena primjerena 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.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.4. Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka (nastavak)

Za identificirane zaposlenike, odnosno kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije i čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi.

prelaze iznos od 200.000 kuna i čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi prelaze 30 posto fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi, definirana su posebna pravila vezano uz komponente varijabilnih naknada na način da:

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

Odnos fiksnih i varijabilnih primitaka određen je na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka a za zaposlenike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog zaposlenika.

Značajan udio, najmanje 40 posto varijabilnog dijela primitaka odgađa se na primjereno 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 zaposlenika, iznosom varijabilnih primitaka tog zaposlenika i količinom rizika koju taj zaposlenik može preuzeti. Najmanje 50 posto svakog varijabilnog primitka mora se sastojati od financijskih instrumenata.

Sastav odgođenog dijela naknade:

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

Odredbe o odgodi primitaka neće se primjenjivati na zaposlenika čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000 kuna i čiji varijabilni primici, istovremeno, na godišnjoj osnovi ne prelaze 30 posto fiksnih primitaka.

U svrhu primjerenog upravljanja kombinacijom fiksnog i varijabilnog dijela primitaka, poštuju se sljedeći 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 unutarne jednakosti, zahvaljujući korištenju zajedničkih referenci za svaku pojedinu kategoriju zaposlenika i osoba osoblja;

16. Politika primitaka (nastavak)

16.4. Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka (nastavak)

- 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 umani važnost mogućnosti uvođenja odgovarajućih mehanizama razlikovanja za posebno kritične pozicije i/ili pozicije koje uključuju posebne menedžerske kvalitete.

16.5. 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 usklađenju kriterija usmjerenih na financijsku dobit Banke i profitabilnost poslovnih područja te kriterija dugoročne održivosti koji garantiraju kontinuitet poslovanja te odgovornost prema svim dionicima. Kaskadnim spuštanjem, od najviših bančinih struktura, menadžerskih ciljeva balansiranih po zaradi, kontroli rizika, unaprijeđenju poslovanja te odgovornosti prema klijentima osigurava da se dodjela pojedinačnih poticaja temelji na odgovornom individualnom i korporativnom poslovanju.

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

Primici zaposlenika dijele se na sljedeće elemente:

- fiksnu komponentu koja je 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.

16. Politika primitaka (nastavak)

16.7. Glavne značajke varijabilnih komponenti primitaka

Ukupan iznos varijabilnih primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca (uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije) i odgovarajuće poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima kreditne institucije. Ocjena uspješnosti odnosi se na višegodišnje razdoblje čime se osigurava da se proces ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti. Mjerenje uspješnosti prilagođeno je svim vrstama rizika kojima je kreditna institucija izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te mora uzimati u obzir troškove potrebnoga kapitala i potrebne likvidnosti. Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka zaposlenika ili raspodjeli varijabilnih primitaka unutar kreditne institucije uzimaju se u obzir sve vrste rizika kojima je kreditna institucija izložena ili kojima bi mogla biti izložena.

Nagrađivanje poslovne mreže (Network Incentive System) – po Poslovnim područjima

Poslovanje sa stanovništvom

- zaposlenicima u poslovnicama zadani su polugodišnji kvantitativni i godišnji kvalitativni ciljevi na način da 70 posto ukupne nagrade čine kvantitativni, a 30 posto kvalitativni ciljevi;
- za poslovnu mrežu iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani na razini poslovnice (svakom zaposleniku unutar poslovnice kao „target“ će se zadati budžet poslovnice), dok su izuzetno za zaposlenike sa individualnim portfeljem klijenata definirani individualni ciljevi i targeti;
- za zaposlenike funkcije Private klijenti, iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani na regionalnoj razini
- posebno se nagrađuje ostvarenje svakog pojedinog cilja;
- ukupni iznos varijabilnog dijela/nagrade po pojedinom cilju se dijeli prema važnosti pojedinog cilja, a ovisno o postotku ostvarenja cilja, određuje se postotak nagrade.

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima

- zaposlenicima u Centrima za poslovanje s malim i srednjim poduzećima zadani su polugodišnji kvantitativni i godišnji kvalitativni ciljevi na način da 70 posto ukupne nagrade čine kvantitativni, a 30 posto kvalitativni ciljevi;
- iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani na razini pojedinog zaposlenika;
- posebno se nagrađuje ostvarenje svakog pojedinog cilja, a ukupni iznos varijabilnog djela/nagrade po pojedinom cilju se dijeli prema važnosti pojedinog cilja, a ovisno o postotku ostvarenja cilja, određuje se postotak nagrade

Poslovanje s velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo

- zaposlenicima u Poslovanju s velikim poduzećima i investicijskom bankarstvu (osim Podrške poslovanju) zadani su polugodišnji kvantitativni i godišnji kvalitativni ciljevi na način da 70 posto ukupne nagrade čine kvantitativni, a 30 posto kvalitativni ciljevi;
- iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani i na razini funkcije/podfunkcije;
- posebno se nagrađuje ostvarenje svakog pojedinog cilja, a ukupni iznos varijabilnog djela/nagrade po pojedinom cilju se dijeli prema važnosti pojedinog cilja, a ovisno o postotku ostvarenja cilja, određuje se postotak nagrade

16. Politika primitaka (nastavak)

16.7. Glavne značajke varijabilnih komponenti primitaka (nastavak)

Riznica i Prodaja razničnih proizvoda

- zaposlenicima podfunkcija Riznice i Prodaje razničnih proizvoda zadani su polugodišnji kvantitativni i godišnji kvalitativni ciljevi na način da 70 posto ukupne nagrade čine kvantitativni, a 30 posto kvalitativni ciljevi;
- iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani na razini podfunkcija
- posebno se nagrađuje ostvarenje svakog pojedinog cilja, a ukupni iznos varijabilnog djela/nagrade po pojedinom cilju se dijeli prema važnosti pojedinog cilja, a ovisno o postotku ostvarenja cilja, određuje se postotak nagrade

Naplata potraživanja

- zaposlenicima Naplate potraživanja zadani su polugodišnji kvantitativni i godišnji kvalitativni ciljevi na način da 70 posto ukupne nagrade čine kvantitativni, a 30 posto kvalitativni ciljevi;
- iznosi kvantitativnih ciljeva su budžetirani na razini zaposlenika;
- posebno se nagrađuje ostvarenje svakog pojedinog cilja;
- ukupni iznos varijabilnog djela/nagrade po pojedinom cilju se dijeli prema važnosti pojedinog cilja, a ovisno o postotku ostvarenja cilja, određuje se postotak nagrade.

16. Politika primitaka (nastavak)

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

Tablica 33: Bruto primici raščlanjeni po prema poslovnim područjima

Poslovno područje (u tisućama kuna)	Broj zaposlenika	Bruto primici		Ukupno
		Fiksni	Varijabilni	
Upravljačke funkcije	7	12.979	3.332	16.312
Poslovne funkcije (front)	5	5.664	2.479	8.142
Podrška	5	4.814	1.505	6.318
Rizici	3	3.204	382	3.585
Kontrolne funkcije	4	2.448	526	2.974
Nadzorni odbor	7	764	-	764
Ukupno	31	29.872	8.223	38.095

Tablica 34: Bruto primici raščlanjeni po kategorijama zaposlenika

Primici prema kategorijama (u tisućama kuna)	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Fiksni primici	12.040	17.069	764	29.872
Varijabilni primici	5.049	3.174	-	8.223
Ukupno	17.088	20.243	764	38.095
Broj zaposlenika	6	18	7	31

16. Politika primitaka (nastavak)

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

Tablica 35: Bruto varijabilni primici raščlanjeni po kategorijama zaposlenika

<i>Varijabilni primici prema kategorijama (u tisućama kuna)</i>	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Gotovina	3.003	2.452	-	5.455
Dionice	2.046	722	-	2.768
Ukupno	5.049	3.174	-	8.223

Tablica 36: Stanje odgođenih primitaka raščlanjenih po kategorijama zaposlenika

<i>Stanje odgođenih primitaka (u tisućama kuna)</i>	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno u poslovnoj godini	2.600	866	-	3.466
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	3.730	141	-	3.871

Tablica 37: Iznosi odgođenih primitaka raščlanjeni po kategorijama zaposlenika

<i>Iznosi odgođenih primitaka (u tisućama kuna)</i>	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Odgođeni primici koji su utvrđeni u poslovnoj godini	5.740	3.450	-	9.190
Odgođeni primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	2.600	866	-	3.466

Tablica 38: Iznosi utvrđenih otpremnina tijekom godine po kategorijama zaposlenika

<i>Iznosi odgođenih primitaka (u tisućama kuna)</i>	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Nadzorni odbor	Ukupno
Odgođeni primici koji su utvrđeni u poslovnoj godini	5.740	3.450	-	9.190
Odgođeni primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	2.600	866	-	3.466

U financijskoj instituciji ne postoje zaposlenici čiji ukupni godišnji primici u financijskog godini prelaze iznos od 1 milijun eura (bruto 1).

17. Financijska poluga

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

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

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

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

Tablica 39: LRSum - omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om obrazac za objavu

<i>(u milijunima kuna)</i>		Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima		112.142
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije		-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)		-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente		52
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)		327
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)		9.534
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)		-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)		-
Ostala usklađenja		223
MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE		122.278



17. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 40: LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge

(u milijunima kuna)		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)		111.733
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)		-
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)		111.733
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)		10
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)		52
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti		
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom		
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)		
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)		
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica		
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)		
Ukupne izloženosti izvedenica		62
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja		949
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)		
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira		
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent		
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)		
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		949
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu		20.158
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)		(10.624)
Ostale izvanbilančne izloženosti		9.534
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		-
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))		
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
Osnovni kapital		16.104
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge		122.278
Omjer financijske poluge		13,17%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala		
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013		

17. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 41: LRSpl - podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

<i>(u milijunima kuna)</i>		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:		111.733
Izloženosti iz knjige trgovanja		828
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:		110.905
Pokrivene obveznice		-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama		21.438
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države		5.803
Institucije		9.949
Osigurane nekretninama		6.966
Izloženosti prema stanovništvu		5.768
Trgovačka društva		43.764
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		2.113
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)		15.104

18. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika

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

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

Dozvola nadležnog tijela za pristup ili odobreni prijelaz

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

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

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

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

Struktura internih rejting sustava i odnos između unutarnjih i vanjskih ocjena

Glavna struktura sustava ocjenjivanja (PD):

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

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

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

Upotreba sustava ocjenjivanja

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

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

Kontrola i revizija sustava ocjenjivanja

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

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

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

Opis regulatornog sustava internih rejting sustava korporativnog segmenta (PD)

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

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

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

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

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

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

Tablica 42: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija izloženosti													
Trgovačka društva	0,22	67	-	-	67	0,22	1	45,00	2,5	33	49,25%	-	
Trgovačka društva	0,24	166	178	37	232	0,24	77	44,86	2,5	105	45,26%	-	
Trgovačka društva	0,34	372	668	61	779	0,34	4	45,00	2,5	478	61,36%	1	
Trgovačka društva	0,41	88	98	48	135	0,41	53	45,00	2,5	77	57,04%	-	
Trgovačka društva	0,62	563	221	36	643	0,62	68	44,91	2,5	500	77,76%	2	
Trgovačka društva	0,94	635	272	32	722	0,94	72	44,98	2,5	652	90,30%	3	
Trgovačka društva	1,34	10	222	71	169	1,34	2	45,00	2,5	182	107,69%	1	
Trgovačka društva	1,39	222	100	76	2.599	1,39	84	44,89	2,5	279	93,31%	2	
Trgovačka društva	2,02	1.894	265	29	852	2,02	78	45,00	2,5	976	114,55%	8	
Trgovačka društva	3,14	315	48	47	338	3,14	67	44,89	2,5	398	117,75%	5	
Trgovačka društva	4,52	75	58	51	104	4,52	51	42,82	2,5	102	98,08%	2	
Trgovačka društva	6,55	58	7	40	61	6,55	42	44,83	2,5	66	108,20%	2	
Trgovačka društva	9,54	55	3	37	56	9,54	18	44,85	2,5	81	144,64%	2	
Trgovačka društva	14,21	5	-	50	6	14,21	6	45,00	2,5	9	150,00%	-	
Trgovačka društva	20,49	202	87	50	246	20,49	8	45,00	2,5	587	238,62%	23	
Trgovačka društva	27,69	9	-	-	9	27,69	6	45,00	2,5	19	211,11%	1	
Trgovačka društva	37,05	1	2	50	1	37,05	2	45,00	2,5	2	200,00%	-	
Trgovačka društva	37,66	42	12	50	48	57,66	8	39,38	2,5	74	154,17%	11	
Trgovačka društva	100,00	423	20	61	435	100,00	80	44,94	2,5	-	0,00%	196	

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

Tablica 42: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u (nastavak)

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilanci izloženosti prije CCF-a	Izvanbilanci izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	0,24	80	128	34	124	0,24	64	44,74	2,50	50	40,32%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,41	50	31	29	59	0,41	48	44,99	2,50	26	44,07%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,62	86	76	37	115	0,62	57	44,47	2,50	72	62,61%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,94	126	96	45	169	0,94	55	44,89	2,50	124	73,37%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	1,39	112	22	53	124	1,39	72	44,74	2,50	87	70,16%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	2,02	134	59	35	155	2,02	66	45,00	2,50	125	80,65%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	3,14	116	30	47	130	3,14	61	44,73	2,50	111	85,38%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	4,52	75	58	51	104	4,52	50	42,82	2,50	102	98,08%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	6,55	51	7	40	54	6,55	41	44,81	2,50	54	100,00%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	9,54	55	3	37	56	9,54	18	44,85	2,50	81	144,64%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	14,21	5	-	50	6	14,21	6	45,00	2,50	9	150,00%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	20,49	148	-	50	148	20,49	6	45,00	2,50	339	229,05%	14	
Trgovačka društva: od čega MSP	27,69	5	-	-	5	27,69	4	45,00	2,50	9	180,00%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	37,05	1	2	50	1	37,05	2	45,00	2,50	2	200,00%	-	

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

Tablica 42: EU CR6: IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijee	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	57,66	22	12	50	28	57,66	6	35,21	2,50	31	110,71%	6	
Trgovačka društva: od čega MSP	100,00	192	4	58	195	100,00	67	44,97	2,50	0	0,00%	88	
Vlasnička ulaganja		42	-	-	42	0,00	9	0,00	0,0	133	359,52%	1	-
Ostale izloženosti		585	-	-	585	0,00	133	0,00	0,0	443	75,73%	-	-
Ukupno svi portfelji		5.829	2.261	56	5.829	17,37	869	44,89	2,5	5.214	89,45%	260	370

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

Tablica 43: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosjek PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povjesna godišnja stopa statusa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva	0,00 to <0,15			0,00%	1	-	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,15 to <0,25		0,24%	0,24%	74	78	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,25 to <0,50		0,35%	0,41%	64	57	1	-	0,31%
Trgovačka društva	0,50 to <0,75		0,62%	0,62%	58	68	1	-	0,34%
Trgovačka društva	0,75 to <2,50		1,49%	1,46%	219	237	1	-	0,33%
Trgovačka društva	2,50 to <10,00		4,40%	4,99%	171	178	6	-	3,81%
Trgovačka društva	10,00 to <100,00		25,84%	31,69%	61	30	4	-	15,58%
Trgovačka društva	100,00 (Default)		100,00 %	100,00 %	88	80	-	-	

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

Tablica 44: EU CR10 – IRB pristup – specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja

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

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

19.1. Metodologija

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

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

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

Za pokriće jedne izloženosti⁶ 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 dospeljeća ugovorene kreditne zaštite kraći od dospeljeća zaštićene izloženosti. Pod dospeljećem 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 dospeljeće kreditne zaštite kraće od tri mjeseca i kraće od dospeljeća odnosne izloženosti i
- postoji ročna neusklađenost, a ugovoreni (izvorni) rok dospeljeća kreditne zaštite kraći je od jedne godine.

⁶ Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmana/jednog rizičnog proizvoda.

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

19.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Novčani depozit

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

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 priznavanje⁷, a prije primjene pondera rizika na istu.

Ostala materijalna kreditna zaštita

Polica životnog osiguranja

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

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

Nematerijalna kreditna zaštita

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

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

Grupa za osiguranje plasmana najvećim dijelom koristi garancije izdane od strane središnje države te lokalne uprave, dok se preostali dio odnosi na garancije banaka. Kod instrumenata nematerijalne

⁷ Sukladno) Uredbi EU 575/2013 i Odluci HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

19. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

19.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika pružatelja nematerijalne kreditne zaštite.

U tehnikama smanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna rizikom ponderirane aktive, koriste se isključivo prvoklasne garancije, tj. one čiji je izdavatelj priznati pružatelj nematerijalne kreditne zaštite sukladno članku 201. Uredbe. Ukupan iznos primljenih prvoklasnih garancija koje se koriste u izračunu rizikom ponderirane aktive na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 4,6 milijardi kuna, od čega se otprilike 91 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 (75 posto), a najznačajniji pružatelj kreditne zaštite je Ministarstvo Financija RH, dok su ostale tehnike smanjenja kreditnog rizika relativno nematerijalne u usporedbi s garancijama. Koncentracija tržišnih i kreditnih rizika prati se na redovnoj osnovi te se isto tako uzima u obzir prilikom odlučivanja o novim odobrenjima, a posebice koncentracija izloženosti (direktne i indirektne) prema pojedinačnim značajnim klijentima i grupama.

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

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

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 45: EU CR3 – Tehnike umanjenja kreditnog rizika - Pregled

(u milijunima kuna)	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	73.609	7.697	1.746	5.952	-
Ukupne dužnički vrijednosni papiri	11.434	9	-	9	-
Ukupne izloženosti	123.388	8.176	1.796	6.378	-
Od čega u statusu neispunjavanja obveza	2.279	525	25	500	-

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

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

Tablica 46: Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima) (u milijunima kuna)			Regulatorni kapital	
	iznos	iznos		
Dionički kapital	1.907	1.907		Dionički kapital
Premija na izdane dionice	1.570	1.570		Premija na izdane dionice
Trezorske dionice	(76)	(18)		Trezorske dionice
Trezorske dionice	(76)	(76)	Trezorske dionice	
		58	Premija na trezorske dionice	
Ostale rezerve	1.401	1.119		Ostale rezerve
Zakonske rezerve	202	202	Zakonske rezerve	
Ostale rezerve***	984	917	Ostale rezerve	
Premija na trezorske dionice	58	-		
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	(54)	-		
Ostale revalorizacijske rezerve	211	-		
Zadržana dobit	12.366	10.986		Zadržana dobit
Zadržana dobit prethodnih godina	10.685	10.685	Zadržana dobit prethodnih godina	
Dobit tekuće godine	1.681	1.681	Dobit tekuće godine	
	-	(1.380)	(-) Dividenda	
Rezerva fer vrijednosti	82	293		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Rezerva fer vrijednosti	82	293	Rezerva fer vrijednosti i revalorizacija materijalne imovine	
Manjinski udjel	1.033	1.033	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	
	-	(14)		(-) Goodwill
	-	(263)		(-) Ostala nematerijalna imovina*
	-	(11)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	
	-	(37)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.213)	(1.305)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo**	
		844	Prijelazne odredbe priznavanje učinka prelaska na MSFI 9	
Dopunski kapital	-	31	Višak rezervacija po IRB pristupu	
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima)	17.070	16.135		Regulatorni kapital

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

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

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

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

Tablica 47: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

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

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

Tablica 47: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

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

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.477	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	1.907	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: Dionička premija	1.570	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	10.685	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	89	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
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	1.033	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predivivih troškova ili dividendi	301	članak 26. stavak 2.
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	15.585	

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(11)	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(277)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala vezana uz MSFI 9	844	
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članci 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33., stavak 1., točka (a)
12.	Negativni znosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članci 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33., stavak 1., točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapital (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja (nastavak)			
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(37)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89 do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obeza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22.	Iznos iznad praga od 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)
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	519	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	16.104	

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

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



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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala 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.
41.	Prazno polje u EU-u	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	16.104	

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije		
46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.
47. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
48. Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88.
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	32	članak 62. točke (c) i (d)
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	32	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67.
53. Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.
54. Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.
55. Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79.
56. Prazno polje u EU-u	-	
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	
58. Dopunski kapital (T2)	32	
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	16.136	
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	72.730	

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,14%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,14%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,19%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,50%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., i 133.
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	3,00%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva, kao postotak iznosa izloženosti riziku	16,89%	CRD, članak 128.
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	(37)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje EU-u		
75.	Odgodena 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.)	143	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.

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

Tablica 48: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

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