

## Podravska banka d.d.

### Godišnja objava informacija o mjestu izvršenja i kvaliteti izvršenja za 2020. godinu

Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 201/576 od 8. lipnja 2016. o dopuni Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za godišnju objavu od strane investicijskih društava informacija o identitetu mjesta izvršenja i o kvaliteti izvršenja Podravska banka d.d. (dalje u tekstu: Banka) objavljuje identitet pet najboljih mjesta izvršenja u smislu volumena trgovanja za sve izvršene naloge klijenata po razredu financijskih instrumenata te informacije o kvaliteti izvršenja proizašlih iz pružanja investicijskih usluga. Banka ima uspostavljenu Politiku izvršavanja naloga (dalje u tekstu: Politika). Politika se odnosi na investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata i investicijsku uslugu izvršenja naloga za račun klijenta, a koje usluge pruža Direkcija investicijskog bankarstva Podravske banke d.d. Politikom se propisuju elementi i kriteriji koji omogućavaju postizanje najpovoljnijih ishoda pri pružanju investicijskih usluga u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i na temelju njega donesenih propisa te u skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2017/565.

#### Brokerski poslovi – Izvršenje dionice

Kategorizacija klijenata	Mali ulagatelji				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	NE				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
Zagrebačka burza d.d. (XZAG)	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%

Kategorizacija klijenata	<b>Profesionalni ulagatelji</b>				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	NE				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
Zagrebačka burza d.d. (XZAG)	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%

#### Brokerski poslovi – Izvršenje obveznice

Kategorizacija klijenata	<b>Mali ulagatelji</b>				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	DA				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
Zagrebačka burza d.d. (XZAG)	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%

Kategorizacija klijenata	<b>Profesionalni ulagatelji</b>				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	DA				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
Zagrebačka burza d.d. (XZAG)	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%

#### Brokerski poslovi – Prijenos dionice

Kategorizacija klijenata	<b>Mali ulagatelji</b>				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	NE				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
AK Jensen Group Limited	99,72%	88,70%	N/A	N/A	N/A
Hipotekarna banka AD	0,28%	10,73%	N/A	N/A	N/A
INTERKAPITAL d.d.	0,00%	0,56%	N/A	N/A	N/A

Kategorizacija klijenata	<b>Profesionalni ulagatelji</b>				
Razred instrumenta	Vlasnički instrumenti – dionice i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (kategorija likvidnosti 1 i 2)				
U prosjeku izvršeno < 1 transakcije po radnom danu u prethodnoj godini	NE				
Pet najboljih mjesta izvršenja razvrstanih prema volumenu trgovanja	Udio volumena trgovanja kao postotak ukupnog volumena u tom razredu	Udio izvršenih naloga kao postotak ukupnih naloga u tom razredu	Postotak pasivnih naloga	Postotak agresivnih naloga	Postotak usmjerenih naloga
AK Jensen Group Limited	81,33%	70,78%	N/A	N/A	N/A
INTERKAPITAL d.d.	17,83%	24,66%	N/A	N/A	N/A
Hipotekarna banka AD	0,84%	4,57%	N/A	N/A	N/A

Uz podatke navedene u tablicama, Banka objavljuje sažetak i informacije o kvaliteti izvršenja proizašlih iz transakcija:

- objašnjenje relativne važnosti koje je društvo pri procjeni kvalitete izvršenja dalo čimbenicima izvršenja kao što su cijena, troškovi, brzina, vjerojatnost izvršenja ili bilo kojim drugim elementima, među ostalim kvalitativnim čimbenicima:

Za dobivanje najpovoljnijeg ishoda za svoje klijente Podravska banka d.d. uzima u obzir različite faktore izvršenja prilikom odabira mjesta izvršenja. Faktori izvršenja uključuju sljedeće: cijenu financijskog instrumenta, troškove vezane uz izvršenje uključujući sve troškove koji su izravno povezani s izvršenjem naloga, npr. mjesto, naknade prijeboja i namire te naknade koje se plaćaju trećim stranama (uključene u izvršenje), brzina izvršenja, vjerojatnost izvršenja i namire, veličina i prirodu naloga i ostalo. Procjena ovih faktora rezultira odlukom, na koje mjesto izvršenja je preusmjeren određeni nalog. Dodatni kriteriji koji se uzimaju u obzir su klijent, svojstvo naloga, svojstvo financijskog instrumenta i karakteristike mjesta izvršenja na koje se taj nalog može usmjeriti. Za male ulagatelje, najpovoljniji ishod se utvrđuje u odnosu na ukupne troškove transakcije koji obuhvaćaju

cijenu financijskog instrumenta te sve troškove izravno povezane s izvršenjem naloga, što uključuje proviziju mjesta izvršenja, proviziju poravnana i namire transakcije i sve ostale naknade koje se plaćaju trećim osobama koje su uključene u izvršenje naloga. Za određivanje mjesta izvršenja za naloge malih ulagatelja faktori cijena i troškovi moraju biti vidljivo uključeni. Politika izvršavanja naloga je dokument Banke koji određuje procedure i postupke primjenom kojih će Banka nastojati omogućiti najpovoljnije moguće izvršavanje naloga klijenata. Važeća Politika izvršavanja naloga nalazi se u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke [www.poba.hr](http://www.poba.hr).

Ukoliko Banka zaprimi izričitu uputu od strane klijenta u smislu izbora mjesta izvršenja, cijene izvršenja i vremena izvršenja takav nalog će biti izvršen u skladu s tom uputom.

- opis svake uske povezanosti, sukoba interesa i zajedničkog vlasništva u odnosu na bilo koje mjesto izvršenja na kojem su izvršeni nalozi;

Banka izuzev manjeg dioničarskog udjela u Zagrebačkoj burzi d.d, nema uske povezanosti, nema sukoba interesa kao niti zajedničkog vlasništvo u odnosu na bilo koje mjesto izvršenja na kojem su izvršeni nalozi klijenta. Podravska banka d.d. kontinuirano poduzima mjere za sprječavanje nastanka i upravljanja sukobom interesa u skladu s relevantnim zakonskim propisima i internim aktima, te ima uspostavljenu učinkovitu Politiku upravljanja sukobom interesa kako bi se osiguralo sprječavanje sukoba interesa koji može nastati prilikom pružanja investicijskih usluga i čije postojanje može izazvati štetu interesima klijenata Banke.

- opis svih posebnih dogovora s bilo kojim mjestom izvršenja u vezi s isplaćenim ili zaprimljenim plaćanjima i zaprimljenim rabatima, popustima ili nenovčanom koristi;

Podravska banka d.d. nema posebne aranžmane s bilo kojim mjestima izvršenja u vezi s izvršenim ili primljenim plaćanjima, popustima, rabatima ili nenovčanim povlasticama.

- objašnjenje čimbenika koji su doveli do izmjene popisa mjesta izvršenja uvrštenog u politiku izvršenja društva, ako je do takve promjene došlo;

Podravska banka d.d. u izvještajnom razdoblju nije došlo do izmjene popisa mjesta izvršenja u 2020. godini.

- objašnjenje načina na koji se izvršenje naloga razlikuje s obzirom na kategorizaciju klijenata, ako društvo različito tretira kategorije klijenata i ako to može utjecati na dogovore o izvršenju naloga;

Nema razlike u izvršenju naloga s obzirom na kategorizaciju klijenata.

- naznaka o tome je li drugim kriterijima dana prednost u odnosu na razmatranje neposredne cijene i troška pri izvršavanju naloga malih ulagatelja te zašto su ti drugi kriteriji bili nužni za postizanje najpovoljnijeg mogućeg ishoda za malog ulagatelja u pogledu ukupne vrijednosti;

Nije primjenjivo. Za male ulagatelje je u pravilu najpovoljniji ishod određen cijenom instrumenta i ukupnim troškom izvršenja naloga. Banka uvijek koristi kriterije izvršenja na način kako je opisano u Politici izvršavanja naloga osim u slučajevima kada Banka zaprimi izričitu uputu od strane klijenta u smislu izbora mjesta izvršenja, cijene izvršenja, količine i vremena izvršenja te je takav nalog izvršen u skladu s tom uputom, uz uvažavanje zakonskih i ugovornih ograničenja.

- objašnjenje načina na koji je investicijsko društvo upotrijebilo podatke ili alate koji se odnose na kvalitetu izvršenja, uključujući sve podatke objavljene na temelju Delegirane uredbe (EU) 2017/575;

Budući da za 2020. nije bilo dostupnih izvješća o izvršenju, korišteni su samo tržišni podaci i drugi javno dostupni podaci za ocjenu mjesta izvršenja.

- prema potrebi, objašnjenje načina na koji je investicijsko društvo iskoristilo podatke koje dostavljaju pružatelji konsolidiranih podataka o trgovanju uspostavljeni na temelju članka 65. Direktive 2014/65/EU.

Nije primjenjivo. Za procjenu kvalitete izvršenja u 2020. godini nije bio dostupan izvještaj o konsolidiranim podacima o trgovanju.