

## **Javna objava Grupe Zagrebačke banke**

**na dan 30. lipnja 2022. godine**

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013

**Zagreb, listopad 2022.**

**Zagrebačka banka d.d.**

Trg bana Josipa Jelačića 10  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

infotelefon: 0800 00 24  
[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

Uprava  
Predsjednik Uprave  
Ivan Vlaho  
Članovi Uprave:  
Dalibor Čubela, Tatjana  
Antolić Jasnić, Jasna Mandac,  
Slaven Rukavina, Spas  
Blagovestov Vidarkinsky,  
Gianluca Totaro, Pavel Vinter  
Predsjednik Nadzornog odbora  
Simone Marcucci

Upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt -95/1-2, od 17.03.1995., MBS 080000014, iznos temeljnog kapitala: 6.404.839.100,00 kuna, u cijelosti uplaćen

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, IBAN: HR8823600001000000013, OIB: 92963223473.

## SADRŽAJ

Javna objava Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

1	Uvod .....	3
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	6
3	Regulatorni kapital .....	9
4	Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala.....	17
5	Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku .....	24
5.1	Objava primjene standardiziranog pristupa .....	30
5.2	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	32
6	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	34
7	Izloženosti tržišnom riziku .....	37
8	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja .....	38
9	Omjer financijske poluge.....	41
10	Likvidnosni zahtjevi .....	45
11	Izloženosti koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 .....	48
	Popis obrazaca.....	52
	Popis tablica .....	53
	Popis slika .....	53

## 1 Uvod

Zagrebačka banka d.d. (u nastavku: Banka) na temelju

- članka 165. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015, 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020) i
- glave I. dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. (u nastavku: CRR)

te sukladno

- Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbi Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbi Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbi Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbi Komisije (EU) 2017/2295;
- Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01);
- Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)
- Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (EBA/GL/2020/07);
- Smjernicama o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/11)

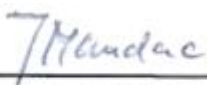
javno objavljuje bonitetno izvješće na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj za referentni datum 30. lipnja 2022. godine.

Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog glava II. i III. CRR-a na način i učestalošću kako je utvrđeno člankom 433.a CRR-a („Objave velikih institucija“) obzirom da Banka na referentni datum izvješća ispunjava barem jedan od uvjeta iz točke (146) stavka 1. članka 4. CRR-a) te je od strane Hrvatske narodne banke određena kao „ostala sistemski važna institucija“ (OSV).

Objavljene informacije su u skladu s formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Svi podaci su iskazani u milijunima kuna, osim ako je drugačije navedeno.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranicama Banke.

  
\_\_\_\_\_  
Jasna Mandac,  
član Uprave  
\_\_\_\_\_  
Tatjana Antolić Jasnić,  
član Uprave

**Upućivanje na polugodišnje zahtjeve objave informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637**

Uredba (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876		Obrazac / tablica Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 2021/637 2021/637	Poglavlje u ovom dokumentu
Članak 437. Objava regulatornog kapitala	točka (a)	EU CC1, EU CC2	3 Regulatorni kapital
Članak 438. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	točka (d)	EU OV1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (e)	EU CR10	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (h)	EU CR8, EU CCR7, MR2-B	<i>nije primjenjivo</i>
Članak 439. Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	točka (e)	EU CCR5	6 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
	točka (f)	EU CCR1	
	točka (g)	EU CCR1	
	točka (h)	EU CCR2	
	točka (i)	EU CCR8	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (j)	EU CCR6	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (k)	EU CCR1	6 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
	točka (l)	EU CCR3 EU CCR4	
Članak 440. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	točka (a)	EU CCyB1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (b)	EU CCyB2	
Članak 442. Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	točka (c)	EU CQ1; EU CQ4 (stupci a, c, e, f, g); EU CQ5 (stupci a, c, e, f); EU CQ7; EU CR1	5 Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
	točka (e)	EU CQ4 (stupci a, c, e, f, g); EU CQ5 (stupci a, c, e, f)	
	točka (f)	EU CR1 ; EU CR2	
	točka (g)	EU CR1-A	
Članak 444. Objava primjene standardiziranog pristupa	točka (e)	EU CR4	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (e)	EU CR5	5.1 Objava primjene standardiziranog pristupa
	točka (e)	EU CCR3	6 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
Članak 445. Objava izloženosti tržišnom riziku		EU MR1	7 Izloženosti tržišnom riziku
Članak 447. Objava ključnih pokazatelja	točke (a) do (g)	EU KM1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (h)		<i>nije primjenjivo</i>
Članak 448. Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	stavak 1. točke (a) i (b)	<i>nije primjenjivo</i>	8 izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
Članak 449. Objava izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	točka (j)	EU-SEC1; EU-SEC2	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (k)	EU-SEC3; EU-SEC4	
	točka (l)	EU-SEC5	
Članak 451. Objava omjera financijske poluge	stavak 1. točka (a)	EU LR2 ( do retka 28)	9 Omjer financijske poluge
	stavak 1. točka (b)	EU LR1 ; EU LR2 (do retka 28); EU LR3	
Članak 451.a Objava likvidnosnih zahtjeva Objava likvidnosnih zahtjeva	stavak 2.	EU LIQB ; EU LIQ1	10 Likvidnosni zahtjevi
	stavak 3.	EU LIQ2	
Članak 452. Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik	točka (g);	EU MR4 ; EU CCR4 ; EU CR6	<i>nije primjenjivo</i>
Članak 453. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	točka (f)	EU CR3	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (g)	EU CR4	
		EU CR7-A	

	točka (h)	EU CR4	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (i)	EU CR4	
	točka (j)	EU CR7	
Članak 455. Primjena internih modela za tržišni rizik	točka (d)	EU MR3	nije primjenjivo
	točka (e)	EU MR2-A	
	točka (g)	EU MR4	

### Upućivanje na smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA")

- Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 („EBA/GL/2020/07“)

Kvalitativni podaci	Kvantitativni podaci	Opis zahtjeva	Poglavlje
	Obrazac 1.	Informacije o kreditima i predumovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji	11 Izloženosti koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19
	Obrazac 2.	Raščlamba kredita i predumova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija	
	Obrazac 3.	Informacije o novoodobrenim kreditima i predumovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19	

- Smjernice o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)

Kvalitativni podaci	Kvantitativni podaci	Opis zahtjeva	Poglavlje
	Obrazac IFRS 9-FL	Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke	3 Regulatorni kapital

## 2 Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

### **Naziv institucije na koju se primjenjuju zahtjevi Uredbe (EU) br. 575/2013:**

Zagrebačka banka d.d., kao ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično društvo Grupe Zagrebačke banke

### **Opis razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe**

**Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2022. godine sastoji se od matičnog društva i 3 podružnice u punoj konsolidaciji i 2 pridružena društva konsolidirana metodom udjela koja se konsolidiraju u okviru računovodstvenog obuhvata konsolidacije kako je definirano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

**Podružnice** su društva u kojima Grupa Zagrebačke banke ima pravo upravljati financijskom i poslovnom politikom, što u pravilu podrazumijeva vlasništvo više od 50% glasačkih prava. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma kad je Grupa Zagrebačke banke stekla pravo kontrole nad podružnicom. Podružnice se isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole nad njima od strane Grupe Zagrebačke banke. Transakcije između članica Grupe Zagrebačke banke eliminiraju se prilikom izrade konsolidiranih financijskih izvještaja.

**Pridružena društva** su društva nad kojima Grupa Zagrebačke banke ima značajan utjecaj ali nema kontrolu, što obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva priznaju se metodom udjela.

Na dan 30. lipnja 2022. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

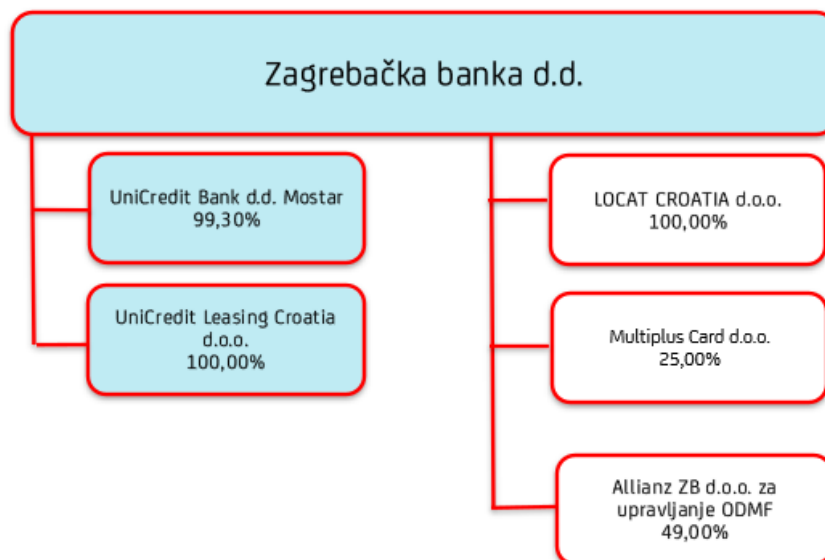
**Grupa kreditnih institucija** u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2..

Na dan 30. lipnja 2022. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

Sukladno članku 19. CRR-a, iz grupe kreditnih institucija isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

- (a) 10 milijuna eura;
- (b) 1% ukupnog iznosa imovine i izvanbilančnih stavki matičnog društva ili društva koje ima sudjelujuću udio.

**Slika 1:** Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja

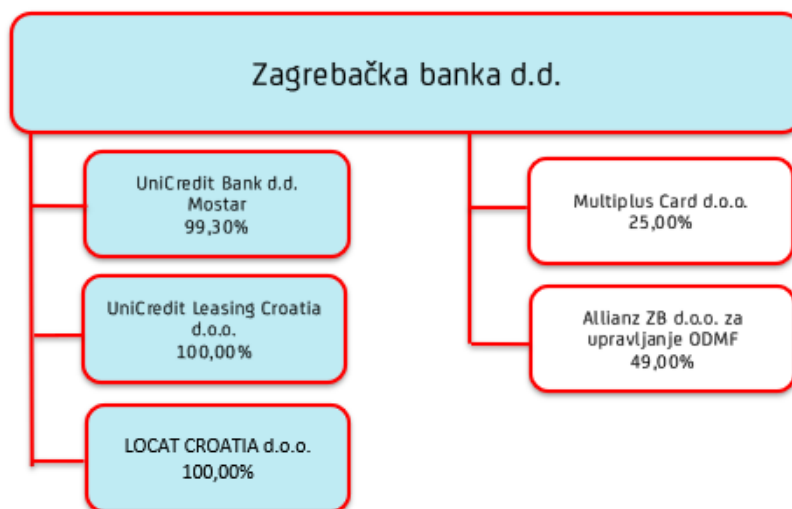


**Legenda:**

Ulazi u grupu kreditne institucije  
i konsolidira se metodom pune  
konsolidacije

Ostala društva (koja nisu  
institucije, financijske  
institucije ili društva za  
pomoćne usluge) koja se  
priznaju metodom udjela

**Slika 2:** Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2022. godine



**Legenda:**

Ulazi u grupu i konsolidira se metodom pune konsolidacije

Ulazi u grupu i konsolidira se metodom udjela



### 3 Regulatorni kapital

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su od 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“).

**Regulatorni kapital Grupe Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2022. godine čini redovni osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 19.580 milijuna kuna, a u odnosu na 31. ožujka 2022. godine isti je niži za 18 milijuna kuna. Na smanjenje regulatornog kapitala utjecalo je, između ostaloga, smanjenje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (-220 milijuna kuna) te povećanje ostalih prijaznih usklađenja redovnog osnovnog kapitala radi ublažavanja učinka primjene *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti* („MSFI 9“) na regulatorni kapital (+237 milijuna kuna).

Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti<sup>1</sup>, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve te prijelazno usklađenje redovnog osnovnog radi ublažavanja učinka primjene *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti* („MSFI 9“) na regulatorni kapital<sup>2</sup>.

Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, revalorizacijskih rezervi s osnove povećanja vrijednosti nekretnina kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

---

<sup>1</sup> Na referenti datum, neto dobit razdoblja nije priznata stavka redovnog osnovnog kapitala obzirom da istu nisu provjerile osobe koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije.

<sup>2</sup> Banka je u veljači 2018. godine obavijestila HNB kako neće primijeniti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (Uredba (EU) br.2017/2395) nego će neto negativan učinak uvođenja MSFI-ja 9 iskazati jednokratno na teret zadržanih dobiti. Međutim, točkom 14. preambule Uredbe (EU) br. 2020/873 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19, institucijama koje su prethodno odlučile ne koristiti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital omogućeno je da tu odluku izmjene (uz uvjet da ista nije potaknuta s ciljem regulatorne arbitraže) u bilo kojem trenutku tijekom novog prijelaznog razdoblja uz prethodno odobrenje nadležnog tijela.

Grupa Zagrebačke banke, na temelju izmjene članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. i uz prethodno odobrenje nadležnog tijela (HNB), primjenjuje usklađenje redovnog osnovnog kapitala izračunato sukladno stavku 1. drugog podstavka točke (a) članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. počevši s izvještajnim datumom 30. lipnja 2020. godine.

Usklađenje redovnog osnovnog kapitala izračunato sukladno stavku 1. drugog podstavka točke (a) članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. na 30. lipnja 2022. godine. iznosilo je +1.064 milijuna kuna dok je na dan 31. ožujka 2022. godine predmetno usklađenje iznosilo +827 milijuna kuna.

Ostale rezerve sastoje se od zakonskih rezervi, rezervi za vlastite dionice i rezervi od denominacije kapitala.

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, od regulatornog kapitala odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina (utvrđena sukladno članku 36. CRR-a i Uredbom (EU) 2020/2176), goodwill, dodatna vrijednosna usklađenja sukladno člancima 33.(1)(c), 33.(2), 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti.

Grupa Zagrebačke banke pri izračunu regulatornog kapitala na dan 30. lipnja 2022. godine nije primijenila privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmijenjenim člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013.<sup>3</sup>

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine dan je u obrascu "EU KM1".

Objava regulatornog kapitala sukladno *Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12) dana je obrascu „IFRS9-FL“.*

***Praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili podmirenjem obveza između matičnog društva i njegovih društava kćeri:***

Kreditna institucija dužna je, prilikom smanjenja stavki regulatornog kapitala zadržane dobiti te ostalih rezervi, uključujući rezerve za opće bankovne rizike, a prije isplate planiranog iznosa dioničarima, u cijelosti ispuniti uvjete propisane člankom 312.a Zakona o kreditnim institucijama te deponentu koji to u određenom roku zatraži isplatiti depozit koji nije u cijelosti osiguran i kamate do dana isplate, bez naknada i troškova.

Sukladno članku 77. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija je dužna pribaviti prethodno odobrenje nadležnog tijela za svaku od sljedećih radnji:

- (a) smanjenje, otkup ili ponovnu kupnju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je institucija izdala u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom;
- (b) smanjenje, raspodjelu ili reklasifikaciju u drugu stavku regulatornog kapitala računa premija na dionice povezane s instrumentima regulatornog kapitala;
- (c) izvršenje kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala prije datuma njihova ugovornog dospijeca.

Zakonom o trgovačkim društvima za slučaj smanjenja temeljnog kapitala propisana je mogućnost plaćanja dioničarima tek nakon što vjerovnicima, koji su se za to pravodobno prijavili društvu, bude ispunjena obveza davanja osiguranja odnosno namirenja, što za posljedicu može imati prepreku za promptni prijenos regulatornog kapitala.

---

<sup>3</sup> Nastavno, Banka ne izvještava poziciju 17a obrasca IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a

**Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

		u milijunima kuna	
		(a)	(b)
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	9.907	
	od čega: redovne dionice	9.907	(a)
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	8.443	(b)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	453	(c)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	11	(d)
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	-	(e)
6	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>18.814</b>	(a)
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(29)	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(257)	(f)
9	Nije primjenjivo		
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	(11)	(g)
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo		
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	
24	Nije primjenjivo		
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj	-	

	takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)		
26	Nije primjenjivo		
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	1.064	
<b>28</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>767</b>	
<b>29</b>	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>19.580</b>	

Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	-	
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	
<b>36</b>	<b>Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>-</b>	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
41	Nije primjenjivo		
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
<b>43</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	<b>-</b>	
<b>44</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>-</b>	
<b>45</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>19.580</b>	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	
<b>51</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>-</b>	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
54a	Nije primjenjivo		

55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-
56	Nije primjenjivo	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-
57	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala</b>	-
58	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-
59	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>19.580</b>
60	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>71.025</b>

Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	27,57%
62	Osnovni kapital	27,57%
63	Ukupni kapital	27,57%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	1148%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,00%
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	2,00%
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,98%
68	<b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva</b>	<b>17,82%</b>
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69	Nije primjenjivo	
70	Nije primjenjivo	
71	Nije primjenjivo	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	88
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	162
74	Nije primjenjivo	
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	687
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-
79	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-

Napomene za izvore na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije:

- (c) – Redovni osnovni kapital ne uključuj računovodstveni iznos 'Ostali vlasnički instrumenti' te dio akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti sukladno članku 26. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (d) – Iznos manjinskog udjela priznat u regulatornom kapitalu izračunat je sukladno članku 84. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (e) – Sukladno čl. 26. Uredbe (EU) br. 575/2013, u redovni osnovni kapital uključuje se samo dobit (umanjena za sve predvidive troškove ili dividende) koja je provjerena od osoba koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije te ukoliko je institucija donijela formalnu odluku kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit institucije.
- (f) – Redovni osnovni kapital usklađen je za iznos nematerijalne imovine koja je utvrđena sukladno članku 36. Uredbe (EU) br. 575/2013. i Uredbom (EU) 2020/2176.

**Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
<b>Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>			
1	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	34.309	34.309
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.708	1.708
3	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	279	279
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.990	8.990
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	114.292	114.292
7	Izvedenice – računovodstvo zaštite	352	352
8	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	94	165
10	Materijalna imovina	2.165	2.113
11	Nematerijalna imovina	453	453 (f)
12	Porezna imovina	691	687
13	Ostala imovina	302	302
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	0
15	<b>Ukupna imovina</b>	<b>163.635</b>	<b>163.650</b>
<b>Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>			
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.536	1.536
2	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
3	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	138.914	138.929
4	Izvedenice – računovodstvo zaštite	561	561
5	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(313)	(313)
6	Rezervacije	1.606	1.606
7	Porezne obveze	103	103
8	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
9	Ostale obveze	1.562	1.562
10	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
11	<b>Ukupne obveze</b>	<b>143.969</b>	<b>143.984</b>
<b>Dionički kapital</b>			
1	Temeljni kapital	6.405	6.405 (a)
2	Premija na dionice	3.502	3.502 (a)
3	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
4	Ostali vlasnički instrumenti	9	9 (c)
5	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(211)	(211) (c)
6	Zadržana dobit	8.443	8.443 (b)
7	Revalorizacijske rezerve	0	0
8	Ostale rezerve	461	461 (c)
9	( – ) Trezorske dionice	(2)	(2) (g)
10	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.037	1.037 (e)
11	( – ) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
12	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	22	22 (d)
13	<b>Ukupni dionički kapital</b>	<b>19.666</b>	<b>19.666</b>



**Obrazac 3: IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave**

u milijunima kuna

Kvantitativni obrazac						
		a	b	a	d	e
		30.06. 2022.	31.03. 2022..	31.12. 2021.	30.09. 2021.	30.06. 2021.
<b>Dostupni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.516	18.771	19.449	19.452	19.474
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
3	Osnovni kapital	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.516	18.771	19.449	19.452	19.474
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
5	Ukupni kapital	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.516	18.771	19.449	19.452	19.474
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	71.025	66.751	64.322	67.254	66.180
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	69.961	65.924	63.152	66.171	65.528
<b>Stope kapitala</b>						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	26.47%	28,47%	30,80%	29,40%	29,72%
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	26.47%	28,47%	30,80%	29,40%	29,72%
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.					
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	26.47%	28,47%	30,80%	29,40%	29,72%
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.					
<b>Omjer financijske poluge</b>						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	171.822	169.114	166.809	165.341	160.685
16	Omjer financijske poluge	11,40%	11,59%	12,36%	12,42%	12,52%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,84%	11,15%	11,74%	11,84%	12,17%
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					



## 4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala

Zagrebačka banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU, koristeći pritom:

- Standardizirani pristup ("STA") za kreditni rizik,
- Standardizirani pristup za tržišni rizik, te
- Standardizirani i napredni pristup za operativni rizik – Zagrebačka banka koristi napredni pristup ("AMA") dok ostale članice Grupe Zagrebačke banke koriste standardizirani pristup.

**Adekvatnost kapitala** je odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika:

- kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke,
- pozicijski, valutni i robni rizik,
- operativni rizik i
- rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 :

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima

Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 27,57%. Ostvareni pokazatelj adekvatnosti kapitala potvrđuje stabilnost Grupe i solidan potencijal za podržavanje kreditne aktivnosti i amortizaciju eventualnih rizika i u idućim razdobljima.

Ukupni regulatorni kapitalni zahtjev Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine iznosi 5.682 milijuna kuna (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine dan je u obrascu "EU KM1".

Izloženost ponderirana **kreditnim rizikom** je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i pojedinih izvanbilančnih stavki (financijski instrumenti i izvanbilančne obveze po kojima je kreditna institucija izložena kreditnom riziku) za sve poslove u knjizi banke.

Na dan 30. lipnja 2022. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 61.451 milijuna kuna što je za 3.240 milijuna kuna više u odnosu na stanje 31. ožujka 2022. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat redovnih promjena u obujmu poslovanja.

**Izloženost tržišnom riziku** predstavlja zbroj kapitalnih zahtjeva za pozicije u knjizi trgovanja (pozicijski rizici) te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik (koji sadrži valutnu izloženost po pozicijama knjige banke i knjige trgovanja) pomnoženih s 12,5.

Na dan 30. lipnja 2022. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 1.273 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 108 milijuna kuna u odnosu na 31. ožujka 2022. godine. Smanjenje izloženosti tržišnom riziku uglavnom je posljedica smanjenja izloženosti dužničkih instrumenata kojima se trguje (-180 milijuna kuna) te s druge strane povećanja izloženosti valutnom riziku (68 milijuna kuna), najviše kao posljedica povećanja FX strukturne pozicije UCB Mostara.

**Izloženost operativnom riziku** računa se kao zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za Zagrebačku banku d.d. naprednim pristupom ("AMA") i kapitalnih zahtjeva izračunatih za ostale Članice Grupe standardiziranim pristupom ("TSA") pomnoženih s 12,5.

Na dan 30. lipnja 2022. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 8.288 milijuna kuna što je za 1.145 milijuna kuna više u odnosu na stanje na dan 31. ožujka 2022. godine. Izloženost operativnom riziku izračunata naprednim pristupom povećala se za 19,79% (tj. +1.145 milijun kuna).

**Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** računa se kao kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju pomnožen s 12,5.

Na dan 30. lipnja 2022. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 13 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 3 milijun kuna u odnosu na 31. ožujka 2022. godine. Smanjenje izloženosti rezultat je nižeg iznosa izloženosti prema klijentima koji ulaze u izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju, što obuhvaća sve klijente osim nefinancijskih institucija i članica UniCredit Grupe sa sjedištem u Europskoj uniji

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine dan je u obrascu "EU OV1".

**Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kn

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.06.2022.	31.03.2022.	30.06.2022.
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>60.388</b>	<b>57.257</b>	<b>4.831</b>
2	od čega standardizirani pristup	60.388	57.257	4.831
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
<b>6</b>	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>	<b>1.076</b>	<b>970</b>	<b>86</b>
7	od čega standardizirani pristup	970	948	78
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	13	16	1
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	93	6	7
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega 1 250 %	-	-	-
<b>20</b>	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>1.273</b>	<b>1.381</b>	<b>102</b>
21	od čega standardizirani pristup	1.273	1.381	102
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>8.288</b>	<b>7.143</b>	<b>663</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	1.357	1.357	109
EU 23c	od čega napredni pristup	6.931	5.786	554
<b>24</b>	<b>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</b>	<b>2.122</b>	<b>1.632</b>	<b>170</b>
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>71.025</b>	<b>66.751</b>	<b>5.682</b>

**Obrazac 5: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave**

u milijunima kn

		a	b	c	d	e
		30.06.2022.	31.03.2022	31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.
	<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
2	Osnovni kapital	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
3	Ukupni kapital	19.580	19.598	20.619	20.535	20.126
	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	71.025	66.751	64.322	67.254	66.180
	<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	27.57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	27.57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	27.57%	29,36%	32,06%	30,53%	30,41%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	1,75%	1,75%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,98%	0,98%	1,68%	1,68%	1,68%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,31%	1,31%	2,25%	2,25%	2,25%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	9,75%	9,75%	11,00%	11,00%	11,00%
	<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>					
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,75%	15,75%	17,00%	17,00%	17,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	17,82%	16,63%	19,88%	18,35%	18,23%
	<b>Omjer financijske poluge</b>					
13	Mjera ukupne izloženosti	171.822	169.114	166.809	165.341	160.685
14	Omjer financijske poluge (%)	11.40%	11.59%	12.36%	12.42%	12.52%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	49.168	48.485	46.639	44.644	42.820
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	32.740	31.725	30.752	29.980	28.906
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.711	6.869	6.555	6.427	6.193
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	25.029	24.856	24.197	23.553	22.713
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	196.44%	195,06%	192,75%	189,55%	188,53%
	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	106.776	107.922	105.977	102.584	99.696
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	55.290	53.466	52.304	53.168	55.141
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	193,12%	201,85%	202,62%	192,94%	180,80%

## Zaštitni slojevi kapitala

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama kao i Direktive EU (2013/36/EU, 2019/878/EU), Grupa i Banka dužne su osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,0% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima te
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju.

Grupa Zagrebačke banke zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem regulatornog kapitala definiranim od strane lokalnog regulatora i kolegija supervizora matične grupe kojim se utvrđuje minimalna adekvatna razina regulatornog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Kako je utvrđeno člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama te stavkom 1. članka 130. Direktive 2013/36/EU, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava 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 specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju izračunava se, sukladno članku 126. Zakona o kreditnim i institucijama te članku 140. stavak 1. Direktive 2013/36/EU, kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima institucija ima relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavak 4. Direktive 2013/36/EU.

**Obrazac 6:** EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

		a
10	Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	71.025
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 30. lipnja 2022. godine iznosi 0,00%.

U nastavku je dana geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja.

**Obrazac 7: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

Redak		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
		Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
<b>010</b>	<b>Raščlamba prema zemlji:</b>													
	Hrvatska	65.580	-	12	-	-	65.592	3.549	1	-	3.550	44.375	78,81%	0,000%
	Bosna i Hercegovina	14.842	-	-	-	-	14.842	881	-	-	881	11.010	19,55%	0,000%
	Njemačka	378	-	-	-	-	378	9	-	-	9	112	0,20%	0,000%
	Kanada	320	-	-	-	-	320	5	-	-	5	65	0,12%	0,000%
	Slovenija	207	-	-	-	-	207	16	-	-	16	205	0,36%	0,000%
	Italija	186	-	-	-	-	186	6	-	-	6	74	0,13%	0,000%
	Švicarska	147	-	-	-	-	147	3	-	-	3	33	0,06%	0,000%
	Srbija	123	-	-	-	-	123	10	-	-	10	122	0,22%	0,000%
	Velika Britanija	92	-	-	-	-	92	7	-	-	7	81	0,14%	0,000%
	SAD	87	-	-	-	-	87	7	-	-	7	86	0,15%	0,000%
	Norveška	59	-	-	-	-	59	1	-	-	1	12	0,02%	1,500%
	Belgija	54	-	-	-	-	54	4	-	-	4	54	0,10%	0,000%
	Austrija	36	-	-	-	-	36	3	-	-	3	33	0,06%	0,000%
	Crna Gora	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	19	0,03%	0,000%
	Finska	13	-	-	-	-	13	-	-	-	-	3	0,01%	0,000%
	Švedska	12	-	-	-	-	12	-	-	-	-	3	0,01%	0,000%
	Sjeverna Makedonija	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	2	0,00%	0,000%
	nadnacionalne institucije	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	1	0,00%	0,000%
	Ostale zemlje	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	0,00%	0,000%
	Armenija	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	0,00%	0,000%
	Nizozemska	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0,00%	0,000%
	Poljska	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,000%
	Ujedinjeni Arapski Emirati	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,000%
	Bugarska	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,500%
	Filipini	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,000%
	Ostale zemlje*	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	7	0,01%	0,000%
<b>020</b>	<b>Ukupno</b>	<b>82.183</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82.195</b>	<b>4.504</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>4.505</b>	<b>56.306</b>	<b>100,00%</b>	

U raščlambu 'Ostale zemlje' uključene su izloženosti prema zemljama u kojima Grupa prema njihovim rezidentima ima relevantne kreditne izloženosti manje od 1 milijun kuna: Afganistan, Albanija, Alžir, Argentina, Australija, Azerbajdžan, Bangladeš, Belize, Benin, Bjelokosna Obala, Bjelorusija, Bolivija (Plurinacionalna Država), Brazil, Češka, Čile, Cipar, Danska, Egipat, Ekvador, Ekvatorska Gvineja, Eritreja, Estonija, Etiopija, Gambija, Gana, Gibraltar, Grčka, Gruzija, Gvatemala, Hong Kong, Indija, Indonezija, Irak, Iran (Islamska Republika), Irska, Island, Izrael, Japan, Jemen, Jordan, Južnoafrička Republika, Kajmanski Otoci, Kambodža, Kamerun, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Kirgistan, Kolumbija, Kongo (Demokratska Republika), Koreja (Republika), Kostarika, Kuba, Kuvajt, Letonija, Libanon, Liberija, Libija, Lihtenštajn, Litva, Luksemburg, Mađarska, Malta, Maroko, Maršalovi Otoci, Meksiko, Mijanmar, Moldavija (Republika), Mongolija, Namibija, Nepal, Nigerija, Novi Zeland, Pakistan, Palestina (Država), Panama, Paragvaj, Peru, Portugal, Rumunjska, Rusija, San Marino, Saudijska Arabija, Sejšeli, Senegal, Sijera Leone, Singapur, Sirija, Slovačka, Španjolska, Šri Lanka, Sudan, Tadžikistan, Tajland, Tajvan (kineska provincija), Tanzanija (Ujedinjena Republika), Tunis, Turkmenistan, Turska, Uganda, Ukrajina, Urugvaj, Uzbekistan, Venezuela (Bolivarijanska Republika), Vijetnam, Zambija, Zimbabve.

Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za navedene zemlje na dan 30. lipnja 2022. godine iznosila je 0.00%, osim za Češku (0.50%), Luksemburg (0.50%), Hong Kong (1.00%) i Slovačku (1.00%).

## **5 Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku**

Banka razumijeva pojam kreditnog rizika kao mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Kreditni rizik uključuje i rizik države, rizik koncentracije, valutno inducirani kreditni rizik i rezidualni rizik.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na kreditnoj strategiji Banke.

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. Objava primjene standardiziranog pristupa dana je u poglavlju 5.1 ovog dokumenta

Primijenjene tehnike umanjenja kreditnog rizika opisane su u poglavlju 5.2 ovog dokumenta

Ukupni iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine prikazan je u poglavlju 4 ovog dokumenta („Kapitalni zahtjev, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala“), obrazac EU OV1.



**Obrazac 8: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumuliran i djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
								Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti				Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije	
		od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 1	od čega faza 2									
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	30.049	30.045	4	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredit i predujmovi	107.859	84.835	23.001	4.170	-	4.126	2.098	304	1.790	2.712	-	2.675	-	47.812	616
020	Središnje banke	8.260	8.260	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	19.201	18.082	1.119	-	-	-	34	17	17	-	-	-	-	7.970	-
040	Kreditne institucije	11.835	11.454	381	2	-	2	1	1	-	2	-	2	-	10.347	-
050	Ostala financijska društva	649	375	274	13	-	13	34	-	34	11	-	11	-	357	-
060	Nefinancijska društva	29.210	16.816	12.391	2.175	-	2.175	1.443	115	1.328	1.391	-	1.391	-	13.060	448
070	od čega MSP-ovi	12.435	5.372	7.063	1.393	-	1.393	749	33	716	863	-	863	-	6.625	402
080	Kućanstva	38.704	29.848	8.836	1.980	-	1.936	585	170	411	1.308	-	1.271	-	16.078	168
090	Dužnički vrijednosni papiri	16.134	13.445	2.689	-	-	-	73	1	72	-	-	-	-	-	-
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	15.497	13.414	2.083	-	-	-	17	1	16	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	637	31	606	-	-	-	56	-	56	-	-	-	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	28.216	22.481	5.735	515	-	515	378	95	283	432	-	432	-	2.766	23
160	Središnje banke	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Opće države	615	501	114	-	-	-	4	1	3	-	-	-	-	70	-
180	Kreditne institucije	752	744	8	23	-	23	-	-	-	6	-	6	-	379	-
190	Ostala financijska društva	24	18	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
200	Nefinancijska društva	13.536	9.718	3.818	479	-	479	288	70	218	418	-	418	-	2.274	23
210	Kućanstva	13.287	11.498	1.789	13	-	13	86	24	62	8	-	8	-	42	-
220	Ukupno	182.258	150.806	31.429	4.685	-	4.641	2.550	401	2.145	3.144	-	3.107	-	50.578	639

**Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		b	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno
1	Kredit i predujmovi	17.615	24.417	35.382	29.805	-	107.219
2	Dužnički vrijednosni papiri	38	4.008	5.390	6.625	-	16.061
3	<b>Ukupno</b>	<b>17.653</b>	<b>28.425</b>	<b>40.772</b>	<b>36.430</b>	<b>-</b>	<b>123.280</b>

**Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	4.589
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	645
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(1.064)
040	Odljev s osnove otpisa	(33)
050	Odljev s druge osnove	(1.031)
060	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>4.170</b>

**Obrazac 11:** EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

*u milijunima kuna*

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
		Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredit i predujmovi	1.860	1.808	1.808	1.808	412	1.154	1.313	338
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala financijska društva	37	9	9	9	15	7	-	-
060	Nefinancijska društva	1.432	1.484	1.484	1.484	355	928	1.123	298
070	Kućanstva	391	315	315	315	42	219	190	40
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	15	21	21	21	1	11	1	-
100	<b>Ukupno</b>	<b>1.875</b>	<b>1.829</b>	<b>1.829</b>	<b>1.829</b>	<b>413</b>	<b>1.165</b>	<b>1.314</b>	<b>338</b>

**Obrazac 12:** EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos			od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
			od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjava vanja obveza				
010	<b>Bilančne izloženosti</b>	<b>128.162</b>	<b>4.170</b>	<b>4.169</b>	<b>128.162</b>	<b>4.883</b>		-
020	Hrvatska	97.193	3.559	3.559	97.193	4.103		-
030	Bosna i Hercegovina	18.217	602	602	18.217	768		-
040	Italija	10.077	4	4	10.077	4		-
050	Njemačka	898	3	2	898	3		-
060	Velika Britanija	419	-	-	419	1		-
070	Ostale zemlje	1.358	2	2	1.358	4		-
080	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>28.731</b>	<b>515</b>	<b>515</b>	-	-	<b>810</b>	-
090	Hrvatska	24.015	484	484			746	
100	Bosna i Hercegovina	3.714	8	8			58	
110	Austrija	222	23	23			6	
120	Rumunjska	188	-	-			-	
130	Slovenija	159	-	-			-	
140	Ostale zemlje	433	-	-			-	
150	<b>Ukupno</b>	<b>156.893</b>	<b>4.685</b>	<b>4.684</b>	<b>128.162</b>	<b>4.883</b>	<b>810</b>	-

**Obrazac 13:** EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

*u milijunima kuna*

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost			od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
			od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza			
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.734	88	88	1.734	104	-
020	Rudarstvo i vađenje	73	-	-	73	6	-
030	Prerađivačka industrija	5.524	456	456	5.524	620	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	2.262	13	13	2.262	26	-
050	Opskrba vodom	815	123	123	815	163	-
060	Građevinarstvo	3.111	99	99	3.111	127	-
070	Trgovina na veliko i na malo	7.117	248	248	7.114	259	-
080	Prijevoz i skladištenje	1.500	462	462	1.500	281	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	2.848	392	392	2.848	575	-
100	Informacije i komunikacije	241	7	7	241	10	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	378	-	-	378	65	-
120	Poslovanje nekretninama	2.532	73	73	2.532	426	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.893	44	44	1.893	63	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	539	142	142	539	83	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	280	-	-	280	-	-
160	Obrazovanje	36	5	5	36	3	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	170	-	-	170	2	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	143	15	15	143	13	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	189	8	8	189	8	-
200	<b>Ukupno</b>	<b>31.385</b>	<b>2.175</b>	<b>2.175</b>	<b>31.382</b>	<b>2.834</b>	<b>-</b>

Predmetnom tablicom dan je pregled kreditne kvalitete kredita i predujmova nefinancijskim društvima i s njima povezanih umanjenja vrijednosti, rezervacija i prilagodbe vrednovanja po djelatnosti.

**Obrazac 14:** EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; , Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

		u milijunima kuna	
		a	b
		Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	182	(85)
030	<i>Stambene nekretnine</i>	11	(8)
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	169	(76)
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	2	(1)
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
070	Ostali kolaterali	-	-
080	<b>Ukupno</b>	<b>182</b>	<b>(85)</b>

### 5.1 Objava primjene standardiziranog pristupa

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Trenutačno Grupa Zagrebačke banke pri primjeni standardiziranog pristupa u mjerenju kreditnog rizika koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika klijenata i izdanja vrijednosnih papira (dalje u tekstu: VIPKR).

Sve ostale izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik tretiraju se na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

Objava primjene standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika dana je u obrascima EU CR4 i EU CR5.

**Obrazac 15: EU CR5 – Standardizirani pristup, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1	Središnje države ili središnje banke	68.055	-	-	-	183	-	81	-	-	1.005	-	686	-	-	-	70.010	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	2.352	-	-	-	-	307	-	-	-	-	-	2.659	2.659
3	Subjeki javnog sektora	988	-	-	-	-	-	1.305	-	-	468	-	-	-	-	-	2.761	468
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	932	932
6	Institucije	-	-	-	-	739	-	160	-	-	187	-	-	-	-	-	1.086	292
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	140	56	-	21.159	269	-	-	-	-	21.624	21.199
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	30.597	-	-	-	-	-	-	30.597	30.597
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	12.526	-	-	-	3.158	-	-	-	-	-	15.684	15.684
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.218	68	-	-	-	-	1.286	1.286
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222	-	-	-	-	222	222
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	1.416	-	4	-	-	150	-	-	-	-	-	1.570	-
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	69	69
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	163	-	-	-	393	393
16	Ostale stavke	4.261	-	-	-	-	-	-	-	-	3.663	-	-	-	-	-	7.924	7.924
17	UKUPNO	74.236	-	-	-	4.690	12.526	1.690	56	30.597	31.545	628	849	-	-	-	156.817	81.725

## 5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale koristeći složenu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolaterala Zagrebačka banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu i u obliku:

- nekretnina,
- gotovinskih pologa kod treće institucije (tretira se kao nematerijalna kreditna zaštita) i
- police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću .

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost			
				od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
		a	b	c	d	e
1	Kredit i predujmovi	93.649	48.429	37.567	10.862	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	16.134	-	-	-	-
3	<b>Ukupno</b>	<b>109.783</b>	<b>48.429</b>	<b>37.567</b>	<b>10.862</b>	-
4	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	3.554	616	518	98	-
EU- 5	<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	3.554	616			

U tablici EU CR3 prikazane su knjigovodstvene vrijednosti izloženosti kredita i dužničkih vrijednosnih papira osiguranih kolateralima (izloženosti pokrivene financijskim kolateralom) i financijskim jamstvima (izloženosti osigurane garancijama i policama životnog osiguranja) kao instrumentima za smanjenja kreditnog rizika. Institucija nema izloženosti osiguranih regulatorno prihvatljivim kreditnim izvedenicama. U stupcu „c“ se navode izloženosti osigurane financijskim kolateralima (novčani depoziti, vrijednosni papiri), dok se u stupcu „d“ navode izloženosti osigurane nematerijalnom kreditnom zaštitom (garancije).



**Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	61.869	17	69.965	45	2.798	4,00%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.833	311	2.522	137	777	29,22%
3 Subjekti javnog sektora	9.788	307	2.557	205	1.121	40,59%
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	896	36	0	0,00%
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,00%
6 Institucije	862	620	885	201	415	38,21%
7 Trgovačka društva	20.970	11.384	18.436	3.187	19.446	89,93%
8 Stanovništvo	28.578	14.791	28.112	2.485	22.152	72,40%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	15.586	331	15.586	99	7.188	45,83%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.395	79	1.264	22	1.320	102,64%
11 Visokorizične izloženosti	246	0	222	0	333	150,00%
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	1.533	76	1.533	37	436	27,77%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	68	0	69	0	103	149,28%
15 Vlasnička ulaganja	393	0	393	0	636	161,83%
16 Ostale stavke	7.924	0	7.924	0	3.662	46,21%
17 <b>UKUPNO</b>	<b>151.045</b>	<b>27.916</b>	<b>150.364</b>	<b>6.454</b>	<b>60.387</b>	<b>38,51%</b>

## 6 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane u svojoj je ekonomskoj suštini kreditni rizik, koji se općenito definira kao rizik neizvršavanja obveza druge ugovorne strane, odnosno nemogućnost otplate glavnice, kamate i/ili izvršavanja ostalih plaćanja koja proizlaze iz transakcija različitih proizvodima, i to transakcija izvedenim financijskim instrumentima i transakcija financiranja vrijednosnim papirima (REPO i obrnute REPO transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira).

**Obrazac 18: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu;**  
 Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

		Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2	EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	457	608		1.4	3.954	1.492	1.479	970
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	1.45	-	-	-	-
2.a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					11.072	371	371	93
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	<b>Ukupno</b>					<b>15.026</b>	<b>1.863</b>	<b>1.850</b>	<b>1.063</b>

**Obrazac 19: EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	517	13
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	<b>Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik</b>	<b>517</b>	<b>13</b>

**Obrazac 20: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	9
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	35	762	-	-	9	-	-	806
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	507	-	-	507
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	440	5	-	-	38	-	-	483
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
11	<b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>475</b>	<b>767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>563</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>1.850</b>

**Obrazac 21:** EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

*u milijunima kuna*

	Vrsta kolaterala	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
		Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1	Gotovina – domaća valuta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	1.736	-	510	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	406	-	192
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	10.698	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	88	-	-
9	<b>Ukupno</b>	-	<b>1.736</b>	-	<b>510</b>	-	<b>11.192</b>	-	<b>192</b>

## 7 Izloženosti tržišnom riziku

Izloženost tržišnom riziku predstavlja zbroj kapitalnih zahtjeva za pozicije u knjizi trgovanja (pozicijski rizici) te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik (koji sadrži valutnu izloženost po pozicijama knjige banke i knjige trgovanja) pomnoženih s 12,5.

Tržišni rizik definiran je kao izravan učinak promjene cijena na tržištu na prinos i/ili vrijednost pozicija Grupe Zagrebačke banke ili pojedinačnih članica Grupe. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se rizik kamatne stope, valutni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, robni rizik, rizik volatilnosti, rizik kreditne marže, rizik statusa neispunjenja obveze i rizik kreditne migracije.

Banka koristi standardizirani pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike sukladno regulatornim okvirima.

**Obrazac 22:** Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

		u milijunima kuna
	Izravni proizvodi	Iznosi RWEA
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	536
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	24
3	Valutni rizik	713
4	Robni rizik	-
	<b>Opcije</b>	
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	<b>Ukupno</b>	<b>1.273</b>

## 8 Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja

Kamatni rizik predstavlja izloženost Banke nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Rizik promjene kamatnih stopa utječe na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

### Rizik promjene kamatnih stopa

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik ročne neusklađenosti („repricing risk”) koji proizlazi iz neusklađenosti pozicija aktive i pasive prema preostalom razdoblju do promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom prikazuju se prema preostalom dospeljeću);
- rizik krivulje prinosa („yield curve risk”) koji proizlazi iz promjene oblika i nagiba krivulje prinosa te
- rizik osnovice („basis risk”) koji proizlazi iz instrumenata koji imaju identično dospeljeće, izraženi su u identičnoj valuti, ali su bazirani na različitim vrstama referentnih stopa (npr. 3M EURIBOR i 6M EURIBOR)

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 basis point) i ograničava se BP01 limitom. Pri izračunu BP01 metrike uključuje se efekt netiranja među različitim valutama. BP01 limit definira se na razini članice, i organizacijskih jedinica uz pod-analitičku po vremenskim razredima za izloženosti po pojedinoj valuti i ukupnu izloženost. BP01 limit definiran je isključivo na ukupnu poziciju knjige banke, uz razradu po vremenskim razredima. Mjerenje izloženosti kamatnom riziku provodi se na dnevnoj razini.

Osim navedene metrike, prilikom mjerenja kamatnog rizika u knjizi banke na mjesečnoj razini računa se osjetljivost neto kamatnog prihoda na promjene u kamatnim stopama (promjena neto kamatnog prihoda kroz sljedećih godinu dana u slučaju različitih paralelnih i neparalelnih pomaka kamatnih stopa, izračunata kao postotak u odnosu na budžetirani neto kamatni prihod), te testiranje otpornosti na stres (osjetljivost promjene ekonomske vrijednosti u slučaju različitih scenarija pomaka kamatnih stopa). U okviru Apetita za rizik dodatno su na razini Zagrebačke banke definirani limiti i upozoravajuće razine za osjetljivost neto kamatnog prihoda u scenariju paralelnog rasta kamatnih stopa za +100 bp te paralelnog pada kamatnih stopa za -25 bp za valute EUR, CHF, BAM i BGN, za -50 bp za valute HRK i JPY, za -75bp za valute HUF i RON te -100 bp za ostale valute. Također, u okviru Apetita za rizik na razini Zagrebačke banke definirani su limiti i upozoravajuće razine na najveće smanjenje ekonomske vrijednosti koja je posljedica šest SOT scenarija (Paralelni šok rasta, Paralelni šok pada, Šok izravnjanja, Šok nakošenja, Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa, Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa). Dodatna upozoravajuća razina definiran je za osjetljivost promjene ekonomske vrijednosti u SOT scenarijima +/-200bps.

Financijski rizici izvještavaju rukovodstvo Banke o izloženosti kamatnom riziku te usklađenosti s limitima na dnevnoj (BP01), odnosno mjesečnoj osnovi (testiranje otpornosti na stres, neto kamatna osjetljivost).

## Pretpostavke korištene za mjerenje izloženosti kamatnom riziku

Izloženost kamatnom riziku mjeri se za pozicije knjige banke ovisno o frekvenciji promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju definiran rok dospelja odnosno rok promjene kamatne stope ili se kamatne stope mijenjaju administrativno, u skladu s internim politikama i procedurama koriste se pretpostavke pri izračunu izloženosti kamatnom riziku. Za izloženost Banke, tekući i žiro računi, štedni depoziti, te prekoračenja po tekućim i žiro računima građana, malih i srednjih poduzetnika tretiraju se prema replikacijskom portfelju koji je, s obzirom na vrlo slabu kamatnu osjetljivost navedenih pozicija, baziran na profilu likvidnosnog rizika koji uzima u obzir pretpostavke o kretanju/smanjenju volumena navedenih pozicija kroz vrijeme baziranu na povijesnim kretanjima portfelja. Krediti vezani uz NRS4 mapiraju se u skladu s procijenjenom kamatnom osjetljivošću pozicija na temelju kojih se NRS stopa računa. Sve ostale kamatno osjetljive pozicije mapiraju se u skladu s frekvencijom promjene kamatne stope. Maksimalno dospelje modeliranih depozita bez definiranog dospelja iznosi 10 godina, dok su unutar godine dospelja raspoređena linearno po mjesecima te prosječno dospelje iznosi 2,29 godina.

Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za Grupu Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine dana je u nastavku.

**Tablica 1:** Promjena ekonomske vrijednosti – paralelni pomak 200 bp; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine

u tisućama kuna

Valuta	30.06.2022.		31.12.2021.	
	Paralelni pomak		Paralelni pomak	
	prema gore (+200 BP)	prema dolje (-200 BP)	prema gore (+200 BP)	prema dolje (-200 BP)
UKUPNO	(1.033.395)	458.805	(714.065)	122.026
Regulatorni kapital	19.579.950		20.618.986	
Efekt pomaka u odnosu na kapital	(5,28%)	2,34%	(3,46%)	0,59%

**Tablica 2:** Promjena ekonomske vrijednosti –6 SOT scenarija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine

u tisućama kuna

Šest SOT scenarija	30.06.2022.			31.12.2021.		
	UKUPNO	Regulatorni kapital	Efekt pomaka u odnosu na kapital	UKUPNO	Regulatorni kapital	Efekt pomaka u odnosu na kapital
Paralelni šok rasta	(1.092.228)	19.579.950	(5,58%)	(818.760)	20.618.986	(3,97%)
Paralelni šok pada	405.158		2,07%	122.042		0,59%
Šok izravnjanja (engl. flattener)	(429.039)		(2,19%)	(478.715)		(2,32%)
Šok nakošenja (engl. steepener)	56.764		0,29%	144.029		0,70%
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(713.815)		(3,65%)	(763.166)		(3,70%)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	282.318		1,44%	177.032		0,86%

<sup>4</sup> Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora

**Tablica 3:** Osjetljivost neto kamatnog prihoda na promjene u kamatnim stopama; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine

Valuta	30.06.2022.		30.12.2021.	
	+100 BP	-25/ -50/ -86/ -100 BP	+100 BP	-25/ -50/ -86/ -100 BP
UKUPNO	15,05%	(6,28%)	13,72%	(6,65%)



## 9 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije, izražen kao postotak.

Grupa Zagrebačke banke iz svoje mjere ukupne izloženosti na dan 31. prosinca 2021. godine nije privremeno isključila izloženosti prema središnjim bankama iz točke b) članka 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013.

Na dan 30. lipnja 2022. godine, omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke iznosi 11,40%. (iskazujući adekvatnu pokrivenost bilančne i izvanbilančne imovine kapitalom) te Grupa nije imala dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

**Obrazac 23: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

		u milijunima kuna
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	163.650
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	-
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	(557)
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	199
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	7.138
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
12	Ostala usklađenja	1.392
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>171.822</b>

**Obrazac 24: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave**

		u milijunima kuna	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		30.06.2022.	31.12.2021.
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	151.315	150.090
2	Uvećanje za kolektaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	806	841
7	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>	<b>152.121</b>	<b>150.931</b>
<b>Izloženosti po izvedenicama</b>			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	639	354
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	852	817
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	-	-
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
13	<b>Ukupne izloženosti po izvedenicama</b>	<b>1.491</b>	<b>1.171</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	10.873	8.140
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	199	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	-	-
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	-	-
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
18	<b>Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>	<b>11.072</b>	<b>8.140</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	28.731	26.472
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(21.593)	(19.905)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>7.138</b>	<b>6.567</b>
<b>Isključene izloženosti</b>			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-

EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
EU-22g	(Isključeni višak kolateralu deponiran kod agenta treće strane)	-	-
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	-	-
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>			
<b>23</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>19.580</b>	<b>20.619</b>
<b>24</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>171.822</b>	<b>166.809</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>			
25	Omjer financijske poluge (%)	11,40%	12,36%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	11,40%	12,36%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	11,40%	12,36%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0%	0%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0%	0%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0%	0%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti</b>			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	prijelazna faza	prijelazna faza
<b>Objava srednjih vrijednosti</b>			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	9.490	13.386
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	11.072	8.140
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	170.240	172.055
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	170.240	172.055
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11,50%	11,98%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11,50%	11,98%

**Obrazac 25: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

		u milijunima kuna
		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	151.315
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	12
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	151.303
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	62.157
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	11.334
EU-7	Institucije	2.395
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	15.586
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	28.578
EU-10	Trgovačka društva	21.215
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.395
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	8.643

## 10 Likvidnosni zahtjevi

**Obrazac 26:** EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
Kraj tromjesečja		30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2021.	30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2021.
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	<i>Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)</i>					49.168	48.485	46.639	44.644
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega	74.995	73.200	71.310	69.252	6.178	6.275	6.169	5.963
3	<i>Stabilni depoziti</i>	32.935	26.864	24.685	24.301	1.647	1.343	1.234	1.215
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	42.059	46.334	46.624	44.949	4.531	4.931	4.935	4.748
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	33.426	33.391	33.118	32.912	17.117	17.245	17.044	16.859
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	33.421	33.387	33.113	32.912	17.113	17.240	17.039	16.859
8	<i>Neosigurani dug</i>	5	5	5	-	5	5	5	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					9	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	19.482	17.548	16.325	16.050	8.436	7.237	6.636	6.336
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	7.699	6.537	5.969	5.657	7.699	6.537	5.969	5.657
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	11.783	11.011	10.356	10.393	737	700	667	679
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	576	580	545	411	513	508	475	358
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	10.782	10.460	10.089	9.824	487	460	428	464
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					<b>32.740</b>	<b>31.725</b>	<b>30.752</b>	<b>29.980</b>
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	7.690	6.720	6.866	4.676	31	-	-	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.771	2.002	2.295	2.381	964	1.238	1.458	1.603
19	Ostali priljevi novca	6.717	5.632	5.097	6.494	6.716	5.631	5.096	4.824
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	((Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	<b>UKUPNI PRILJEVI NOVCA</b>	<b>16.146</b>	<b>14.353</b>	<b>14.257</b>	<b>13.551</b>	<b>7.711</b>	<b>6.869</b>	<b>6.555</b>	<b>6.427</b>
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	16.146	14.353	14.257	13.551	7.711	6.869	6.555	6.427
21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					49.168	48.485	46.639	44.644
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					25.029	24.856	24.197	23.553
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					196.44%	195.06%	192.75%	189.55%

**Tablica 4:** EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

Broj retka	Kvalitativne informacije	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Nije zabilježena promjena izvora podataka za izračun LCR-a.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Pad LCR-a u odnosu na prethodno tromjesečje je očekivan i posljedica je smanjenja HQLA u odnosu na prethodno tromjesečje najvećim dijelom zbog isplate dividende Banke.
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	U aktualnoj strukturi izvora financiranja, mjereno internom metrikom koncentracije izvora po proizvodima, značajni udio predstavljaju depoziti klijenata od čega 68 % čine depoziti stanovništva i malih poduzeća te 18 % depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijina zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 49.893 milijuna HRK, od čega se 99.1% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka u odljeve povezane s izloženosti izvedenica i drugih zahtjeva u pogledu kolaterala uključuje odljeve na osnovu izvedenica te odljeve po osnovi utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore. Odljevi na osnovu izvedenica prijavljeni za drugo tromjesečje 2022. iznosili su 1.187 milijuna HRK.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za relevantne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti zadovoljavaju HRK i EUR. Specifičnost tržišta, kao i trenutno važećih uvjeta ugovaranja (valutna klauzula), utječe na neusklađenost likvidne imovine i neto novčanih tokova u valuti. HNB je definirala Uputom za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvješća kreditnih institucija da se iznosi stavke s ugovorenoum valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju kao novčani tok u kunama. Zbog načela opreznog i razboritog poslovanja, potpomognutih i regulatornim odredbama o ograničenju otvorenosti devizne pozicije, instrumenti koji se ugovaraju uz valutnu klauzulu (tipično na strani aktive, tj. plasmani) se financiraju instrumentima u stranoj valuti (stavkama u pasivi) na koju je instrument na strani aktive vezan (u suprotnom bi postojala nedozvoljena otvorenost devizne pozicije).
(g)	Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti	Nije primjenjivo.

**Obrazac 27: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine**

u milijunima kuna

		a	b	c	d	e
(u iznosu u valuti)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	17.662	-	-	-	17.662
2	Regulatorni kapital	17.662	-	-	-	17.662
3	Ostali instrumenti kapitala		-	-	-	0
4	Depoziti stanovništva		77.592	-	-	72.327
5	Stabilni depoziti		49.889	-	-	47.394
6	Manje stabilni depoziti		27.703	-	-	24.933
7	Financiranje velikih klijenata:		34.325	103	966	14.634
8	Operativni depoziti		-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		34.325	103	966	14.634
10	Međuovisne obveze		-	-	-	-
11	Ostale obveze:	2.019	-	-	2.153	2.153
12	NSFR obveza po izvedenicama	2.019				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		-	-	2.153	2.153
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					106.776
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					97
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		217	-	34	143
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		19.568	4.913	54.981	48.422
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		8.973	-	-	-
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predumovi financijskim institucijama		898	3	299	390
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		8.761	4.188	37.979	47.644
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		3.429	1.398	16.855	22.230
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		936	721	16.307	0
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		587	485	12.653	0
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		1	1	396	388
25	Međuovisna imovina		-	-	-	-
26	Ostala imovina:		9.765	860	5.359	4.753
27	Roba koja se fizički razmjenjuje				-	-
28	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana		-	-	-	-
29	NSFR imovine po izvedenicama		-			-
30	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade		808			40
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		8.958	53	4.552	4.712
32	Izvanbilančne stavke		11.611	477	13.203	1.875
33	Ukupni RSF					55.290
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					193.12%



## **11 Izloženosti koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19**

Zaključno s 30. lipnja 2022. godine u portfelju Banke nije bilo klijenata koji su imali/koristili COVID-19 moratorij niti je na portfelju izloženosti koje su izišle iz faze korištenja COVID-19 moratorija identificirano materijalno značajno pogoršanje otplate ili kvalitete.

U nastavku je dan detaljniji pregled odobrenih COVID-19 mjera.

Banka je u razdoblju od 1. travnja do 30. rujna 2020. godine, u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19, odobravalala individualnim klijentima nezakonodavnu odgodu otplate (moratorij) kredita na određeno vremensko razdoblje u kojem se na preostalu glavnici kredita obračunavala ugovorena kamata. Po kreditu je bilo moguće odgoditi i otplatu dospjelog duga na koji se nije obračunavala kamata tijekom razdoblja moratorija. Nakon isteka moratorija, obračunata kamata u razdoblju moratorija te eventualni dospjeli dug, otplaćuje se u ratama na preostali rok kredita bez obračuna kamate. Razdoblje moratorija produžuje rok otplate kredita.

Banka je s klijentima ugovarala moratoriji na rok do 6 mjeseci, odnosno do 12 mjeseci s klijentima koji su zaposleni u tvrtkama/obrtima iz turističke djelatnosti ili djelatnostima direktno povezanim s turizmom. Dodatno, tijekom siječnja 2021. omogućeno je produženje roka moratorija do 9 mjeseci uz uvjet ugovaranja do 31. ožujka 2021. Ako je klijent već prethodno imao ugovoren moratorij mogao je zatražiti prolongat, maksimalno ukupno 9 mjeseci.

Istovremeno, Banka je nezakonodavni moratorij odobravalala i poslovnim subjektima, i to i trgovačkim društvima u vlasništvu jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave i poslovnim klijentima u privatnom vlasništvu.

Moratorij za trgovačka društva u vlasništvu jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave trajao je do 30. lipnja 2020. godine. Isti je obuhvaćao i rate koje su dospjele od 31. ožujka 2020. godine na dalje, a provodio se na način da su se sva dospelja koja su dospjevala od 31. ožujka 2020. godine na dalje pomakla za 3 mjeseca. Za kredite kojima je prva glavnična obaveza dospjevala nakon 30. lipnja 2020. godine u moratorij se stavljala samo kamata. Za ove klijente, zahtjev za moratorij se zaprimao zaključno sa danom 15. lipnjem 2020. godine.

Moratorij za sve ostale poslovne klijente trajao je do 30. rujna 2020. godine. Isti je obuhvaćao i rate koje su dospjele od 31. ožujka 2020. godine na dalje, a provodio se na način da su se sva dospelja koja su dospjevala od 31. ožujka 2020. godine na dalje pomakla za 6 mjeseci. Za kredite kojima je prva glavnična obaveza dospjevala nakon 30. rujna 2020. u moratorij se stavljala samo kamata. Za ove klijente, zahtjev za moratorij Banka je zaprimala zaključno s danom 23. rujna 2020. godine.

Klijentima koji većinu (>50%) prihoda ostvaruju u periodu od 01. lipnja do 30. rujna (koji se bave turizmom i drugim djelatnostima na koje redovito, izravno ili neizravno utječe povećana poslovna aktivnost u zemlji tijekom turističke sezone) Banka je omogućila produljenje moratorija, pomicanje rokova glavnice i kamate za dodatnih 6 mjeseci (6+6). Za kredite kojima dospelja glavnice počinje nakon 31.03.2021. moratorij se mogao koristiti samo na kamatu. Za kredite kojima dospelja glavnice počinjalo



između 30.09.2020. i 31.03.2021. rokovi dospijeća glavnice su se pomakli za 12 mjeseci. Za ove klijente, Prijedlog za produljenje moratorija Banka je zaprimala zaključno s danom 23. rujna 2020. godine.

Uslijed razvoja drugog vala pandemije Banka je tijekom prvog tromjesečja 2021. omogućila provođenje mjere odgoda otplate (moratorij) na otplatu glavnice i/ili redovne kamate u trajanju od 3, 6 ili 9 mjeseci ovisno o prethodnom trajanju korištenja mjere Moratorij COVID-19. Prijedloge za ovu mjeru Banka je zaprimala zaključno s danom 12. ožujka 2021. godine.

U nastavku je dana objava obrazaca iz Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (EBA/GL/2020/07) na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Banka nije objavila 'Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji' obzirom da su do dana 31. prosinca 2021. godine istekli svi moratoriji usklađeni s predmetnom smjernicom.

**Obrazac 28:** Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija; Zagrebačka banka d.d. na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijea moratorija					
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	7.886	11.522						
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	6.623	9.255	-	9.255	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva		1.556	-	1.556	-	-	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		803	-	803	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		2.547	-	2.547	-	-	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		2.024	-	2.024	-	-	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		1.401	-	1.401	-	-	-	-

**Obrazac 29:** Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijea moratorija					
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	14.301	14.390						
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	11.119	11.500	1.823	11.500	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva		1.964	393	1.964	-	-	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		954	152	954	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		4.172	1.419	4.172	-	-	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		2.251	33	2.251	-	-	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		2.097	695	2.097	-	-	-	-

**Obrazac 30:** Obrazac 3. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19; Zagrebačka banka d.d. na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega: restrukturirani	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati Priljena javna jamstva	Bruto knjigovodstvena vrijednost Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1	<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	<b>315</b>	<b>30</b>	<b>219</b>	<b>-</b>
2	od čega: Kućanstva	-			-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4	od čega: Nefinancijska društva	315	30	219	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	173			-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	115			-

Na dan 30. lipnja 2022. godine, Banka je imala izloženost prema nefinancijskim društvima u iznosu od 315 milijuna kuna po osnovi novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava i/ili podjele rizika uz rokove otplate između jedne i deset godina. Različitim novoodobrenim kreditnim linijama, realiziranim u suradnji s nadležnim državnim agencijama i razvojnim bankama praćenih garantnim shemama i drugim pokrićima rizika, obuhvaćeni su svi sektori industrije.

**Obrazac 31:** Obrazac 3. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine

u milijunima kuna

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega: restrukturirani	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati Priljena javna jamstva	Bruto knjigovodstvena vrijednost Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1	<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	<b>523</b>	<b>30</b>	<b>322</b>	<b>-</b>
2	od čega: Kućanstva	-			-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4	od čega: Nefinancijska društva	523	30	322	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	174			-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	115			-

## Popis obrazaca

Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	11
Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine.....	15
Obrazac 3: IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave.....	16
Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	19
Obrazac 5: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave.....	20
Obrazac 6: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	21
Obrazac 7: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine ..	22
Obrazac 8: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	25
Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	26
Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	26
Obrazac 11: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine.....	27
Obrazac 12: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine.....	28
Obrazac 13: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	29
Obrazac 14: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; , Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine.....	30
Obrazac 15: EU CR5 – Standardizirani pristup, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	31
Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	32
Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	33
Obrazac 18: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	34
Obrazac 19: EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	35
Obrazac 20: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine.....	35
Obrazac 21: EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	36
Obrazac 22: Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	37
Obrazac 23: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	41
Obrazac 24: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave.....	42
Obrazac 25: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	44
Obrazac 26: EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	45
Obrazac 27: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	47

<i>Obrazac 28: Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija; Zagrebačka banka d.d. na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	50
<i>Obrazac 29: Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	50
<i>Obrazac 30: Obrazac 3. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19; Zagrebačka banka d.d. na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	51
<i>Obrazac 31: Obrazac 3. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	51

## Popis tablica

<i>Tablica 1: Promjena ekonomske vrijednosti – paralelni pomak 200 bp; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine</i>	39
<i>Tablica 2: Promjena ekonomske vrijednosti –6 SOT scenarija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine</i>	39
<i>Tablica 3: Osjetljivost neto kamatnog prihoda na promjene u kamatnim stopama; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine</i>	40
<i>Tablica 4: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	46

## Popis slika

<i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja</i>	7
<i>Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2022. godine</i>	8