

**Javna objava Grupe Zagrebačke banke**

**na dan 30. lipnja 2023. godine**

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

**Zagreb, rujan 2023.**

**Zagrebačka banka d.d.**

Trg bana Josipa Jelačića 10

**10000** Zagreb

Republika Hrvatska

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Uprava**

Predsjednik Uprave

Ivan Vlaho

**Članovi Uprave:**

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: 850.068.230,00 eura, u cijelosti uplaćen.

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica bez nominalnog iznosa, 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 2023. 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 .....	23
5.1	Objava primjene standardiziranog pristupa .....	29
5.2	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	31
6	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	33
7	Izloženosti tržišnom riziku .....	36
8	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja .....	37
9	Omjer financijske poluge.....	40
10	Likvidnosni zahtjevi .....	44
	Popis obrazaca.....	47
	Popis tablica .....	48
	Popis slika .....	48

## 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., 146/2020 i 151/2022) i
- članka 13. te 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 uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe 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);*

javno objavljuje bonitetno izvješće na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj za referentni datum 30. lipnja 2023. godine.

Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog glava II. i III. CRR-a na način i učestalosti 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 eura, osim ako je drugačije navedeno. Iznosi za usporedna razdoblja koja prethode 01. siječnju 2023. godine iskazani su uz primjenu konverzijskog tečaja 1 EUR = 7,5345 HRK.

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) 2021/6372021/637	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
	točke (f), (g) i (k)	EU CCR1	
	točka (h)	EU CCR2	
	točka (i)	EU CCR8	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (j)	EU CCR6	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (l)	EU CCR3	6 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
		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	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	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (h)	EU CR4	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (i)		
	točka (j)	EU CR7	<i>nije primjenjivo</i>
Članak 455. Primjena internih modela za tržišni rizik	točka (d)	EU MR3	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (e)	EU MR2-A	
	točka (g)	EU MR4	

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

- 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.

### Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Sukladno članku 13. CRR-a, obveza Banke, kao velikog društva kći matične institucije iz EU, je javno objaviti kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog CRR-a utvrđene u člancima 437., 438., 440., 442., 450., 451., 451.a i 453. CRR-a na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenjivo, na potkonsolidiranoj osnovi. Banka na dobrovoljnoj osnovi objavljuje i ostale kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog CRR-a.

Banka informacije objavljuje 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).

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

**Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2023. godine sastoji se od:

- matičnog društva: Zagrebačka banka d.d.,
- dvije podružnice u punoj konsolidaciji: UniCredit Bank d.d., Mostar; UniCredit Leasing Croatia d.o.o.) i
- jednog pridruženog društva konsolidiranog metodom udjela koje se konsolidira u okviru računovodstvenog obuhvata konsolidacije kako je definirano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI): Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

**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 2023. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

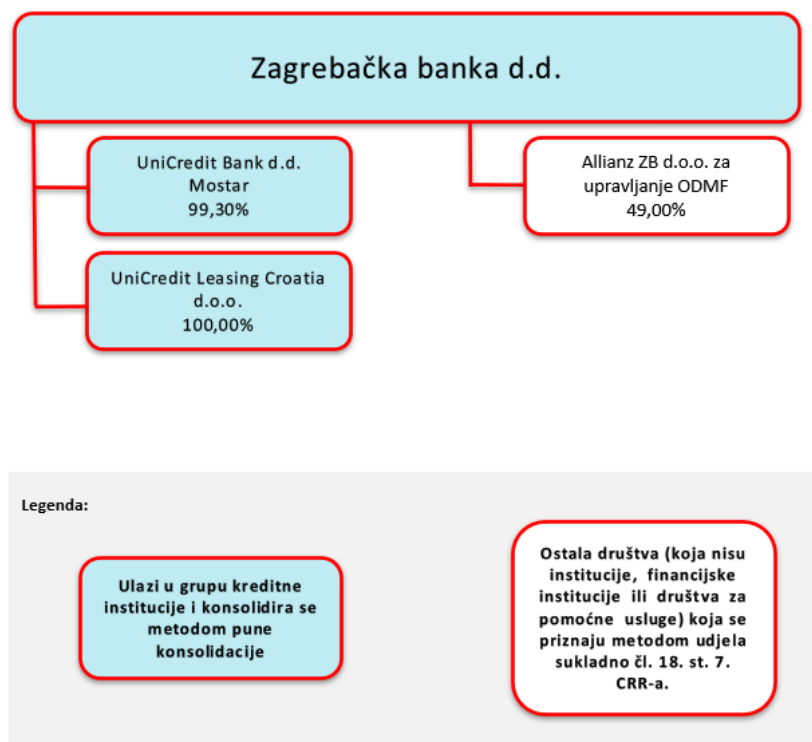
**Grupa kreditnih institucija** u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2..

Na dan 30. lipnja 2023. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

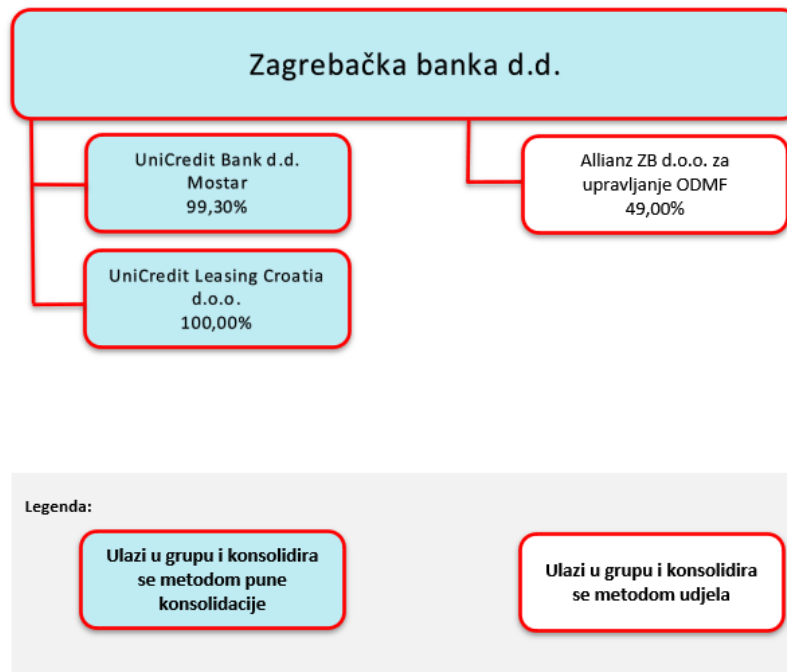
Sukladno članku 19. CRR-a i uz suglasnost regulatora (Hrvatske narodne banke), iz računovodstvenog i regulatornog obuhvata isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

- (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 2023. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja



**Slika 2:** Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2023. godine





### 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 2023. godine čini redovni osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 2.262 milijuna eura, a u odnosu na 31. ožujka 2023. godine isti je viši za 20 milijuna eura. Na povećanje regulatornog kapitala utjecalo je, između ostaloga, povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (+9 milijuna eura) te povećanje ostalih prijelaznih usklađenja redovnog osnovnog kapitala radi ublažavanja učinka primjene *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti* („MSFI 9“) na regulatorni kapital (+9 milijuna eura).

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.

---

<sup>1</sup> Sukladno članku 26. CRR-a, u redovni osnovni kapital uključuje se samo dobit (umanjena za sve predviđive 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.

Neto dobiti Banke ostvarena u 2023. godini nije uključena u zadržanu dobit (tj. dobit razdoblja) za referentni datum izvješća 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 2023. godine iznosilo je +91 milijun eura (31. ožujka 2023.: +82 milijuna eura).

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.

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 nedostatan pokriće za neprihodonosne izloženosti.

Grupa Zagrebačke banke pri izračunu regulatornog kapitala na dan 30. lipnja 2023. 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 2023. 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 u obrascu „IFRS9-FL“.*

Na dan 17. studenog 2022. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds ) u iznosu od 150 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 2,908% te s ciljanim dospijanjem 2028. uz opciju kupnje koja se može iskoristiti 17. studenog 2027. godine. Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Kao dio UniCredit Grupe, čija je vrsta sanacijske strategije "Single Point of Entry", Banka izdaje takve instrumente samo unutar Grupe, s UniCredit S.p.A kao jednim kupcem. Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 30. lipnja 2023. godine iznosila je 151 milijun eura.

---

<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

***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 dopuskog kapitala prije datuma njihova ugovornog dospelja.

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.

**Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

		u milijunima eura	
		(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	1.315	
	od čega: redovne dionice	1.315	(a)
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	829	(b)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	59	(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)	2	(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>2.205</b>	<b>(a)</b>
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(2)	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(30)	(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 financijskih 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)	(2)	(g)
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 financijske 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	90	
28	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>56</b>	
29	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>2.262</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	-	
36	<b>Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</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	-	
43	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	
44	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	
45	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>2.262</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	-	
51	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</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>2.262</b>	
60	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>9.717</b>	

Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	23,28%	
62	Osnovni kapital	23,28%	
63	Ukupni kapital	23,28%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	11,87%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,39%	
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>13,53%</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)	14	
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)	1	
74	Nije primjenjivo		
75	Odgodena 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)	88	
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 imovina 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 2023. godine**

u milijunima eura

		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	6.775	6.775	
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	135	135	
3	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	19	
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.081	1.081	
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.731	14.731	
7	Izvedenice – računovodstvo zaštite	71	71	
8	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	20	20	
10	Materijalna imovina	313	313	
11	Nematerijalna imovina	58	58	(f)
12	Porezna imovina	88	88	
13	Ostala imovina	88	88	
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	
15	<b>Ukupna imovina</b>	<b>23.379</b>	<b>23.379</b>	
<b>Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>				
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	124	124	
2	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	
3	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	20.252	20.252	
4	Izvedenice – računovodstvo zaštite	125	125	
5	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(52)	(52)	
6	Rezervacije	245	245	
7	Porezne obveze	16	16	
8	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	
9	Ostale obveze	268	268	
10	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	
11	<b>Ukupne obveze</b>	<b>20.978</b>	<b>20.978</b>	
<b>Dionički kapital</b>				
1	Temeljni kapital	850	850	(a)
2	Premija na dionice	465	465	(a)
3	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	
4	Ostali vlasnički instrumenti	1	1	(c)
5	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(58)	(58)	(c)
6	Zadržana dobit	829	829	(b)
7	Revalorizacijske rezerve	-	-	
8	Ostale rezerve	61	61	(c)
9	( - ) Trezorske dionice	-	-	(g)
10	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	250	250	(e)
11	( - ) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	
12	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	3	3	(d)
13	<b>Ukupni dionički kapital</b>	<b>2.401</b>	<b>2.401</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 eura

Kvantitativni obrazac						
		a	b	a	d	e
		30.06. 2023.	31.03. 2023.	31.12. 2022.	30.09. 2022.	30.06. 2022.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.171	2.160	2.453	2.443	2.458
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	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.171	2.160	2.453	2.443	2.458
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	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.171	2.160	2.453	2.443	2.458
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					
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	9.717	9.234	9.167	9.545	9.427
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	9.626	9.152	9.008	9.416	9.285
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.56%	23,60%	27,23%	25,95%	26,47%
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)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.56%	23,60%	27,23%	25,95%	26,47%
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)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.56%	23,60%	27,23%	25,95%	26,47%
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.					
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	24.410	23.932	24.755	23.504	22.805
16	Omjer financijske poluge	9,27%	9,37%	10,55%	10,95%	11,40%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,93%	9,06%	9,97%	10,45%	10,84%
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 2023. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 23,28%. 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 2023. godine iznosi 777 milijuna eura (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. 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 2023. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 8.425 milijuna eura što je za 406 milijuna eura više u odnosu na stanje 31. ožujka 2023. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat je povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu i to najvećim dijelom uslijed 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 2023. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 211 milijuna eura što predstavlja povećanje od 69 milijuna eura u odnosu na 31. ožujka 2023. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku posljedica je povećanja izloženosti valutnom riziku (+37 milijuna eura) te povećanja izloženosti dužničkih instrumenata kojima se trguje (+32 milijuna eura).

**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 2023. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 1.079 milijuna eura što je za 8 milijuna eura više u odnosu na stanje na dan 31. ožujka 2023. godine. Povećanje izloženosti operativnom riziku odnosi se na povećanje kapitalnog zahtjeva izračunatog naprednim pristupom.

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

Na dan 30. lipnja 2023. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 2 milijuna eura što je približno jednako izloženosti na dan 31. ožujka 2023. godine.

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine dan je u obrascu "EU OV1".

**Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.06.2023.	31.03.2023.	30.06.2023.
1	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>8.366</b>	<b>7.969</b>	<b>669</b>
2	od čega standardizirani pristup	8.366	7.969	669
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	-	-	-
6	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>	<b>61</b>	<b>52</b>	<b>5</b>
7	od čega standardizirani pristup	50	45	4
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)	2	2	0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	9	5	1
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 %	-	-	-
20	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>211</b>	<b>142</b>	<b>17</b>
21	od čega standardizirani pristup	211	142	17
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	<b>Operativni rizik</b>	<b>1.079</b>	<b>1.071</b>	<b>86</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	170	170	14
EU 23c	od čega napredni pristup	909	901	72
24	<b>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</b>	<b>222</b>	<b>226</b>	<b>18</b>
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	<b>Ukupno</b>	<b>9.717</b>	<b>9.234</b>	<b>777</b>

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

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
		30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
	<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
2	Osnovni kapital	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
3	Ukupni kapital	2.262	2.242	2.612	2.573	2.599
	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	9.717	9.234	9.167	9.545	9.427
	<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%	27,57%
	<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%	1,75%	1,75%	1,75%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%
	<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 (%)	0,39%	0,39%	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 (%)	6,39%	6,39%	6,00%	6,00%	6,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,14%	16,14%	15,75%	15,75%	15,75%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,53%	14,53%	18,74%	17,20%	17,82%
	<b>Omjer financijske poluge</b>					
13	Mjera ukupne izloženosti	24.410	23.932	24.755	23.504	22.805
14	Omjer financijske poluge (%)	9,27%	9,37%	10,55%	10,95%	11,40%
	<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)	7.866	7.441	7.077	6.739	6.526
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.969	4.250	4.376	4.402	4.345
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	677	901	1.012	1.060	1.023
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	3.292	3.349	3.364	3.342	3.322
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	238,94%	222,19%	210,39%	201,65%	196,44%
	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	15.626	15.476	15.480	14.609	14.172
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	7.645	7.562	7.435	7.491	7.338
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	204,40%	204,66%	208,22%	195,03%	193,12%

## 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 2023. godine**

		u milijunima eura
		a
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	9.717
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,39%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	38

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 30. lipnja 2023. godine iznosi 0,39%.

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 2023. godine**

u milijunima eura

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	9.070	-	4	-	-	9.074	485	-	-	485	6.063	77.76%	0.500%
	Bosna i Hercegovina	2.112	-	-	-	-	2.112	106	-	-	106	1.330	17.06%	0.000%
	Srbija	44	-	-	-	-	44	3	-	-	3	36	0.46%	0.000%
	Slovenija	28	-	-	-	-	28	2	-	-	2	29	0.37%	0.000%
	Austrija	25	-	-	-	-	25	20	-	-	20	249	3.19%	0.000%
	Belgija	15	-	-	-	-	15	1	-	-	1	15	0.19%	0.000%
	SAD	13	-	-	-	-	13	1	-	-	1	13	0.17%	0.000%
	Velika Britanija	12	-	-	-	-	12	1	-	-	1	15	0.19%	1.000%
	Italija	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	8	0.10%	0.000%
	Njemačka	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	2	0.03%	0.750%
	Crna Gora	3	-	-	-	-	3	3	-	-	3	32	0.41%	0.000%
	Nizozemska	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0.01%	1.000%
	Sjeverna Makedonija	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0.01%	0.000%
	Ostale zemlje*	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	3	0.04%	0.000%
<b>020</b>	<b>Ukupno</b>	<b>11.341</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.345</b>	<b>623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>7.797</b>	<b>100,00%</b>	

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

Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za navedene zemlje na dan 30. lipnja 2023. godine iznosila je 0.00%, osim: 0,50% za Francusku, Irsku, Luksemburg i Rumunjsku; 1,00% za Australiju, Estoniju, Hong Kong i Slovačku; 1,50% za Bugarsku; 2,00% za Island i Švedsku; 2,50% za Češku, Dansku i Norvešku.

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

Pod pojmom kreditnog rizika Banka podrazumijeva mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove financijske obveze prema Banci. Kreditni rizik uključuje i rizik države, rizik koncentracije, transferni rizik, rizik namire, valutno inducirani kreditni rizik, rezidualni rizik i sl.

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 2023. 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 2023. godine**

u milijunima eura

		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						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
															Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						
			od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3				
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	6.242	6.242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredit i predujmovi	13.521	10.104	3.414	322	-	319	311	42	269	240	-	237	-	5.777	37	
020	Središnje banke	293	293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Opće države	2.339	2.241	98	-	-	-	3	1	2	-	-	-	-	967	-	
040	Kreditne institucije	810	809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387	-	
050	Ostala financijska društva	61	38	23	2	-	2	4	-	4	2	-	2	-	6	-	
060	Nefinancijska društva	4.499	2.488	2.011	167	-	167	208	24	184	121	-	121	-	2.108	24	
070	od čega MSP-ovi	1.795	898	897	117	-	117	114	9	105	89	-	89	-	855	22	
080	Kućanstva	5.519	4.235	1.282	153	-	150	96	17	79	117	-	114	-	2.309	13	
090	Dužnički vrijednosni papiri	2.520	2.225	295	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Opće države	2.443	2.221	222	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinancijska društva	77	4	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Izvanbilančne izloženosti	4.098	3.422	676	61	-	61	50	16	34	55	-	55		362	2	
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Opće države	77	66	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-		16	-	
180	Kreditne institucije	131	119	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-		96	-	
190	Ostala financijska društva	6	4	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
200	Nefinancijska društva	2.057	1.627	430	60	-	60	40	14	26	54	-	54		242	2	
210	Kućanstva	1.827	1.606	221	1	-	1	10	2	8	1	-	1		8	-	
220	Ukupno	26.381	21.993	4.385	383	-	380	363	58	305	295	-	292	-	6.139	39	



**Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

u milijunima eura

		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	689	3.155	5.442	4.006	-	13.292
2	Dužnički vrijednosni papiri	74	490	866	1.088	-	2.518
3	<b>Ukupno</b>	<b>763</b>	<b>3.645</b>	<b>6.308</b>	<b>5.094</b>	<b>-</b>	<b>15.810</b>

**Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

u milijunima eura

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	400
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	98
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(176)
040	Odljev s osnove otpisa	(17)
050	Odljev s druge osnove	(159)
060	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>322</b>

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

u milijunima eura

		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	221	131	131	131	71	93	85	19
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala financijska društva	-	1	1	1	-	1	-	-
060	Nefinancijska društva	188	102	102	102	66	70	69	16
070	Kućanstva	33	28	28	28	5	22	16	3
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	1	3	3	3	-	2	-	-
100	Ukupno	222	134	134	134	71	95	85	19

**Obrazac 12:** EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine

u milijunima eura

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjena vrijednosti					
010	Bilančne izloženosti	16.363	322	322	16.363	553		-
020	Hrvatska	12.905	278	278	12.905	458		-
030	Bosna i Hercegovina	2.490	43	43	2.490	87		-
040	Italija	629	1	1	629	1		-
050	Njemačka	95	-	-	95	-		-
060	Velika Britanija	49	-	-	49	6		-
070	Ostale zemlje	195	-	-	195	1		-
080	Izvanbilančne izloženosti	4.159	61	61	-	-	105	-
090	Hrvatska	3.346	61	61			92	
100	Bosna i Hercegovina	631	-	-			13	
110	Austrija	60	-	-			-	
120	Rumunjska	30	-	-			-	
130	Slovenija	25	-	-			-	
140	Ostale zemlje	67	-	-			-	
150	Ukupno	20.522	383	383	16.363	553	105	-

**Obrazac 13: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

*u milijunima eura*

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjeno vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega u statusu neispunjavanja obveza					
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	226	8	8	226	13	-
020	Rudarstvo i vađenje	10	-	-	10	1	-
030	Prerađivačka industrija	718	32	32	718	71	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	673	1	1	673	14	-
050	Opskrba vodom	102	-	-	102	18	-
060	Građevinarstvo	259	15	15	259	21	-
070	Trgovina na veliko i na malo	1.058	12	12	1.058	26	-
080	Prijevoz i skladištenje	486	57	57	486	37	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	369	18	18	369	39	-
100	Informacije i komunikacije	54	1	1	54	2	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
120	Poslovanje nekretninama	382	10	10	382	69	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	102	5	5	102	6	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	125	7	7	125	9	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	32	-	-	32	-	-
160	Obrazovanje	4	-	-	4	-	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	22	-	-	22	-	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	19	1	1	19	1	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	25	-	-	25	2	-
200	Ukupno	4.666	167	167	4.666	329	

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 2023. godine

		u milijunima eura	
		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	3	(2)
030	<i>Stambene nekretnine</i>	1	(1)
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	1	(1)
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	1	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
070	Ostali kolaterali	-	-
080	<b>Ukupno</b>	<b>3</b>	<b>(2)</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 2023. godine**

u milijunima eura

	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	p	q
1	Središnje države ili središnje banke	10.870	-	25	23	13	-	9	-	-	71	-	88	-	-	-	11.099	71
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	305	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	336	336
3	Subjekti javnog sektora	151	-	-	-	2	-	215	-	-	52	-	-	-	-	-	420	54
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-
6	Institucije	-	-	-	-	118	-	17	-	-	15	-	-	-	-	-	150	72
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	3	5	-	3.163	25	-	-	-	-	3.196	3.163
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	4.343	-	-	-	-	-	-	4.343	4.343
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.773	-	-	-	402	-	-	-	-	-	2.175	2.175
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	4	-	-	-	-	75	75
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17	17
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	151	-	2	-	-	29	-	-	-	-	-	182	-
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	10	10
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	1	-	-	-	31	31
16	Ostale stavke	533	-	-	-	-	-	-	-	-	541	-	-	-	-	-	1.074	1.074
17	<b>UKUPNO</b>	<b>11.700</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>23</b>	<b>589</b>	<b>1.773</b>	<b>246</b>	<b>5</b>	<b>4.343</b>	<b>4.405</b>	<b>56</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.254</b>	<b>11.421</b>

## 5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Zagrebačka 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 2023. godine

u milijunima eura

		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	14.272	5.813	4.142	1.671	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	2.520	-	-	-	-
3	<b>Ukupno</b>	<b>16.792</b>	<b>5.813</b>	<b>4.142</b>	<b>1.671</b>	-
4	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	285	37	28	9	-
EU-5	<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	285	37			

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 2023. godine**

*u milijunima eura*

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	9.894	2	11.091	8	301	2,71%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	225	29	325	11	92	27,25%
3 Subjekti javnog sektora	1.518	45	406	14	161	38,20%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	135	11	-	0,00%
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	0,00%
6 Institucije	111	114	116	34	47	31,27%
7 Trgovačka društva	3.127	1.799	2.721	476	2.875	89,96%
8 Stanovništvo	4.058	1.988	4.001	341	3.151	72,57%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.158	53	2.158	16	989	45,49%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	83	16	72	4	77	102,76%
11 Visokorizične izloženosti	19	-	17	-	25	150,00%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0,00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	181	7	181	1	60	33,08%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	10	-	10	-	15	150,00%
15 Vlasnička ulaganja	31	-	31	-	32	103,60%
16 Ostale stavke	1.074	-	1.074	-	541	50,39%
17 <b>UKUPNO</b>	<b>22.489</b>	<b>4.053</b>	<b>22.338</b>	<b>916</b>	<b>8.366</b>	<b>35,98%</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 rizničnim 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 2023. godine

u milijunima eura

		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)	13	43		1.4	280	77	78	50
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)					702	44	44	9
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	<b>Ukupno</b>					<b>982</b>	<b>121</b>	<b>122</b>	<b>59</b>

**Obrazac 19: EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

u milijunima eura

		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	36	2
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>36</b>	<b>2</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 2023. godine**

u milijunima eura

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	9	43	-	-	-	-	-	52
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	27
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	3	-	-	7	-	-	10
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122</b>

**Obrazac 21:** EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine

*u milijunima eura*

	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	-	137	-	82	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	1	-	-	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	4	-	34
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	664	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	39	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	7	-	-
9	<b>Ukupno</b>	-	<b>138</b>	-	<b>82</b>	-	<b>714</b>	-	<b>34</b>

## 7 Izloženosti tržišnom riziku

U sklopu regulatornog izvještavanja, Grupa Zagrebačke banke na kvartalnoj osnovi računa kapitalne zahtjeve za tržišni rizik. Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik dijeli se na pozicijski rizik, valutni rizik i robni rizik.

Pozicijski rizik za dužnički ili vlasnički instrument dijeli se u dvije komponente radi izračuna kapitalnog zahtjeva povezanog s njim. Prva komponenta je specifični rizik koji obuhvaća rizik promjene cijene spomenutog instrumenta radi faktora povezanih s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem odnosno instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik koji predstavlja rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ dužničkim instrumentima ili izvedenicama dužničkih instrumenata kojima se trguje) promjene razine kamatnih stopa ili (kad je riječ o vlasničkim instrumentima ili izvedenicama vlasničkih instrumenata) općih kretanja na tržištu vlasničkih instrumenata koja nisu povezana s posebnim karakteristikama pojedinih vrijednosnih papira.

Valutni rizik je rizik kojem je kreditna institucija izložena kada ima otvorenu deviznu poziciju u svakoj stranoj valuti i zlatu koja može dovesti do ostvarenja gubitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa, promjene vrijednosti kune prema drugoj stranoj valuti i promjene vrijednosti zlata.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik u obzir uzima odobrenje Hrvatske Narodne Banke za isključenje strukturne devizne pozicije koja proizlazi iz ulaganja u UniCredit Bank d.d., Mostar iz neto otvorene devizne pozicije, a prema zahtjevu Banke sukladno Smjernicama Europskog nadležnog tijela za bankarstvo o postupanju sa strukturnim deviznim pozicijama (EBA/GL/2020/09) i članku 352 (2) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe. Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine nema izloženosti u robnim instrumentima.

Pregled iznosa izloženosti ponderiran rizikom i kapitalni zahtjevi za tržišni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine dan je u tablici 'EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom'.

**Obrazac 22:** Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine

		u milijunima eura
		Iznosi RWEA
	<b>Izravni proizvodi</b>	
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	74
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	1
3	Valutni rizik	136
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>211</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 dospijeću);
- **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 dospijeće, 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 +50 bp te paralelnog pada kamatnih stopa za -50 bp za valute BAM, BGN, CZK, GBP, EUR, USD i OTH, za -25 bp za valute CHF i JPY, za -75bp za valute HUF i RON te -100 bp za valute RSD i RUB. 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).

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 uzima u obzir pretpostavke o kretanju/smanjenju volumena te kamatnoj osjetljivosti navedenih pozicija kroz vrijeme baziranu na povijesnim kretanjima portfelja. Krediti vezani uz NRS<sup>4</sup> 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 2,53 godine.

Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za Grupu Zagrebačke banke na dan 30. lipanj 2023. godine i 30. prosinac 2022. godine dana je u nastavku.

**Tablica 1:** Promjena ekonomske vrijednosti – paralelni pomak 200 bp; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine

*u tisućama eura*

Valuta	30.06.2023.		30.12.2022.	
	Paralelni pomak		Paralelni pomak	
	prema gore (+200 BP)	prema dolje (-200 BP)	prema gore (+200 BP)	prema dolje (-200 BP)
UKUPNO	(117.987)	33.263	(142.344)	11.686

Regulatorni kapital	2.261.823		2.611.898	
Efekt pomaka u odnosu na kapital	(5,22%)	1,47%	(5,45%)	0,45%

**Tablica 2:** Promjena ekonomske vrijednosti –6 SOT scenarija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine

*u tisućama eura*

Šest SOT scenarija	30.06.2023.			30.12.2022.		
	UKUPNO	Regulatorni kapital	Efekt pomaka u odnosu na kapital	UKUPNO	Regulatorni kapital	Efekt pomaka u odnosu na kapital
Paralelni šok rasta	(118.440)	2.261.823	(5,24%)	(141.748)	2.611.898	(5,43%)
Paralelni šok pada	30.906		1,37%	(8.608)		0,33%
Šok izravnjanja (engl. flattener)	(37.429)		(1,65%)	(60.302)		(2,31%)
Šok nakošenja (engl. steepener)	12.181		0,54%	14.116		0,54%
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(70.814)		(3,13%)	(87.345)		(3,34%)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	26.794		1,18%	32.222		1,23%

<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 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine

Valuta	30.06.2023.		30.12.2022.	
	+50 BP	-25/ -50/ -75/ -100 BP	+100 BP	-25/ -50/ -75/ -100 BP
UKUPNO	5,06%	(5,31%)	16,27%	(6,50%)

## 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 30. lipnja 2023. godine nije privremeno isključila izloženosti prema središnjim bankama iz točke b) članka 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013.

Na dan 30. lipnja 2023. godine, omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke iznosi 9,27%. (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 2023. godine**

		u milijunima eura
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	23.379
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	(123)
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	3
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.046
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	105
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>24.410</b>



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

		u milijunima eura	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		30.06.2023.	31.12.2022.
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	22.554	22.323
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)	61	126
7	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>	<b>22.615</b>	<b>22.449</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)	20	18
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	59	85
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>79</b>	<b>103</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	667	1.186
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	3	2
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>670</b>	<b>1.188</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	4.159	4.038
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(3.113)	(3.023)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>1.046</b>	<b>1.015</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>2.262</b>	<b>2.612</b>
<b>24</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>24.410</b>	<b>24.755</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>			
25	Omjer financijske poluge (%)	9,27%	10,55%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	9,27%	10,55%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	9,27%	10,55%
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	481	2.229
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	667	1.186
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)	24.224	25.798
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)	24.224	25.798
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)	9,34%	10,12%
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)	9,34%	10,12%

**Obrazac 25: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine**

		u milijunima eura
		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:	22.522
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	4
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	22.518
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	9.928
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.709
EU-7	Institucije	292
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	2.158
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.058
EU-10	Trgovačka društva	3.146
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	83
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.144

## 10 Likvidnosni zahtjevi

**Obrazac 26:** EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine

u milijunima eura

Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)									
Kraj tromjesečja		30. lipnja 2023.	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.	30. rujna 2022.	30. lipnja 2023.	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.	30. rujna 2022.
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					7.866	7.441	7.077	6.739
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega	10.919	10.694	10.441	10.195	788	774	782	802
3	Stabilni depoziti	7.073	6.879	6.177	5.251	354	344	309	263
4	Manje stabilni depoziti	3.845	3.815	4.264	4.944	434	430	473	540
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	4.566	4.568	4.570	4.462	2.231	2,285	2,328	2,276
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.565	4.568	4.570	4.461	2.230	2,285	2,328	2,275
8	Neosigurani dug	1	1	-	1	1	1	-	1
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					1	3	2	2
10	Dodatni zahtjevi	2.508	2.722	2.812	2.766	821	1,038	1,128	1,177
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	697	913	1.015	1.071	708	925	1,015	1,071
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.811	1.809	1.797	1.695	113	113	113	106
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	67	77	76	86	70	83	68	78
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1.585	1.545	1.496	1.460	58	67	68	67
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					3.969	4.250	4.376	4.402
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	979	1.153	1.259	1.163	5	12	6	6
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	313	285	281	237	169	155	150	122
19	Ostali priljevi novca	506	741	856	932	505	741	855	932
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>	1.796	2.173	2.390	2.326	677	901	1,012	1,060
EU-20a	<b>Priljevi izuzeti u cijelosti</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<b>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<b>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</b>	1.796	2.173	2.390	2.326	677	901	1,012	1,060
21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					7.866	7.441	7.077	6.739
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					3.292	3.349	3.364	3.342
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					238,94%	222,19%	210,37%	201,65%

**Tablica 4:** EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. 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	Vidljiv je rast prosječnog LCR u odnosu na prethodno tromjesečje pod utjecajem rasta depozita klijenata.
(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 59% čine depoziti stanovništva, 23% malih poduzeća, te 15% depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijskog zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 8.413 milijuna eura, od čega se 98,90% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te raspoloživa sredstva na računima kod središnje banke.
(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. Potencijalni zahtjevi za kolateral na osnovu izvedenica prijavljeni za drugo tromjesečje 2023. iznosili su 217 milijuna eura.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za relevantne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju s više od 5%. Uvjet materijalnosti na kraju prvog tromjesečja ne zadovoljava niti jedna strana valuta.
(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 2023. godine**

u milijunima eura

(u iznosu u valuti)		a	b	c	d	e
		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospelja				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospelja	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
<b>Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>						
1	Stavke i instrumenti kapitala	1.984	-	-	43	2.027
2	Regulatorni kapital	1.984	-	-	-	1.984
3	Ostali instrumenti kapitala	-	-	-	43	43
4	Depoziti stanovništva	-	11.238	-	-	10.484
5	Stabilni depoziti	-	7.401	-	-	7.031
6	Manje stabilni depoziti	-	3.837	-	-	3.453
7	Financiranje velikih klijenata:	-	4.792	33	240	2.407
8	Operativni depoziti	-	-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata	-	4.792	33	240	2.407
10	Međuovisne obveze	-	-	-	-	-
11	Ostale obveze:	120	(38)	-	708	708
12	NSFR obveza po izvedenicama	120	-	-	-	-
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	(38)	-	708	708
14	<b>Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja</b>	-	-	-	-	<b>15.626</b>
<b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					43
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospelja od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		55	-	-	28
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		1.641	972	7.617	6.732
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		353	-	-	-
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predumovi financijskim institucijama		73	-	1	6
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		1.098	873	5.235	6.691
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		214	523	2.395	3.188
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		116	99	2.345	-
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		78	69	1.830	-
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		-	-	35	35
25	Međuovisna imovina		-	-	-	-
26	Ostala imovina:		270	124	647	545
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		120	-	-	6
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		150	4	527	539
32	Izvanbilančne stavke		1.783	52	1.718	297
33	<b>Ukupni RSF</b>		-	-	-	<b>7.645</b>
34	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</b>					<b>204.40%</b>

## Popis obrazaca

Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	12
Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. 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 2023. 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 2023. godine .....	21
Obrazac 7: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine ..	22
Obrazac 8: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	24
Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	25
Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	25
Obrazac 11: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2022. godine .....	26
Obrazac 12: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	27
Obrazac 13: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	28
Obrazac 14: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; , Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	29
Obrazac 15: EU CR5 – Standardizirani pristup, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	30
Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	31
Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	32
Obrazac 18: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	33
Obrazac 19: EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	34
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 2023. godine .....	34
Obrazac 21: EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	35
Obrazac 22: Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	36
Obrazac 23: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	40
Obrazac 24: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave .....	41
Obrazac 25: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	43
Obrazac 26: EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	44
Obrazac 27: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine .....	46



## Popis tablica

<i>Tablica 1: Promjena ekonomske vrijednosti – paralelni pomak 200 bp; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine.....</i>	<i>38</i>
<i>Tablica 2: Promjena ekonomske vrijednosti –6 SOT scenarija; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine .....</i>	<i>38</i>
<i>Tablica 3: Osjetljivost neto kamatnog prihoda na promjene u kamatnim stopama; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine i 30. prosinca 2022. godine.....</i>	<i>39</i>
<i>Tablica 4: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine.....</i>	<i>45</i>

## Popis slika

<i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2023. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja .....</i>	<i>7</i>
<i>Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2023. godine.....</i>	<i>8</i>