

## Javna objava bonitetnih informacija

### Grupe Zagrebačke banke

na dan 30. lipnja 2025. godine

Zagreb, prosinac 2025.

**Zagrebačka banka d.d.**

Trg bana Josipa Jelačića 10  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

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

Uprava  
Predsjednik Uprave  
Dalibor Čubela  
Članovi Uprave:  
Aleksandra Rašić, Jasna Mandac, Ivana  
Lonjak Dam, Slaven Rukavina,  
Stefano Gison  
Predsjednik Nadzornog odbora  
Davide Bazzarello

Upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt -95/1-2, od 17.03.1995., MBS 08000014, 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 2025. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

1.	Uvod .....	3
	1.1. Usklađenost sadržaja s regulatornim zahtjevima za objavu .....	4
2.	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	6
	2.1. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	6
	2.2. Opis razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe .....	6
3.	Regulatorni kapital .....	8
4.	Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala .....	13
	4.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala .....	19
5.	Izloženosti tržišnom riziku .....	24
	5.1. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze .....	25
6.	Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku .....	26
	6.1. Objava primjene standardiziranog pristupa .....	32
	6.2. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	32
	6.3. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	38
	6.4. Izloženost prema sekuritiziranim pozicijama .....	41
7.	Omjer financijske poluge .....	46
8.	Likvidnosni rizik .....	49
9.	Izvještaj o održivosti – ESG .....	58
10.	Popis obrazaca .....	70
11.	Popis tablica .....	71
12.	Popis slika .....	71

## 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., 145/2024.);
- dijela osmog *Uredbe o kapitalnim zahtjevima* (EU) 575/2013 (u nastavku: CRR3),
- *Provedbene uredbe Komisije* (EU) 2024/3172, te u skladu s relevantnim EBA smjernicama i Provedbenim tehničkim standardima (ITS) u vezi s učestalošću i formatom objave

javno objavljuje bonitetno izvješće na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj za referentni datum 30. lipnja 2025. godine.

Dana 19. lipnja 2024. Službeni list EU objavio je konačne verzije standarda za ažuriranje Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR3) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD6) u okviru Basel III. Pravila su prenesena u:

- Uredbu (EU) 2024/1623, o izmjeni Uredbe (EU) 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (CRR3), primjenjivu od 1. siječnja 2025.
- Direktivu (EU) 2024/1619, o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (CRD6).

Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3172 od 29. studenog 2024. utvrđuje tehničke standarde za javne objave prema dijelu Osmom Uredbe (EU) 575/2013, s primjenom od 1. siječnja 2025. Primjenjiva regulativa uključuje EBA-ine regulatorne i provedbene tehničke standarde te smjernice za objave stupa III.

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.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranicama Banke.



---

Jasna Mandac,  
članica Uprave



---

Ivana Lonjak Dam,  
članica Uprave

### 1.1. Usklađenost sadržaja s regulatornim zahtjevima za objavu

U skladu s regulatornim okvirom, donje tablice prikazuju poveznicu između objavljenih informacija na polugodišnjoj razini i zahtjeva iz ovog dokumenta.

Obrazac:	CRR 3
EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje	točke (a) – (g) Članka 447, točka (b) Članka 438
EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	točka (d) Članka 438
EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala	točke (a), (d), (e), (f) Članka 437, točka (e) Članka 444
EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima	točka (a) Članka 437
EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	točka (a) Članka 440
EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	točka (b) Članka 440
EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	točka (b) Članka 451(1)
EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge	točke (a), (b), (c) Članka 451(1), Članak 451(2) redci do 28.
	Članak 451(3) redak 28 – 31a
EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti	točka (b) Članka 451(1)
EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u	Članak 451a(2)
EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u	Članak 451a(2)
EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja	Članak 451a(3)
EU CR1-A: Dospijeće izloženosti	točka (g) Članka 442
EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	točka (f) Članka 442
EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	točke (c) i (e) Članka 442
EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	točka (c) Članka 442
EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	točke (c) i (e) Članka 442
EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima	točke (c) i (e) Članka 442
EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	točka (c) Članka 442
EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika	točka (f) Članka 453
U CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	točke (g), (h), (i) Članka 453, točka (e) Članka 444
EU CR5 – Standardizirani pristup	točka (e) Članka 444
EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	točke (f), (g), (k), (m) Članka 439
EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	točka (l) Članka 439
EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	točka (e) Članka 439
EU-SEC1 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje	točka (j) Članka 449
EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor	točke(k) Članka 449
EU-SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjava obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	točka (l) Članka 449

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Članak 445(2)
EU IRRBB1 – Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	točke (a), (b) Članka 448
Kvalitativne informacije o okolišnom riziku Kvalitativne informacije o društvenom riziku Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	Članak 449a
Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala Pokazatelji potencijalnog rizika tranzicije povezanog s klimatskim promjenama: Krediti osigurani nekretninama – Energetska učinkovitost kolaterala Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku	Članak 449a
EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka	točke (a), (c), (d) Članka 437a, točka (h) Članka 447, te dodatno Članak 45i Direktive 2014/59/EU

## 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

#### 2.1. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Sukladno članku 13. CRR-a 3, obveza je Banke, kao velikog društva kći matične institucije iz EU, javno objaviti kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog CRR-a utvrđene u člancima 437., 438., 440., 442., 445., 447., 449., 450., 451., 451.a i 453. CRR-a na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenjivo, na potkonsolidiranoj osnovi.

Banka informacije objavljuje na način i učestalošću kako je utvrđeno člankom 433.a CRR-a 3 („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).

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

**Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2025. 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.,
- ZB eplus, otvorenog (UCITS) investicijskog fonda u punoj konsolidaciji i
- jednog pridruženog društva konsolidiranog metodom udjela: 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 2025. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

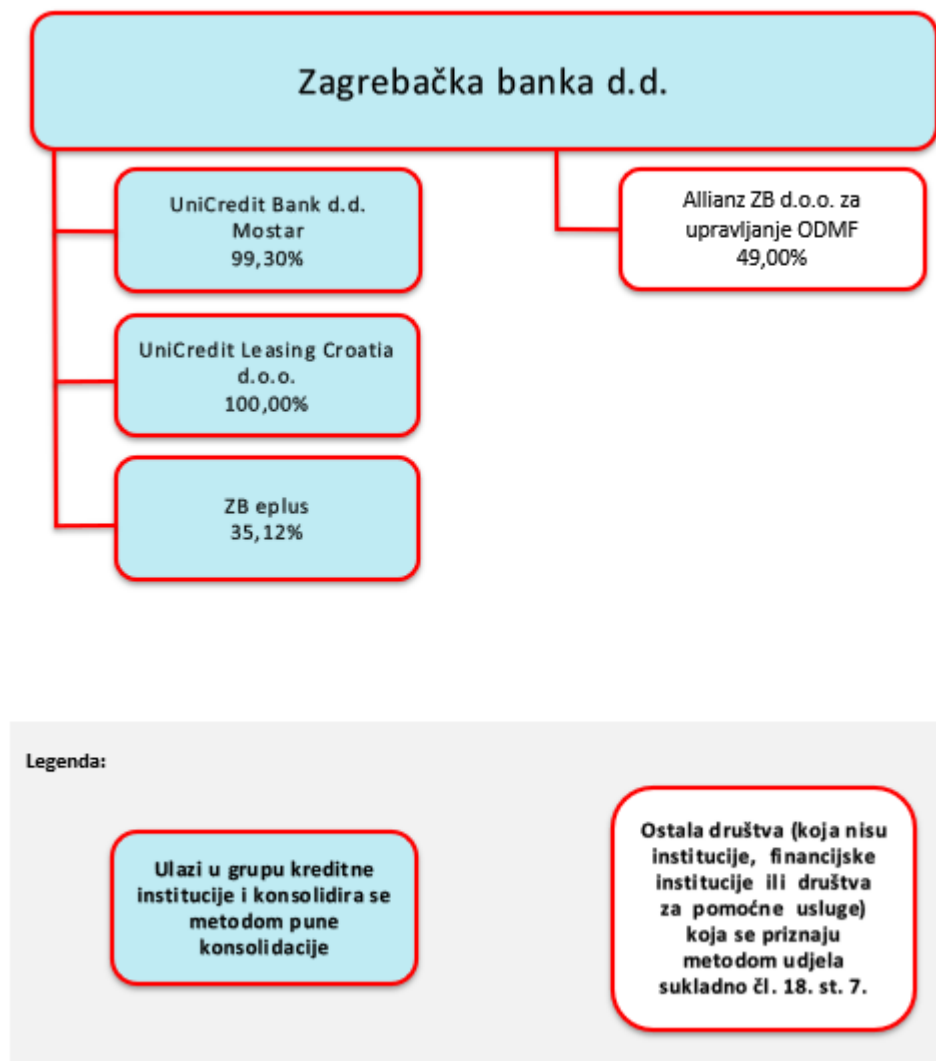
**Grupa kreditnih institucija** u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva, definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2.

Na dan 30. lipnja 2025. 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



### 3. Regulatorni kapital

**Regulatorni kapital Grupe Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2025. godine iznosi 2.514 milijuna eura, a čini ga redovni osnovni kapital i dopunski kapital.

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 i rezerve. Dopunski kapital se sastoji od izdanih podređenih obveznica.

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

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

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 pokrivač za neprihodonosne izloženosti.

Sastav regulatornog kapitala te usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima dan je nastavku u vidu obrazaca „EU CC1“ i „EU CC2“.

Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) s ciljem održavanja usklađenja s internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinственог санацијског одбора. 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 jedinim kupcem, a njihova knjigovodstvena vrijednost na dan 30. lipnja 2025. iznosi 856 milijuna eura.

#### ***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.

---

<sup>1</sup> Sukladno članku 26. CRR-a, 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.

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

- smanjenje, otkup ili ponovnu kupnju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je institucija izdala u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom;
- smanjenje, raspodjelu ili reklasifikaciju u drugu stavku regulatornog kapitala računa premija na dionice povezane s instrumentima regulatornog kapitala;
- izvršenje kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog 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

		(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	999	(b)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	91	(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>2.408</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(1)	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(39)	(f)
9	Nije primjenjivo		
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	(2)	(g)
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo		
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	(9)	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	(9)	
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	(3)	
28	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>(54)</b>	
29	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>2.354</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: instrumenti</b>			
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>	<b>-</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja</b>			
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>	<b>-</b>	
44	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>-</b>	
45	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>2.354</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti</b>			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	160	
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>	<b>160</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>			
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	-	
<b>57</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala</b>	<b>-</b>	
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>160</b>	
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>2.514</b>	
<b>60</b>	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>11.670</b>	
<b>Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve</b>			
61	Redovni osnovni kapital	20,17%	
62	Osnovni kapital	20,17%	
63	Ukupni kapital	21,54%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	13,16%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,18%	
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)	2,50%	
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>11,79%</b>	
<b>Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)</b>			
69	Nije primjenjivo		
70	Nije primjenjivo		
71	Nije primjenjivo		
<b>Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)</b>			
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)	3	
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)	-	
74	Nije primjenjivo		
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	63	
<b>Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital</b>			
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 uključnje 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 uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-	

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

- **(c)** – Redovni osnovni kapital ne uključuje računovodstveni iznos 'Ostali vlasnički instrumenti' te dio akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti sukladno članku 26. CRR-a 3.
- **(d)** – Iznos manjinskog udjela priznat u regulatornom kapitalu izračunat je sukladno članku 84. CRR-a 3
- **(e)** – Sukladno članku 26 CRR-a 3., 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. CRR-a 3. i Uredbom (EU) 2020/2176.
- **(g)** – Redovni osnovni kapital umanjeno za stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala sukladno članku 77. stavak 1. točka (a) i članku 78. stavak 1. točka (b) CRR-a 3.

**Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima**

		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	4.116	4.116	
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	54	54	
3	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	148	148	
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.732	1.732	
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	20.487	20.487	
7	Izvedenice – računovodstvo zaštite	124	124	
8	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(3)	(3)	
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	13	13	
10	Materijalna imovina	398	398	
11	Nematerijalna imovina	56	56	(f)
12	Porezna imovina	63	63	
13	Ostala imovina	103	103	
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	
<b>15</b>	<b>Ukupna imovina</b>	<b>27.291</b>	<b>27.291</b>	
<b>Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>				
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	45	45	
2	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	134	134	
3	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	23.758	23.781	
4	Izvedenice – računovodstvo zaštite	142	142	
5	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	
6	Rezervacije	208	208	
7	Porezne obveze	14	14	
8	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	
9	Ostale obveze	303	280	
10	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	
<b>11</b>	<b>Ukupne obveze</b>	<b>24.604</b>	<b>24.604</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	3	3	(c)
6	Zadržana dobit	999	999	(b)
7	Revalorizacijske rezerve	-	-	
8	Ostale rezerve	61	61	(c)
9	(-) Trezorske dionice	-	-	(g)
10	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	305	305	(e)
11	(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	
12	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	4	4	(d)
<b>13</b>	<b>Ukupni dionički kapital</b>	<b>2.688</b>	<b>2.688</b>	

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

**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. CRR-a 3:

- 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 2025. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 21,54%. Ostvareni pokazatelj adekvatnosti kapitala potvrđuje stabilnost Grupe i potencijal za održavanje kreditne aktivnosti i amortizaciju eventualnih rizika i u idućim razdobljima.

Ukupni regulatorni kapitalni zahtjev Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2025. godine iznosi 934 milijuna eura (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane CRR-om 3).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2025. godine dan je u obrascu "EU KM1".

**Obrazac 3: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje**

		a	b	c	d	e
		30.06.2025.	31.03.2025.	31.12.2024.	30.09.2024.	30.06.2024.
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.354	2.351	2.284	2.282	2.278
2	Osnovni kapital	2.354	2.351	2.284	2.282	2.278
3	Ukupni kapital	2.514	2.512	2.445	2.282	2.278
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	11.670	11.625	11.235	10.887	10.748
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20,17%	20,23%	20,33%	20,96%	21,19%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	20,17%	20,23%	20,33%	20,96%	21,19%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	21,54%	21,61%	21,76%	20,96%	21,19%
<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 (%)	1,18%	1,18%	1,19%	1,18%	1,17%
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	7,68%	7,68%	7,69%	7,68%	7,67%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	17,43%	17,43%	17,44%	17,43%	17,42%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,79%	11,86%	12,01%	11,21%	11,44%
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	28.907	27.756	27.165	26.554	25.835
14	Omjer financijske poluge (%)	8,14%	8,47%	8,41%	8,59%	8,82%
<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)	7.499	7.518	7.490	7.821	7.866
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.889	3.816	3.691	3.638	3.969
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	408	408	383	411	677
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	3.481	3.408	3.308	3.227	3.292
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	215,43%	220,60%	226,42%	242,36%	238,94%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	17.680	16.803	16.930	16.014	16.003
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	10.604	9.700	8.614	8.546	8.827
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	166,73%	173,21%	196,54%	187,39%	181,30%

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 2025. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 10.048 milijuna eura što je za 36 milijuna eura više u odnosu na stanje 31. ožujka 2025. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat povećanja izloženosti prema stanovništvu i trgovačkim društvima 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 2025. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 287 milijuna eura što predstavlja povećanje od 8 milijuna eura u odnosu na 31. ožujka 2025. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku posljedica je povećanja izloženosti deviznih instrumenata (+12 milijuna eura) te smanjenja izloženosti dužničkih instrumenata kojima se trguje (-3 milijuna eura).

**Izloženost operativnom riziku** računa se kao zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za Zagrebačku banku d.d. i kapitalnih zahtjeva izračunatih za ostale članice ZABA Grupe primjenom Basel IV standardiziranog pristupa ("SMA") pomnoženih s 12,5.

Na dan 30. lipnja 2025. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 1.334 milijuna eura.

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

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2025. godine dan je u obrascu "EU OV1".

**Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.06.2025.	31.03.2025.	30.06.2025.
1	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>9.949</b>	<b>9.958</b>	<b>796</b>
2	od čega standardizirani pristup	9.949	9.958	796
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>50</b>	<b>54</b>	<b>4</b>
7	od čega standardizirani pristup	50	54	4
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
9	od čega ostali kreditni rizici druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
10	<i>Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju – CVA rizik</i>	-	-	-
EU 10a	<i>od čega standardizirani pristup (SA)</i>	-	-	-
EU 10b	<i>od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)</i>	-	-	-
EU 10c	<i>od čega pojednostavnjeni pristup</i>	-	-	-
11	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
12	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
13	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
14	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	49	-	4
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	49	-	4
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	49	-	4
20	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>287</b>	<b>278</b>	<b>23</b>
21	od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)	287	278	23
EU 21a	od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)	-	-	-
22	od čega pristup alternativnih internih modela (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje	-	-	-
24	<b>Operativni rizik</b>	<b>1.334</b>	<b>1.334</b>	<b>107</b>
EU 24a	Izloženosti prema kriptoimovini	-	-	-
25	<i>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</i>	158	165	13
26	<i>Primijenjena minimalna donja granica (%)</i>	-	-	-
27	<i>Prilagodba zbog donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)</i>	-	-	-
28	<i>Prilagodba zbog donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)</i>	-	-	-
29	<b>Ukupno</b>	<b>11.670</b>	<b>11.625</b>	<b>934</b>

## 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 na dan 30. lipnja 2025. godine 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 2,5% 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 5: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju**

		a
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	11.670
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	1,18%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	138

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 30. lipnja 2025. godine iznosi 1,18%.

Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja dana je u obrascu EU CCyB1.

**Obrazac 6: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja**

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			Ukupno	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							
<b>010</b>	<b>Raščlamba prema zemlji:</b>																
	Hrvatska	11.293	-	1	-	-	11.294	592	-	-	-	592	7.397	77,75%	1,50%		
	Bosna i Hercegovina	2.567	-	-	-	-	2.567	157	-	-	-	157	1.957	20,57%	1,50%		
	Srbija	32	-	-	-	-	32	2	-	-	-	2	24	0,25%	1,50%		
	Slovenija	49	-	-	-	-	49	3	-	-	-	3	43	0,45%	1,00%		
	Belgija	5	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5	0,05%	1,00%		
	Velika Britanija	25	-	-	-	-	25	2	-	-	-	2	23	0,24%	2,00%		
	Italija	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	1	0,01%	0,00%		
	Austrija	20	-	-	-	-	20	2	-	-	-	2	27	0,28%	0,00%		
	Njemačka	18	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	6	0,06%	0,75%		
	SAD	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	0,03%	0,75%		
	Ostale zemlje*	30	-	-	-	-	30	2	-	-	-	2	28	0,29%	0,00%		
	<b>Ukupno</b>	<b>14.044</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.045</b>	<b>760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>760</b>	<b>9.514</b>	<b>100,00%</b>			

#### 4.1. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala (engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, u skraćenici ICAAP) je skup postupaka usmjerenih na osiguravanje adekvatnosti internog kapitala na razini Grupe Zagrebačke banke.

ICAAP Grupe Zagrebačke banke se sastoji od sljedećih faza:

- Definicija obuhvata, identifikacija i mapiranje rizika,
- procjena profila rizičnosti i testiranje otpornosti na stres,
- definiranje apetita za rizikom i alokacija kapitala, te
- praćenje i izvještavanje.

Prva faza je **definicija obuhvata** (što podrazumijeva identifikaciju članica koje će se uzeti u obzir u analizi), **identifikacija** (utvrđivanje svih rizika kojima je Grupa Zagrebačke banke izložena ili može biti izložena u poslovanju koristeći pristup usmjeren ka budućnosti) i **mapiranje rizika** prisutnih u Grupi Zagrebačke banke (pridruživanje identificiranih materijalnih rizika svakoj od članica Grupe koje će biti uključene u ICAAP obuhvat). Rezultat ove aktivnosti je katalog (mapa) rizika koji uključuje sve vrste rizika koji se mogu kvantificirati ekonomskim kapitalom.

Druga faza je utvrđivanje internih metodologija za mjerenje različitih profila rizičnosti, što rezultira izračunom potrebnog ekonomskog kapitala. **Procjena profila rizičnosti** je temeljni element procesa procjene adekvatnosti internog kapitala u okviru Stupa 2. U sklopu procesa procjene adekvatnosti internog kapitala te u skladu s principom proporcionalnosti, profil rizičnosti Grupe Zagrebačke banke i ključnih materijalnih članica se procjenjuje za sve materijalno značajne i mjerljive vrste rizika. Dakle, kreditni, tržišni, operativni, poslovni rizik, rizik nekretnina i reputacijski rizik mjere se kvantitativno:

- ekonomskim kapitalom i agregacijom rizika, te
- testiranjem otpornosti na stres.

Potrebni ekonomski kapital predstavlja kapital potreban za pokriće potencijalnih gubitaka prisutnih u poslovnim aktivnostima Grupe Zagrebačke banke te uzima u obzir sve identificirane materijalno značajne rizike koji su mjerljivi u smislu ekonomskog kapitala. Efekt diverzifikacije između rizika (inter-rizična diverzifikacija) se isto tako računa kao i efekt diverzifikacije na razini portfelja (intra-rizična diverzifikacija). Dodatno se računa kapitalni dodatak u smislu prudencijalne pričuve kako bi se obuhvatio rizik modela.

Metodologija agregiranja rizika se oslanja na „Bayesian Copula“ pristup uz jednogodišnji vremenski horizont i regulatorno zahtijevanu razinu pouzdanosti (99,90%). Za svrhe praćenja, potrebni ekonomski kapital se računa najmanje na kvartalnoj razini te se projicira za svrhe planiranja.

Multi-dimenzionalna priroda rizika ukazuje na potrebu nadopune mjerenja ekonomskog kapitala s **testiranjem otpornosti na stres**, ne samo kako bi procijenili gubitke u pojedinim scenarijima, već kako bi procijenili utjecaj na kapitalne zahtjeve. Testiranje otpornosti na stres jedan je od ključnih alata za upravljanje rizikom, s ciljem procjene ranjivosti Banke u slučaju nastupanja izvanredno teških ili specifičnih, no mogućih događaja, pružajući dodatne informacije bitne za aktivnosti praćenja.

Aktivnosti testiranja otpornosti na stres adekvatnosti internog kapitala se provode na bazi interno razvijenih stresnih scenarija najmanje na polugodišnjoj razini.

Sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres u okviru Stupa 2 razmatra različite utjecaje odabranih makroekonomskih scenarija na sve relevantne vrste rizika, kako bi se dobila cjelovita slika reakcije Grupe u uvjetima stresa. Scenariji su razvijeni analizirajući značajne tržišne događaje koji su se dogodili u prošlosti, kao i moguće događaje koji još nisu zabilježeni.

Adekvatnost kapitala se procjenjuje uzimajući u obzir ravnotežu između procijenjenih rizika te raspoloživog kapitala kako u normativnom pristupu tako i u ekonomskom pristupu. U okviru ekonomskog pristupa odgovarajuća metrika Apetita za rizik za adekvatnost internog kapitala je sposobnost preuzimanja rizika, koja označava omjer između dostupnih financijskih sredstava (raspoloživog kapitala) za pokriće gubitaka i osiguranje kontinuiteta poslovanja i procijenjenog potrebnog ekonomskog kapitala. Ovaj omjer treba biti iznad 100% (dostupna financijska sredstva > potrebni ekonomski kapital) kako bi se izbjeglo da je izloženost riziku veća od raspoloživog kapitala. Sposobnost preuzimanja rizika je jedan od ključnih pokazatelja uključenih u upravljački okvir Apetita za rizik na koji se Banka oslanja kako bi usmjeravala željeni profil rizika i povrata u skladu s poslovnim strategijama.

**Apetit za rizik** Grupe Zagrebačke banke definira razinu rizika koju je Grupa spremna prihvatiti u ispunjavanju svojih strateških ciljeva i poslovnog plana uzimajući u obzir interese svojih klijenata i dioničara te kapitalne i ostale bonitetne / regulatorne zahtjeve.

Struktura Apetita za rizik Grupe Zagrebačke banke uključuje:

- Izjavu Apetita za rizik;
- Ključne pokazatelje Apetita za rizik;

te se kaskadno spušta na granularnije razine kroz Strategije rizika, koje među ostalim uključuju operativne pokazatelje, limite i kontrole.

**Izjava Apetita za rizik** definira pozicioniranje Grupe u smislu profila rizičnosti u skladu sa strategijom kako bi se uvažila očekivanja dionika. Konkretno, to uključuje:

- Eksplicitno procijeniti rizike i njihove međusobne veze koje je ZABA Grupa spremna prihvatiti ili bi ih trebala izbjegavati u budućnosti;
- Definirati vrste rizika koje Banka namjerava preuzeti postavljanjem ciljeva, pragova ograničenja i limita, u normalnim i u stresnim uvjetima poslovanja;
- Osigurati ex ante profil rizika i povrata u skladu s dugoročnim održivim rastom; u skladu s višegodišnjim strateškim planom/godišnjim planom;
- Osigurati da se poslovanje razvija unutar tolerancije rizika koju je odredila Uprava, također u pogledu nacionalnih i međunarodnih propisa;
- Pružati podršku za donošenje razumnih odluka eksplicitno adresirajući željeni poslovni fokus;
- Podržati procjenu budućih strateških opcija s obzirom na profil rizika;
- Adresirati stajalište unutarnjih i vanjskih dionika o profilu rizika u skladu sa strateškim pozicioniranjem;
- Pružiti kvalitativne izjave kako bi osigurali prevenciju / ranu intervenciju na rizike u nastajanju.

- Kvantitativni element Okvira Apetita za rizik je predstavljen nizom **ključnih pokazatelja Apetita za rizik** temeljenih na analizi i očekivanjima internih i eksternih dionika, uključujući materijalne rizike kojima je Grupa Zagrebačke banke izložena i adresirajući sljedeće dimenzije:
- Regulatorni pokazatelji, kako bi se osiguralo da su u svakom trenutku ispunjeni svi regulatorni zahtjevi (npr. omjer ukupnog kapitala, omjer likvidnosne pokrivenosti);
- Upravljački pokazatelji, koji se smatraju ključnim iz strateškog pogleda kako bi osigurali nadzor svih ključnih financijskih rizika (npr. kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik, tržišni rizik i rizik države), profitabilnosti, nefinancijskih rizika (npr. operativni rizik, ICT i kibernetički rizik, rizik usklađenosti).

Apetit za rizik se usvaja na godišnjoj razini od strane Uprave, potvrđuje na Odboru za Rizike/Nadzornom odboru, te redovito prati i izvještava odgovarajućim odborima, najmanje jednom kvartalno, s ciljem osiguranja razvoja Grupe unutar željenog profila odnosa rizika i povrata.

Za potrebe **praćenja i izvještavanja**, pripremaju se upravljačka i regulatorna izvješća o procesu procjene adekvatnosti internog kapitala, koja služe kao alat za upravljačke odluke u smislu upravljanja i smanjenja izloženosti rizicima.

Vrste rizika obuhvaćene u tzv. Stupu I (kreditni, tržišni, operativni rizik i rizik likvidnosti) smatraju se primarnim rizicima, međutim u Stupu II Grupa Zagrebačke banke dodatno mjeri ekonomskim kapitalom i sljedeće vrste rizika:

- poslovni rizik;
- rizik nekretnina;
- rizik financijskih ulaganja;
- reputacijski rizik.

### ***Poslovni rizik***

Poslovni rizik definira se kao nepovoljna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja, neovisno o ostalim kategorijama rizika, može uzrokovati značajan gubitak zarade. Poslovni rizik prije svega može biti izazvan ozbiljnom narušenošću tržišnog okruženja i promjenama u strukturi tržišnog natjecanja ili ponašanju klijenata.

### ***Rizik nekretnina***

Rizik nekretnina definira se kao potencijalni gubitak koji proizlazi iz fluktuacija tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u vlasništvu Grupe Zagrebačke banke. Obuhvaća sve nekretnine koje pripadaju Grupi, a koriste se u svrhu samog poslovanja (upravne zgrade, poslovnice i sl.) ili za iznajmljivanje ili za porast cjenovne vrijednosti, te unajmljene nekretnine. To uključuje i pripadajuće zemljište te i dio preuzetih nekretnina, čiji krajnji cilj nije prodaja, već iznajmljivanje ili druga komercijalna namjena. Nekretnine koje služe kao kolateral ne ulaze u izračun rizika nekretnina.

### ***Rizik financijskih ulaganja***

Rizik financijskih ulaganja proizlazi iz oscilacija u vrijednosti vlasničkih udjela koji nisu uključeni u obuhvat konsolidacije i investicijskih fondova koji pripadaju u knjigu banke. Rizik financijskih ulaganja nije prepoznat kroz zaseban model već je uključen u metodološki pristup tržišnog i kreditnog rizika. Kotirani (manjinski) vlasnički udjeli i investicijski fondovi su uključeni u model tržišnog rizika, dok su ostala financijska ulaganja uključena u model kreditnog rizika.

### **Reputacijski rizik**

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji može dovesti do negativnog utjecaja na prihode, likvidnost i kapital Grupe, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o ugledu financijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika. Reputacijski rizik je prisutan u cijeloj organizaciji, a izloženost reputacijskom riziku odražava adekvatnost internog procesa upravljanja svim drugim kategorijama rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Proces upravljanja reputacijskim rizikom definiran je globalnim i internim aktima dok se posebna pažnja pridodaje "Osjetljivim sektorima", odnosno onim industrijskim i gospodarskim aktivnostima koje, čak i ako u potpunosti poštuju lokalno i međunarodno zakonodavstvo, mogu predstaviti aspekte koji nisu u skladu s općim načelima i obvezama Grupe. Trenutno takvi regulirani osjetljivi sektori su obrambena industrija, sektor nuklearne energije, sektor ugljena, sektor rudarstva, sektor vodne infrastrukture te sektor nafte i plina.

### **Okolišni, društveni i upravljački rizici**

Održivost je jedan od strateških imperativa Banke. Stoga Banka upravlja okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, odnosno procjenjuje njihovu materijalnost, te ih kontinuirano identificira, analizira i procjenjuje u cilju njihove integracije u Bančin okvir upravljanja rizicima. To se odnosi na rizike bilo kakvog negativnog financijskog utjecaja na Grupi koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti Grupe) ili nekretnine u zalogu. ESG čimbenici uključuju okolišne, društvene ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na financijski učinak ili solventnost Grupe.

- Klimatski i okolišni (C&E) faktori su povezani s kvalitetom prirodnog okoliša i ekosustava te uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, biološka raznolikost, potrošnja energije, onečišćenje i gospodarenje otpadom. Ti čimbenici mogu dovesti do negativnih financijskih učinaka kroz niz pokretača rizika koji se mogu kategorizirati kao fizički rizici i prijelazni rizici:
  - Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postupne promjene klime, kao i degradaciju okoliša (npr. onečišćenje vode i tla, nestašica vode, gubitak biološke raznolikosti i krčenje šuma). Fizički rizik se kategorizira kao "akutni" kada proizlazi iz ekstremnih događaja (npr. suše, poplave i oluje) i "kronični" kada proizlazi iz progresivnih pomaka (npr. porast razine mora, gubitak biološke raznolikosti, nedostatak resursa). To može izravno rezultirati oštećenjem imovine ili smanjenjem produktivnosti, prihoda i sl.;
  - Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak koji može nastati, izravno ili neizravno, iz procesa prilagodbe prema nisko ugljičnom i ekološki održivijem poslovanju. To može biti potaknuto relativno naglim usvajanjem klimatskih i ekoloških politika, tehnološkim investicijama, povećanjem troškova energenata ili promjenama tržišnog raspoloženja i preferencija kupaca.

Okvir upravljanja ESG rizicima uključuje procjenu prijelaznog rizika klijenata koja se uzima u obzir u kreditnom procesu.

Dodatno Banka implementira politike koje definiraju postupanje prema osjetljivim sektorima koji predstavljaju povećani okolišni i društveni rizik, te monitorira izloženost prema njima.

- Društveni i upravljački faktori su povezani s pravima, dobrobiti i interesima ljudi i zajednica, uključujući načine upravljanja okolišnim i društvenim faktorima u politikama i procedurama druge ugovorne strane.

Banka svojim postupcima procjene, praćenja i upravljanja okolišnim i socijalnim rizikom nastoji osigurati da aktivnosti klijenata koje financijski prati budu:

- društveno i okolišno održive,
- usmjerene poštivanju prava radnika i domaćeg stanovništva na koje ima utjecaj,
- osmišljene i provedene u skladu s mjerodavnim zakonskim propisima i dobrim međunarodnim praksama u domeni zaštite okoliša i društvenih prava,
- adekvatno razmotrene i vrednovane iz aspekta rizika.

### Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Obrazac IRRBB1 pruža kvantitativni prikaz izloženosti Grupe kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, u skladu s regulatornim zahtjevima iz Direktive CRR (Capital Requirements Regulation) i smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Cilj obrasca je transparentno prikazati potencijalne učinke promjena tržišnih kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala ( $\Delta EVE$ ) i neto kamatni prihod ( $\Delta NI$ ), uzimajući u obzir standardizirane scenarije šoka kamatnih stopa.

Zagrebačka banka sustavno prati i upravlja kamatnim rizikom koristeći interne modele i metodologije koje su usklađene s najboljim praksama i regulatornim okvirom. Upravljački proces uključuje redovnu procjenu osjetljivosti bilance na promjene kamatnih stopa, kao i stres testiranje u različitim makroekonomskim uvjetima. Prikazani podaci u obrascu IRRBB1 temelje se na konsolidiranoj razini i odražavaju poziciju Banke na referentni datum izvještavanja.

Objava IRRBB1 obrasca doprinosi jačanju transparentnosti i razumijevanju rizika koji mogu utjecati na stabilnost prihoda i kapitala Grupe, te je dio šireg okvira upravljanja rizicima koji uključuje kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik.

#### Obrazac 7: EU IRRBB1 – Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Nadzorni stresni scenariji		a	b	c	d
		Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda	
		30.6.2025	31.12.2024	30.6.2025	31.12.2024
1	Paralelni šok rasta	(266)	(217)	28	28
2	Paralelni šok pada	130	90	(103)	(110)
3	Šok nakošenja (engl. steepener)	23	22		
4	Šok izravnjanja (engl. flattener)	(80)	(69)		
5	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(154)	(134)		
6	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	62	57		

## 5. 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 o kapitalnim zahtjevima (CRR3).

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 eura 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.

Pregled iznosa izloženosti ponderiran rizikom i kapitalni zahtjevi za tržišni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2025. godine dan je u tablici 'EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom'.

**Obrazac 8:** EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		Iznosi RWEA
	<b>Izravni proizvodi</b>	
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	50
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	1
3	Valutni rizik	236
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>287</b>

### **5.1. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze**

Preferirana sanacijska strategija UniCredit Grupe temelji se na konceptu jedne točke pristupa (Single Point of Entry – SPE). Zagrebačka banka održava interni MREL zahtjev na pojedinačnoj osnovi, u skladu s odredbama koje propisuje Jedinstveni sanacijski odbor (Single Resolution Board – SRB). Interni MREL zahtjev banka održava na osnovi ukupne izloženosti riziku (TREA) i mjere ukupne izloženosti (TEM). Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Izdane obveznice su u cijelosti upisane od strane UniCredit S.p.A i nisu uvrštene pri izdanju ni na jednom uređenom tržištu.

## 6. Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

**Dospjelo nenaplaćeno potraživanje** je izloženost kod koje je kreditna institucija utvrdila da dužnik nije ispunio bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade na dan dospijeća. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje kreditna institucija ima prema tom dužniku, a koja proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem (“Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća”).

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti su sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza sukladno odredbama “Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka” (Narodne novine, br. 114/2017, 110/2018, 139/2022), odnosno odredbama bančinog internog pravilnika (“Pravilnik za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanje klasifikacije izloženosti”). Banka utvrđuje razinu umanjenja vrijednosti i rezervacija sukladno odredbama “Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka” (Narodne novine br. 114/2017, 110/2018, 139/2022), te je isto propisano internim pravilnikom i procedurom (“Pravilnik za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanje klasifikacije izloženosti” i “Procedura o izračunu i formiranju očekivanih kreditnih gubitaka klijenata portfelja pojedinačno značajnih izloženosti po neprihodujućim plasmanima”).

Vezano uz kvantitativne informacije koje se odnose na ovo područje, osim informacija navedenih u obrascima u nastavku dostupne su i informacije iz Godišnjeg izvješća objavljene na internetskim stranicama Zagrebačke banke ([www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)).

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 6.1 ovog dokumenta.

Primijenjene tehnike umanjenja kreditnog rizika opisane su u poglavlju 6.1 ovog dokumenta.

Ukupni iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2025. godine prikazan je u poglavlju 4 ovog dokumenta („Kapitalni zahtjev, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala“), obrazac EU OV1.

**Obrazac 9: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije**

	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		
	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				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima	
		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			od čega faza 2	od čega faza 3
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.495	3.495	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kreditni i predjumovi	18.205	15.495	2.706	338	-	338	275	70	206	238	-	238	-	9.965	59
020	Središnje banke	349	349	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	2.092	2.084	8	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.044	-
040	Kreditne institucije	2.796	2.796	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	2.754	-
050	Ostala financijska društva	82	76	6	-	-	1	-	-	-	1	-	1	-	21	-
060	Nefinancijska društva	5.775	4.457	1.317	169	-	169	162	47	116	109	-	109	-	3.201	48
070	od čega MSP-ovi	2.685	2.127	558	141	-	141	90	26	65	93	-	93	-	1.575	39
080	Kućanstva	7.111	5.733	1.375	169	-	169	110	20	90	128	-	128	-	2.945	11
090	Dužnički vrijednosni papiri	4.331	3.834	358	-	-	-	6	-	5	-	-	-	-	-	-
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	4.247	3.778	331	-	-	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	84	56	27	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	6.089	5.636	453	41	-	41	41	21	20	20	-	20	-	687	3
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Opće države	211	206	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-
180	Kreditne institucije	137	108	28	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	100	-
190	Ostala financijska društva	15	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinancijska društva	3.739	3.435	304	39	-	39	30	17	13	19	-	19	-	420	3
210	Kućanstva	1.987	1.872	115	2	-	2	10	4	6	1	-	1	-	17	-
220	<b>Ukupno</b>	<b>32.120</b>	<b>28.460</b>	<b>3.517</b>	<b>379</b>	<b>-</b>	<b>379</b>	<b>324</b>	<b>93</b>	<b>231</b>	<b>258</b>	<b>-</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>10.652</b>	<b>62</b>

**Obrazac 10:** EU CR1-A: Dospijće izloženosti

		b	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijća	Ukupno
1	Kredit i predujmovi	307	6.081	5.557	6.085	-	18.030
2	Dužnički vrijednosni papiri	12	129	2.172	2.016	-	4.329
<b>3</b>	<b>Ukupno</b>	<b>319</b>	<b>6.210</b>	<b>7.729</b>	<b>8.101</b>	<b>-</b>	<b>22.359</b>

**Obrazac 11:** EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
<b>010</b>	<b>Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>320</b>
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	157
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(137)
040	Odljev s osnove otpisa	(5)
050	Odljev s druge osnove	(132)
<b>060</b>	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>340</b>

**Obrazac 12: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti**

		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	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
		Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima				
od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti									
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni i predujmovi	524	85	85	85	37	58	243	19	
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala financijska društva	-	1	1	1	-	1	-	-	-
060	Nefinancijska društva	502	65	65	65	34	41	236	18	
070	Kućanstva	22	19	19	19	3	16	7	1	
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	25	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<b>Ukupno</b>	<b>549</b>	<b>85</b>	<b>85</b>	<b>85</b>	<b>37</b>	<b>58</b>	<b>243</b>	<b>19</b>	

**Obrazac 13: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama**

		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 neprihodonosne		od čega koje podliježu umanjena vrijednosti						
			od čega u statusu neispunjava obveza								
<b>010</b>	<b>Bilančne izloženosti</b>	<b>22.872</b>	<b>340</b>	<b>340</b>	<b>22.872</b>	<b>519</b>		-			
020	Hrvatska	15.404	299	299	15.404	427		-			
030	Bosna i Hercegovina	3.228	39	39	3.228	88		-			
040	Italija	2.707	-	-	2.707	1		-			
050	Europska unija	1.120	-	-	1.120	-		-			
060	Njemačka	118	1	1	118	1		-			
070	Ostale zemlje	295	1	1	295	2		-			
<b>080</b>	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>6.131</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>-</b>			
090	Hrvatska	5.122	33	33			50				
100	Bosna i Hercegovina	854	8	8			9				
110	Slovenija	38	-	-			-				
120	Austrija	27	-	-			-				
130	Njemačka	26	-	-			-				
140	Ostale zemlje	64	-	-			1				
<b>150</b>	<b>Ukupno</b>	<b>29.003</b>	<b>381</b>	<b>381</b>	<b>22.872</b>	<b>519</b>	<b>60</b>	<b>-</b>			

**Obrazac 14: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima**

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjene vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenu vrijednosti			
		od čega u statusu neispunjavanja obveza					
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	201	12	12	201	17	-
020	Rudarstvo i vađenje	12	-	-	12	1	-
030	Prerađivačka industrija	805	51	51	805	72	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	554	-	-	554	4	-
050	Opskrba vodom	91	1	1	91	1	-
060	Građevinarstvo	466	39	39	466	35	-
070	Trgovina na veliko i na malo	1.438	24	24	1.438	32	-
080	Prijevoz i skladištenje	576	13	13	576	16	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	557	16	16	557	25	-
100	Informacije i komunikacije	52	1	1	52	1	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	24	-	-	24	1	-
120	Poslovanje nekretninama	658	1	1	658	48	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	212	5	5	212	8	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	203	6	6	203	8	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	20	-	-	20	-	-
160	Obrazovanje	5	-	-	5	-	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	27	-	-	27	1	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	26	1	1	26	-	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	16	-	-	16	-	-
<b>200</b>	<b>Ukupno</b>	<b>5.943</b>	<b>170</b>	<b>170</b>	<b>5.943</b>	<b>270</b>	-

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

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

### 6.1. Objava primjene standardiziranog pristupa

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika sukladno CRR-u 3.

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 obrascu EU CR4.

### 6.2. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

#### Politike i procesi za bilančno i izvanbilančno netiranje te obuhvat primjene bilančnog i izvanbilančnog netiranja

U pojedinačnim slučajevima, gdje postoji okvirni ugovor koji sadrži odredbe o netiranju (temeljen na IDNA – International Deposits Netting Agreement predlošku), te s obzirom na identificiranu provedivost takvih ugovora u pravnom okruženju. Banka uzima u obzir pozitivne učinke netiranja na izloženost prilikom izračuna regulatornih kapitalnih zahtjeva.

#### Politike i procesi za vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

Grupa Zagrebačke banke implementirala je sustav upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika kojemu je cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima kreditne zaštite (kolateralima) i smanjiti potencijalni kreditni gubitak u slučaju dužnikovog neispunjavanja obveza.

Instrumenti kreditne zaštite ugovaraju se u skladu s apetitom za rizik, definiranom kreditnom strategijom u terminima kvalitete i očekivanog rasta plasmana i ostalim definiranim indikatorima profila kreditnog rizika te u skladu s ciljanim kapitalnim zahtjevima. Instrumenti kreditne zaštite se prihvaćaju isključivo kao dodatni izvor osiguranja kreditnog rizika (primarni je kreditna sposobnost klijenta/dužnika) i ne mogu služiti kao zamjena za dužnikovu sposobnost podmirenja obveza.

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve uvjete definirane CRR-om 3.

Banka kontinuirano unapređuje sustav vrednovanja (praćenja promjena vrijednosti) i nadzora nad pravnom provedivošću primljenih instrumenata kreditne zaštite u cilju maksimiziranja pozitivnih učinaka kreditne zaštite na kapitalne zahtjeve Grupe Zagrebačke banke.

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

- formalnih i suštinskih kontrola pojedinačnih instrumenata kreditne zaštite u okviru procesa priznavanja i vrednovanja;
- kontinuiranog praćenja promjena vrijednosti instrumenata kreditne zaštite;
- praćenja i izvještavanja o koncentracijama u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnih rizika.

#### **Opis osnovnih vrsta kolaterala kojima se koristi kreditna institucija**

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 CRR-om 3.

Osim financijskih kolaterala Zagrebačka banka u skladu s CRR-om 3 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 CRR-om 3.

#### **Glavni davatelji garancija/jamstava i kontragarancija i pružatelji nematerijalne kreditne zaštite u obliku kreditnih izvedenica te njihove kreditne sposobnosti**

Priznati pružatelji kreditne zaštite odnose se na definiranu listu subjekata koju uglavnom čine središnje države i središnje banke, jedinice lokalne samouprave, multilateralne razvojne banke, institucije i ostala trgovačka društva uz uvjet da imaju kreditni rejting priznate VIPKR u skladu s CRR-om 3.

## Informacije o koncentracijama tržišnih i kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnih rizika

Banka prati i upravlja koncentracijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite te izvještava o istima u skladu sa Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija.

Mehanizmi monitoriranja i kontrole koncentracijskog rizika u okviru primijenjenih tehnika umanjavanja kreditnog rizika su:

- obavezno razmatranje indirektno izloženosti prema pružatelju kreditne zaštite u kreditnom procesu;
- uspostava odnosnog limita ako je pružatelj kreditne zaštite država, banka ili osiguravajuće društvo, odnosno limita države iz koje je pružatelj kreditne zaštite;
- implementiran sustav upravljačkog i regulatornog izvještavanja.

### Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika kod vanbilančnih izvedenih financijskih instrumenata

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika koji proizlazi iz vanbilančnih izvedenih financijskih instrumenata (derivata) Banka primjenjuje tehnike vanbilančnog netiranja na temelju adekvatnih ugovora o netiranju potpisanih s klijentima (ISDA kao međunarodni standard ugovora o netiranju koji se uglavnom ugovara sa stranim bankama te Okvirni ugovor za izvedene financijske instrumente – LMA koji se uglavnom ugovara s klijentima na lokalnom tržištu). Dodatno, s pojedinim klijentima Banka ugovara i CSA ugovore / dodatke o osiguranju u kojima se ugovara razmjena kolaterala na temelju dnevnih promjena neto vrijednosti ugovorenih transakcija s ciljem smanjenja kreditnog rizika druge ugovorne strane; u navedenim se ugovorima kao kolateral koristi gotovina.

Navedene tehnike smanjenja kreditnog rizika za pozicije u derivatima uključene su u interno praćenje i izvještavanje, dok su u regulatorno praćenje i izvještavanje te izračun kapitalnih zahtjeva uključene tehnike koje proizlaze iz ISDA i CSA ugovora za koje Banka ima pribavljena relevantna pravna mišljenja dostavljena na uvid Hrvatskoj narodnoj banci. Izloženostima se upravlja sukladno definiranim limitima i apetitu za rizik.

Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

		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	12.016	10.023	8.241	1.782	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	4.330	-	-	-	-
3	<b>Ukupno</b>	<b>16.346</b>	<b>10.023</b>	<b>8.241</b>	<b>1.782</b>	-
4	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	280	59	45	14	-
EU-5	<i>od čega u statusu neispunavanja obveza</i>	280	59			

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**

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	7.320	2	8.538	87	251	2,91%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.890	365	885	49	260	27,83%
3 Subjekti javnog sektora	225	25	298	9	109	35,67%
4 Multilateralne razvojne banke	1.665	340	587	40	151	24,00%
5 Međunarodne organizacije	-	-	73	5	-	0,00%
6 Institucije	1.120	-	1.120	-	-	0,00%
7 Trgovačka društva	133	125	143	40	61	33,30%
8 Stanovništvo	-	-	-	-	-	0,00%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.730	2.957	2.467	502	2.570	86,56%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	415	56	286	21	246	80,00%
11 Visokorizične izloženosti	8	6	8	-	8	100,00%
12 Pokrivene obveznice	-	6	-	-	-	0,00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	8	-	8	-	8	100,00%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	4.664	2.165	4.629	656	3.821	72,31%
15 Vlasnička ulaganja	4.475	418	4.395	100	2.234	49,70%
16 Ostale stavke	2.759	41	2.758	11	942	34,03%
<b>17 UKUPNO</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>54,33%</b>

**Obrazac 18: EU CR5 – Standardizirani pristup**

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Središnje države ili središnje banke	8.387	-	29	58	1	-	-	-
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	350	-	-	-	247	-	251	-
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	246	-	-	-
EU 2b	Subjekti javnog sektora	350	-	-	-	1	-	251	-
3	Multilateralne razvojne banke	79	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Međunarodne organizacije	1.120	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucije	-	-	-	-	34	-	24	-
5	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Trgovačka društva	-	-	-	-	125	-	2	-
6,1	Od čega: specijalizirano financiranje	-	-	-	-	125	-	2	-
7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	-	-	-	-	2.060	-	-	-
9,1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	2.060	-	-	-
9.1.1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	2.060	-	-	-
9.1.3	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-
9,2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-
9,3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.1	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.2	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-
9,4	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-
9,5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	623	-	-	-	96	-	31	-
EU 10a	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	96	-	31	-
EU 10b	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Ostale stavke	623	-	-	-	-	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>10.559</b>	-	<b>29</b>	<b>58</b>	<b>2.563</b>	-	<b>308</b>	-

**Obrazac 19: EU CR5 – Standardizirani pristup, nastavak**

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika						Ukupno p	od čega bez rejtinga q	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Ostalo
		i	j	k	l	m	n			o
1	Središnje države ili središnje banke	-	87	-	63	-	-	-	8.626	8.610
2	Subjeki javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	-	86	-	-	-	-	-	934	802
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	61	-	-	-	-	-	307	307
EU 2b	Subjeki javnog sektora	-	25	-	-	-	-	-	627	495
3	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	79	79
EU 3a	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	1.120	-
4	Institucije	-	1	-	-	-	-	-	184	112
5	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Trgovačka društva	45	2.745	-	-	-	-	3	2.968	-
6,1	Od čega: specijalizirano financiranje	45	2.486	-	-	-	-	3	2.661	-
7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnička ulaganja	-	8	-	-	-	-	-	8	-
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Vlasnička ulaganja	-	8	-	-	-	-	-	8	-
8	Stanovništvo	5.162	-	-	-	-	-	-	5.285	-
9	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	693	317	192	-	-	-	256	4.415	-
9,1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE	679	31	-	-	-	-	-	2.689	-
9.1.1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	74	6	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	-	-	-	2.060	-
9.1.3	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	605	25	-	-	-	-	-	629	-
9,2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	1	-	-	-	-	3	-
9,3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE	12	233	-	-	-	-	256	1.477	-
9.3.1	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	256	-	-
9.3.2	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	-	-	-	708	-
9.3.3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	12	233	-	-	-	-	-	245	-
9,4	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE	2	53	17	-	-	-	-	72	-
9,5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	-	-	174	-	-	-	-	174	-
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	597	16	-	-	-	-	1.363	-
EU 10a	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	58	-	-	-	-	-	185	-
EU 10b	Subjeki za zajednička ulaganja	-	-	16	-	-	-	-	16	-
EU 10c	Ostale stavke	-	539	-	-	-	-	-	1.162	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>5.901</b>	<b>3.924</b>	<b>211</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>25.148</b>	<b>-</b>

### 6.3. 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 različitim proizvodima, i to transakcija izvedenim financijskim instrumentima i transakcija financiranja vrijednosnim papirima (REPO i obrnute REPO transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira).

Za praćenje i upravljanje rizikom druge ugovorne strane odgovorna je organizacijska jedinica Financijski rizici. Okvir praćenja i upravljanja definiran je skupom općih i posebnih politika, smjernica te sveobuhvatnim sustavom internih akata.

S obzirom da rizik druge ugovorne strane predstavlja mogućnost gubitka u slučaju nastupanja statusa neispunavanja obveza druge ugovorne strane (default) tijekom trajanja transakcije, veličina gubitka ovisi o vrijednosti same transakcije odnosno tržišnim cijenama u trenutku defaulta. Kod rizika druge ugovorne strane se u skladu s tim treba uzeti u obzir:

- tekuća izloženost – sadašnji trošak zamjene transakcija, odnosno pozitivna fer vrijednost ugovora, a predstavlja gubitak u slučaju defaulta druge ugovorne strane na izvještajni datum;
- potencijalna izloženost – procjena budućeg troška zamjene transakcije, a predstavlja gubitak do kojega bi moglo doći u slučaju defaulta druge ugovorne strane u nekom budućem trenutku tijekom vijeka trajanja transakcije (može biti veća od tekuće izloženosti kao rezultat promjene tržišnih cijena u budućnosti).

U postupku kvantifikacije rizika druge ugovorne strane za upravljačke potrebe koristi se interni model UniCredit Grupe baziran na Monte Carlo simulacijama kojima se simuliraju faktori rizika na unaprijed definiranim vremenskim intervalima. U reevaluaciji tako dobivene mreže budućih vremenskih intervala sva obuhvaćena trgovanja se ponovo vrednuju kako bi se procijenio trošak zamijene u slučaju neizvršenja odveza druge ugovorne strane.

Buduća izloženost portfelja transakcija s pojedinim klijentom se računa na temelju conditional expected shortfall (CES) mjere uz razinu pouzdanosti 87,5% - koja odgovara očekivanoj izloženosti najgorih 5% slučajeva simuliranih izloženosti klijentu.

U svrhu smanjenja izloženosti riziku druge ugovorne strane praksa Banke nalaže sklapanje okvirnih ugovora za transakcije izvedenim financijskim instrumentima, a koji uključuju klauzule o netiranju.

Za svakog klijenta s kojim Banka sklapa transakcije koje ju izlažu riziku druge ugovorne strane dodijeljeni su interni limiti u skladu s procesom dodjeljivanja kreditnih limita unutar Banke.

Tržišni rizici i rizik druge ugovorne strane na dnevnoj osnovi prati izloženost i usklađenost s limitima za rizik druge ugovorne strane, te o navedenome izvještava relevantne poslovne jedinice, kao i kreditne rizike.

Uz sam rizik druge ugovorne strane, koji u suštini predstavlja rizik prije namire, Banka dodatno prati i rizik namire (ili rizik isporuke) koji predstavlja mogućnost gubitka u slučaju neispunjenja obveza druge ugovorne strane na dan namire, dok su istovremeno plaćanja/ispоруke prema drugoj strani već izvršene. Rizik namire se mjeri za transakcije različitim proizvodima i to kupoprodaju deviza, depozite i plasmane na međubankarskom tržištu, transakcije izvedenim financijskim instrumentima i transakcije financiranja vrijednosnim papirima (REPO i obrnute REPO transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira).

Rizik se mjeri i limitira maksimalnim dozvoljenim iznosom potraživanja po predmetnim transakcijama koje Banka dnevno potražuje od druge ugovorne strane. Banka se od navedenog rizika štiti namirom po „pre-paid“ osnovi ili namirom na „Delivery Versus Payment“ principu.

Banka također redovito prati Rizik suprotnog smjera. Rizik suprotnog smjera nastaje kada su faktori rizika koji utječu na izloženost prema drugoj ugovornoj strani pozitivno korelirani s kreditnom sposobnošću te druge ugovorne strane, tj. kada uslijed povećanja izloženosti dolazi do porasta rizičnosti druge ugovorne strane. Općeniti rizik suprotnog smjera (GWWR) se može ostvariti kad je kreditna kvaliteta druge ugovorne strane korelirana s relevantnim faktorima tržišnog rizika koji također utječe na vrijednost transakcije sa članicom Grupe UniCredit. Specifični rizik suprotnog smjera (SWWR) se pojavljuje kada je buduća izloženost određenoj drugoj ugovornoj strani izrazito pozitivno korelirana s vjerojatnošću neispunjenja obveza druge ugovorne strane zbog prirode transakcija sa drugom ugovornom stranom. Takva se korelacija najčešće pojavljuje ako postoji slično materijalno, pravno ili ekonomsko vlasništvo između kolaterala/referentne jedinice druge ugovorne strane.

Zagrebačka banka trenutno nema transakcija koje podliježu navedenim rizicima, a u slučaju pojave GWWR-a i SWWR-a postupa se sukladno propisanim aktima organizacijske jedinice Financijskih rizika.

**Obrazac 20: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu**

		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	46		1.4	189	82	80	50
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-		-	-	-	-
2.a	<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
2.b	<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
2.c	<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					139	76	76	-
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	<b>Ukupno</b>					<b>328</b>	<b>158</b>	<b>156</b>	<b>50</b>

**Obrazac 21: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika**

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	2	39	-	-	-	-	-	-	41
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	27
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	3	1	-	-	-	-	-	-	4
10	Ostale stavke	-	-	-	-	3	1	-	-	-	-	-	-	4
11	<b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151</b>

**Obrazac 22: EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane**

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	-	41	-	27	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	-	6	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	7	-	81
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	609	-	303
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	179	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	183	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	2.033	-	194
9	<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>3.011</b>	<b>-</b>	<b>578</b>

#### 6.4. Izloženost prema sekuritiziranim pozicijama

Obrasci o sekuritizaciji pružaju strukturiran prikaz izloženosti Zagrebačke banke d.d. prema sekuritiziranim pozicijama, u skladu s regulatornim zahtjevima iz CRR-a 3 i smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Sekuritizacija predstavlja proces pretvaranja financijskih potraživanja, poput kreditnih plasmana, u drugi oblik financijske imovine kao što su vrijednosni papiri koji se mogu plasirati na tržištu ili financijske garancije, čime se omogućuje učinkovitije upravljanje bilancom i prijenos dijela rizika na investicijsku zajednicu.

Zagrebačka banka d.d. je provela sintetičku sekuritizaciju s financiranom kreditnom zaštitom, u obliku financijske garancije, s ulagačima na tržištu kapitala. Transakcija je provedena na portfelju dugoročnih kredita i iskorištenih/neiskorištenih revolving kreditnih linija odobrenih malim i srednjim poduzećima i korporativnim klijentima, a koje je Banka plasirala u svojem redovnom poslovanju. Transakcija kvalificirana kao Jednostavna, Transparentna i Standardizirana (STS) sekuritizacija u smislu članka 18. Uredbe (EU) 2017/2402 i naknadnih izmjena Uredbe (EU) 2021/557.

Zagrebačka banka d.d. u svojim poslovnim aktivnostima vezanim uz sekuritizirane pozicije vodi se načelima opreznog upravljanja rizicima i usklađenosti s regulatornim okvirom.

Objava SEC obrazaca doprinosi transparentnosti poslovanja Zagrebačke banke d.d. te omogućuje regulatorima i tržišnim sudionicima uvid u način upravljanja rizicima povezanim sa sekuritizacijom. Podaci se objavljuju na konsolidiranoj razini i odnose se na referentni datum izvještavanja odnosno 30. lipnja 2025. godine.

U skladu s regulatornim zahtjevima, Zagrebačka banka je objavila obrasce za sekuritizaciju koji su relevantni za njezino poslovanje (EU-SEC1, EU-SEC3 i EU-SEC5). Obrasci EU-SEC2 i EU-SEC4 nisu objavljeni budući da se ne odnose na Banku.



**Obrazac 24: EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
		Vrijednosti izloženosti (prema rasponima pondera rizika/odbicima)					Vrijednosti izloženosti (prema regulatornom pristupu)				
		Ponder rizika ≤ 20 %	Ponder rizika > 20 % do 50 %	Ponder rizika > 50 % do 100 %	Ponder rizika > 100 % do 1 250 %	Ponder rizika 1 250 %/odbici	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući pristup interne procjene – IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1 250 %/odbici	
<b>1</b>	<b>Ukupne izloženosti</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>503</b>	-	
2	Tradicionalne transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	<i>Sekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	<i>Stanovništvo</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	<i>Prema velikim klijentima</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	<i>Resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Sintetske transakcije	503	-	-	-	9	-	-	503	-	
10	<i>Sekuritizacija</i>	503	-	-	-	9	-	-	503	-	
11	<i>Odnosne izloženosti prema stanovništvu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	<i>Prema velikim klijentima</i>	503	-	-	-	9	-	-	503	-	
13	<i>Resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Obrazac 25: EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi - nastavak**

	j	k	l	m	n	o	p	q
	RWEA (prema regulatornom pristupu)				Kapitalni zahtjev nakon primjene gornje granice			
	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući pristup interne procjene – IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %
<b>1</b>	<b>Ukupne izloženosti</b>	-	-	<b>49</b>	-	-	<b>4</b>	-
2	Tradicionalne transakcije	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Sekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Stanovništvo</i>	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Prema velikim klijentima</i>	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-
8	<i>Resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-
9	Sintetske transakcije	-	-	49	-	-	4	-
10	<i>Sekuritizacija</i>	-	-	49	-	-	4	-
11	<i>Odnosne izloženosti prema stanovništvu</i>	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Prema velikim klijentima</i>	-	-	49	-	-	4	-
13	<i>Resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-

**Obrazac 26: EU-SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik**

		a	b	c
		Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Institucija djeluje kao inicijator ili sponzor		
		Ukupni nepodmireni nominalni iznos		Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju
			od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
<b>1</b>	<b>Ukupne izloženosti</b>	<b>551</b>	-	-
2	Prema stanovništvu (ukupno)	-	-	-
3	<i>osigurane stambenom hipotekom</i>	-	-	-
4	<i>kreditne kartice</i>	-	-	-
5	<i>ostale izloženosti prema stanovništvu</i>	-	-	-
6	<i>resekuritizacija</i>	-	-	-
7	Prema velikim klijentima (ukupno)	551	-	-
8	<i>kreditni trgovačkim društvima</i>	551	-	-
9	<i>hipoteka na poslovnoj nekretnini</i>	-	-	-
10	<i>najmovi i potraživanja</i>	-	-	-
11	<i>ostale izloženosti prema velikim klijentima</i>	-	-	-
12	<i>resekuritizacija</i>	-	-	-

## 7. Omjer financijske poluge

Kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer osnovnog kapitala i ukupne izloženosti institucije, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge iznosi 3 %, a izloženost uključuje bilančne i izvanbilančne stavke, transakcije financiranja vrijednosnih papira te izloženosti po izvedenicama, izračunate prema standardiziranom pristupu.

Grupa Zagrebačke banke iz svoje mjere ukupne izloženosti na dan 30. lipnja 2025. godine nije privremeno isključila izloženosti prema središnjim bankama iz točke b) članka 500.b CRR-a 3.

Na dan 30. lipnja 2025. godine. omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke iznosi 8,14%. (iskazujući adekvatnu pokrivenost bilančne i izvanbilančne imovine kapitalom) te Grupa nije imala dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

**Obrazac 27: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge**

		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	27.292
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	(91)
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	4
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.689
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	13
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>28.907</b>

**Obrazac 28: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge**

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		T	T-1
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	24.411	22.809
2	Uvećanje za kolateral 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)	(40)	1
7	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>	<b>24.371</b>	<b>22.810</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)	17	21
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	64	55
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>81</b>	<b>76</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	2.762	3.027
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	4	39
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>2.766</b>	<b>3.066</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	6.131	4.780
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(4.442)	(3.567)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>1.689</b>	<b>1.213</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 kolaterala 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-22l	(Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22m	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>			
23	<b>Osnovni kapital</b>	2.354	2.284
24	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>28.907</b>	<b>27.165</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>			
25	Omjer financijske poluge (%)	8,14%	8,41%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	8,14%	8,41%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	8,14%	8,41%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-	-
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-
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

**Obrazac 29: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)**

		<b>a</b>
		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>
<b>EU-1</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:</b>	<b>23.845</b>
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	5
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	23.840
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	8.693
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.637
EU-7	Institucije	314
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	4.475
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.664
EU-10	Trgovačka društva	2.730
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	102
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.225

## 8. Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik definira se kao rizik da Grupa Zagrebačka banka (u daljnjem tekstu poglavlja: Grupa) u sklopu UniCredit Grupe (u daljnjem tekstu UCG), očekivano ili neočekivano, nije sposobna izvršavati obveze plaćanja (novcem ili isporukom) bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili svog financijskog stanja.

Grupa se smatra "dovoljno likvidnom" ili da ima "dovoljnu likvidnost" kad je u položaju da učinkovito ispunjava svoje obveze plaćanja te kad je sposobna tijekom određenog roka stvarati pozitivan novčani tok.

Razmatraju se 3 komponente rizika likvidnosti:

- **Rizik neusklađene likvidnosti:** Rizik neusklađenosti priljeva i odljeva u smislu iznosa i/ili vremena. Rizik neusklađene likvidnosti također se može nazvati rizikom strukturalne likvidnosti. Rizik neusklađene likvidnosti određuje dnevne potrebe financiranja.
- **Rizik likvidnosti u slučaju nepredviđenih okolnosti:** Rizik da budući događaji mogu zahtijevati materijalno veće iznose likvidnosti od onih koje banka trenutno zahtijeva. To može biti zbog gubitka pasive, zahtjeva za financiranjem nove aktive, poteškoća u prodaji likvidne aktive ili poteškoća u pribavljanju novih izvora financiranja u slučaju krize likvidnosti.
- **Rizik likvidnosti tržišta:** Mogućnost da institucija ne može lako likvidirati ili nadoknaditi određenu imovinu, poput investicija koje se drže kao rezerve likvidnosti, bez izazivanja gubitka zbog plitkog tržišta ili tržišnih poremećaja.

### Strategije i politike

Okvir upravljanja likvidnosnim rizikom u Banci definiran je skupom smjernica, općih i posebnih politika kojima se definira politika upravljanja likvidnosnim rizikom, metrike kojima se prati, limiti i pragovi upozorenja, sustav definiranja limita i eskalacije prekoračenja, odgovornosti u procesu upravljanja likvidnosnim rizikom, mapiranje pozicija, retroaktivno testiranje (backtesting), testiranje otpornosti na stres, plan financiranja kao i plan postupanja u kriznim situacijama.

### Uloge i odgovornosti

Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje je odgovoran za sveukupni nadzor upravljanja likvidnosnim rizikom na razini Grupe te u slučaju potrebe, pokretanja korektivnih akcija koje odrađuju Zagrebačka banka i Grupa.

Upravljanje kratkoročnom likvidnošću u odgovornosti je organizacijskog dijela Riznice unutar organizacije Upravljanja rizicima klijenata i Riznice. Glavne aktivnosti Upravljanja rizicima klijenata i Riznice su usredotočene na pristupu tržištu i ostalim aktivnostima vezanim za tržišta koje se moraju odvijati unutar postavljenih ograničenja rizika, zajedno s provedbom Plana financiranja, a prema odlukama nadležnih tijela i relevantnih funkcija.

Mjerenje rizika temeljni je alat u procesu upravljanja rizicima, uspostavljen kroz niz metrika likvidnosti, definiranih primarno u okviru funkcije rizika, u suradnji s ostalim sudionicima procesa. Izračun i izvještavanje pojedine metrike u odgovornosti je Regulatornog izvještavanja (za regulatorne metrike likvidnosti), odnosno Upravljanja aktivom i pasivom (za upravljačke/interne metrike likvidnosti). Financijski rizici odgovorni su za izradu scenarija stres testa likvidnosti, praćenje indikatora ranog upozorenja likvidnosti (LEWI) te praćenje unutardnevne likvidnosti, te redovno izvještavanje FRC-ALCO-a, u okviru FRC-ALCO izvještaja, o svim metrikama likvidnosti, indikatorima ranog upozorenja, te potencijalnim prekoračenjima zadanih razina ograničenja.

## Mjerenje rizika likvidnosti i izvora financiranja

### Tehnike mjerenja rizika

Likvidnosni je rizik zbog svoje prirode usmjeren na mjerenje temeljem gap analize između priljeva i odljeva koje banka ima u određenom vremenskom horizontu, testiranja otpornosti na stres i pratećim mjerama. Gap analiza se provodi u odnosu na dva različita vremenska horizonta:

- likvidnosna neusklađenost na dnevnoj osnovi koju pokriva kratkoročna likvidnost iz prekonoćnih pozicija i pozicija do 3 mjeseca
- neusklađenost praćena na mjesečnoj razini kojom se kontrolira srednjoročni i dugoročni likvidnosni rizik (strukturna likvidnost) s dospijanjem preko 1 godine

### Metrike likvidnosti

Mjerenje rizika temeljni je alat u procesu upravljanja rizicima, uspostavljen kroz niz metrika likvidnosti, definiranih primarno u okviru funkcije rizika, u suradnji s ostalim sudionicima procesa.

Rizik likvidnosti pojavljuje se u različitim oblicima, te je neophodno izraditi adekvatnu mapu rizika. Mapa rizika predstavlja vezu između pojedinih pokretača rizika (kategorija rizika) i pojedinih metrika kojima mjerimo izloženost riziku likvidnosti, odnosno pojedinoj kategoriji rizika.

Rizik likvidnosti pratimo po sljedećim kategorijama (tzv. mapa rizika):

- **Rizik unutar dnevne likvidnosti** se javlja ukoliko Banka nije sposobna izvršiti obveze plaćanja ili namire u normalnim ili stresnim situacijama
- **Rizik kratkoročne likvidnosti** prati neusklađenost između dospijeca novčanih priljeva i odljeva u vremenskim periodima do jedne godine
- **Tržišni rizik** je rizik koji prati likvidnost tržišta gdje se Banka može suočiti sa znatnim gubitkom vrijednosti imovine koju može prodati ili založiti u repo operacijama
- **Rizik strukturne likvidnosti** definira se kao nemogućnost pribavljanja sredstava financiranja za održavanje adekvatnog omjera u srednjem i dugom roku (preko jedne godine) između imovine i obveza, bez utjecaja na dnevne operacije
- **Rizik Postupanja u kriznim situacijama/ u stresnim uvjetima** odnosi se na buduće neočekivane obveze koje zahtijevaju veću likvidnost u usporedbi sa redovitim poslovanjem
- **Rizik koncentracije financiranja** je rizik koji se javlja ukoliko banka ovisi o ograničenom broju izvora financiranja koji su značajni te povlačenje sredstava jednog klijenta ili njih nekoliko može izazvati probleme s likvidnošću Banke
- **Rizik likvidnosti (kratkoročne/strukturne) za materijalno značajne valute** generiran je neusklađenosti u dospijecima obveza/odljeva i potraživanja/priljeva u stranoj valuti

## Upravljanje kratkoročnom likvidnošću

Upravljanje kratkoročnim likvidnosnim rizikom ima za cilj osiguravanje da Banka zadrži svoju mogućnost ispunjavanja svih novčanih obveza, očekivanih ili neočekivanih, s fokusom na horizont do 1 godine, koji uključuje i praćenje unutardnevne likvidnosti.

Standardne mjere koje se uzimaju u obzir su:

- mogućnost pristupa platnim sustavima (operativno upravljanje likvidnošću, uključujući i unutardnevnu likvidnost)
- upravljanje platnim sustavom koji se temelji i na monitoriranju razine likvidnosnih rezervi i posljedice njenog korištenja (analiza i aktivno upravljanje prema vremenskim razredima). Ovaj princip primjenjiv je na sve članice Grupe, gdje se unutardnevno upravljanje likvidnosti odnosi samo na članice Grupe s direktnim pristupom platnim sustavima.

Grupa je usvojila indikator kratkoročne likvidnosti (OML); ovaj rizik mjeri se „operativnom ljestvicom dospjeća“ koja mjeri razliku (surplus/deficit) novčanih priljeva i odljeva u određenom vremenskom periodu uključujući i rezerve likvidnosti (CBC – Counterbalancing capacity). Cilj je osigurati da članica bude sposobna izvršavati svoje obveze kako je naznačeno u operativnom razredu dospjeća i nakon što se iscrpe sve trenutno raspoložive rezerve likvidnosti, odnosno da je višak likvidnosti (surplus) iznad 0.

Primarni vremenski period promatranja je 3 mjeseca (3M Gap).

3M Gap je jedna od likvidnosnih mjera koja je uključena u okvir upravljanja apetitom za rizik.

## Upravljanje strukturnom likvidnošću

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe teži ograničiti izloženost riziku financiranja uzimajući u obzir dospjeća koja prelaze 1 godinu i smanjiti potrebu financiranja na kratki rok. Metrike za praćenje strukturne likvidnosti: Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (Net Stable Funding Ratio, NSFR) u razredima preko jedne godine, te SLR (Strukturni omjer likvidnosti) u razredima preko tri godine, uključene su u okvir za upravljanje apetitom za rizik, dok je SLR preko jedne godine dio granularnih metrika likvidnosti.

Održavanje adekvatnog omjera između srednjoročnih i dugoročnih obveza i imovine ima cilj smanjivanje pritiska na kratkoročne izvore, kako trenutne, tako i buduće.

Standardne mjere koje se uzimaju u obzir su:

- raspoređivanje dospjeća izvora financiranja na način smanjenja korištenja manje stabilnih izvora uz istovremeno smanjenje troškova (integrirano upravljanje strateškom likvidnosti i taktičkom likvidnosti);
- financiranje rasta kroz strateške aktivnosti financiranja uz uspostavu odgovarajućih dospjeća (višegodišnji plan financiranja);
- uravnoteženje srednjoročnog do dugoročnog zahtjeva financiranja uz minimaliziranje troškova, diverzifikaciju izvora, nacionalnih tržišta, valuta i instrumenata koje se koriste (realizacija višegodišnjeg plana financiranja).

## Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizikom koja se koristi za vrednovanje potencijalnih efekata specifičnog događaja i/ili promjena skupa financijskih varijabli na financijsko stanje kreditne institucije. Kao alat koji služi za predviđanje, testiranje otpornosti na stres utvrđuje likvidnosni rizik kreditne institucije. Rezultati testiranja otpornosti na stres koriste se za:

- uspostavu adekvatnih likvidnosnih limita (kvantitativnih i kvalitativnih);
- planiranje i izvršavanje alternativnih transakcija s ciljem uravnoteženja likvidnih odljeva;
- struktura/modificiranje likvidnosnog profila bilance Grupe;
- pružanje podrške razvoju plana financiranja i plana postupanja u kriznim situacijama te testiranju
- testiranje efikasnosti plana postupanja u kriznim situacijama u okviru Plana oporavka
- procjenu adekvatnosti zaštitnog sloja likvidnosti

Na makro razini Grupa definira tri osnovne kategorije potencijalnih likvidnosnih kriza:

- tržišna (sistemska, globalna ili sektor): scenarij pada tržišta. Ovaj scenarij sadrži iznenadne promjene na novčanom tržištu ili tržištu kapitala izazvane obustavom (ili limitiranim pristupom) tržištima, sustavima namire, kritičnim političkim događajima, državnim krizama, kreditnim kolapsima i sl.;
- specifična za Grupu ili jedan njen dio: kriza imena; pretpostavke mogu biti operativni rizik, događaji povezani s pogoršanjem percepcije reputacijskog rizika Grupe ili smanjenje kreditnog rejtinga UniCredit Grupe ili Grupe Zagrebačke banke;
- kombinacija tržišnog i specifičnog rizika: kombinirani scenarij

Testiranje otpornosti na stres i analiza rezultata stresnih scenarija provodi se na mjesečnoj razini uz mogućnost provođenja tjednom dinamikom ukoliko za to postoji potreba, uz mogućnost izrade i pokretanja „ad hoc“ scenarija povezanih sa indikatorima ranog upozorenja koji mogu signalizirati potrebu za specifičnim scenarijima.

## Unutargrupno upravljanje likvidnosti

Svaka članica Grupe koja ima pristup tržištu mora povećati svoju likvidnosnu samodostatnost, na taj način potičući korištenje vlastitih resursa.

Grupa je organizirana na principu Likvidnosno referentnih banaka (LRB). To su banke koje samostalno pristupaju veleprodajnom i međubankarskom tržištu za svoje potrebe i potrebe drugih članica unutar zemlje u kojoj posluje, odnosno iz svog opsega nadležnosti. Zagrebačka banka predstavlja LRB za članice Grupe UniCredit na teritoriju RH i UniCredit Bank d.d. Mostar.

Unutar grupno upravljanje financiranjem se koordinira od strane Grupe, dok je Zagrebačka banka nadležna za optimizaciju financiranja na lokalnim tržištima te je odgovorna za koordinaciju pristupa kratkoročnim i dugoročnim izvorima na tržištima pravnih osoba iz svoje nadležnosti kao LRB.

## Smanjenje rizika

### Faktori smanjenja rizika

Opće je prihvaćeno da se likvidnosni rizik ne može namiriti iz kapitala. Kao takav, likvidnosni rizik ne dodaje se u izračun ekonomskog kapitala, iako je smatran važnom kategorijom rizika zbog čega se uključuje u definiranje apetita za rizik.

Glavni faktori za ublažavanje rizika na razini Grupe su: monitoriranje unutardnevne i kratkoročne (dnevno) i strukturne (mjesečno) likvidnosti; primjenjivi Plan postupanja u kriznim situacijama s provedivim popisom aktivnosti u slučaju aktivacije Plana financiranja u kriznim situacijama, koji odražava realno stanje; „ublaživač pada“ (engl. Liquidity buffer) kojim se pokrivaju neočekivani odljevi; jasno i redovno testiranje otpornosti na stres.

### Plan financiranja

Plan financiranja ima ključnu ulogu u ukupnom procesu upravljanja likvidnošću jer utječe na pozicije kratkoročne i strukturne likvidnosti. Planom se definiraju potrebe i izvori financiranja kako bi se održala ravnoteža između imovine i obveza na razini Grupe, centara likvidnosti i članica Grupe. Jedan od ciljeva korištenja srednjoročnih i dugoročnih kanala jest i izbjegavanje pritiska na poziciju kratkoročne likvidnosti. Plan financiranja potrebno je ažurirati barem jednom godišnje. Osim toga, on mora biti usklađen s procesom financijskog planiranja (budžetiranja) i s okvirom upravljanja apetitom za rizik.

Planiranom strukturom financiranja u 2025. godini, depoziti klijenata i dalje čine osnovni izvor financiranja Zagrebačke banke, s udjelom od oko 80% ukupnih obveza Banke. Planom financiranja Grupe Zagrebačke banke pretpostavlja se povećanje neto zaduženja od Matice u 2025. godini, a povezano sa povećanjem financiranja UniCredit Leasing Croatia d.o.o., uz zadovoljenje regulatornih zahtjeva (MREL) izdanjem dužničkog vrijednosnog papira koji će otkupiti UniCredit SpA kao središnje sanacijsko tijelo za UniCredit Grupu.

### Plan postupanja u kriznim situacijama

Likvidnosna kriza je događaj visokog utjecaja, a niske vjerojatnosti događanja. Model upravljanja u kriznim situacijama koji se brzo i lako uspostavlja u slučaju krize sukladno definiranoj proceduri mora biti definiran. Zbog potrebe za brzom reakcijom, moguće akcije trebaju biti definirane unaprijed. Ovisno o situaciji, izvršenje ovih akcija može biti odmah odobreno.

Sposobnost reagiranja na vrijeme neophodna je kako bi se smanjile potencijalne nepovoljne posljedice likvidnosne krize. Analiza rezultata testiranja otpornosti na stres omogućuje važni alat identifikacije mogućih posljedica koji služi kao podloga za definiranje odgovarajućih akcija za pojedine scenarije. U kombinaciji s indikatorima ranog upozorenja, efekti likvidnosne krize mogu se smanjiti u njenim ranim fazama.

Likvidnosna kriza se obično razvija brzo, a znakove upozorenja često je teško protumačiti, odnosno oni mogu čak i potpuno izostati, zbog čega je posebno važno jasno definirati odgovorne osobe, njihove ovlasti, odgovornosti, komunikacijske te izvještajne kriterije u cilju bitnog povećanja vjerojatnosti za uspješno prevladavanje izvanrednog stanja. Likvidnosna kriza može biti klasificirana kao sistemska (s utjecajem na novčano tržište i kapital), specifična (vezano za samu kreditnu instituciju) ili kombinacija obje.

U slučaju izbijanja stvarne krize, Politika postupanja u kriznim situacijama likvidnosti Grupe Zagrebačke banke ima za cilj osigurati učinkovitu intervenciju od samog početka (tj. prvih nekoliko sati) krize, kroz jasno definiranje odgovornih osoba, njihovih ovlasti, odgovornosti, komunikacijskih te izvještajnih kriterija u cilju bitnog povećanja vjerojatnosti za uspješno prevladavanje izvanrednog stanja. To se postiže na sljedeći način:

- aktivacija iznimnog upravljanja likvidnošću;
- dosljedna interna i eksterna komunikacija;
- skup standardnih akcija faktora ublažavanja u pripremi;
- skup indikatora ranog upozorenja koji mogu ukazati na nadolazeću krizu.

Glavni dio Plana postupanja u kriznim situacijama je Plan financiranja u kriznim situacijama. Takav plan sadržava skup potencijalnih, ali konkretnih mjera upravljanja. Plan financiranja u kriznim situacijama treba biti usklađen sa godišnjim Planom financiranja.

### **Indikatori ranog upozorenja likvidnosti**

Sustav znakova ranog upozorenja neophodan je za praćenje izloženosti likvidnosnom riziku kako bi se omogućilo kontinuirano praćenje stresnih situacija koje mogu, između ostalog, biti izazvane tržišnim, sektorskim ili događajima krize imena. To znači da mogu biti rezultat makroekonomskih ili mikroekonomskih varijabli, unutarnjih ili vanjskih, ovisno o prevladavajućem makroekonomskom kontekstu, te uzimajući u obzir monetarnu politiku središnje banke.

### **Izjava Uprave o primjerenosti rješenja za upravljanje rizikom**

Ovime se potvrđuje da je sustav upravljanja rizicima uspostavljen u Grupi Zagrebačke banke, primjeren s obzirom na njen profil i strategiju.

Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
		30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024	30.9.2024
		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					7.499	7.518	7.490	7.401
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depozit i, malih poduzetnika, od čega:	11.822	11.600	11.413	11.317	834	819	806	801
3	<i>Stabilni depoziti</i>	8.050	7.872	7.720	7.618	402	394	386	381
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	3.759	3.713	3.688	3.693	430	424	420	420
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	5.175	5.097	5.030	4.961	2.416	2.340	2.298	2.255
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	5.172	5.095	5.028	4.959	2.413	2.337	2.296	2.253
8	<i>Neosigurani dug</i>	3	3	3	2	3	3	3	2
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	2.381	2.435	2.482	2.495	438	434	442	479
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	304	295	301	340	304	295	301	340
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	2.077	2.140	2.181	2.155	134	139	141	139
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	155	192	119	56	147	184	109	46
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	2.087	1.740	1.638	1.660	54	39	36	39
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					3.889	3.816	3.691	3.620
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	784	916	959	655	110	110	74	1
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	390	400	410	409	209	229	246	242
19	Ostali priljevi novca	89	69	63	95	89	68	63	94
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>	1.275	1.376	1.431	1.158	408	408	383	338
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	1.275	1.376	1.431	1.158	408	408	383	338
<b>UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST</b>									
21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					7.499	7.518	7.490	7.401
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					3.481	3.408	3.308	3.282
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					215%	221%	226%	226%

**Tablica 1:** EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije – slobodan unos	
(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	Prosječni LCR u odnosu na prethodni kvartal smanjen, uz kontinuirano visoku razinu likvidnosti.
(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 55% čine depoziti stanovništva, 22% malih poduzeća, te 15% depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijsina zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 7,138 milijuna EUR, od čega se 95.95% 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 osnovi izvedenica prijavljeni za prvi drugi kvartal 2025. iznosili su 201.4 milijuna EUR.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za relevantne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti na kraju drugog tromjesječja 2025. 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 31: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja**

		a	b	c	d	e
		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
<b>Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>						
1	Stavke i instrumenti kapitala	<b>1.937</b>	-	-	<b>358</b>	<b>2.294</b>
2	Regulatorni kapital	1.937	-	-	160	2.097
3	Ostali instrumenti kapitala	-	-	-	198	198
4	Depoziti stanovništva	-	<b>12.227</b>	-	-	<b>11.425</b>
5	Stabilni depoziti	-	8.389	-	-	7.971
6	Manje stabilni depoziti	-	3.837	1	-	3.454
7	Financiranje velikih klijenata:	-	<b>5.658</b>	<b>535</b>	<b>926</b>	<b>3.618</b>
8	Operativni depoziti	-	-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata	-	5.658	535	926	3.618
10	Međuovisne obveze	-	-	-	-	-
11	Ostale obveze:	<b>31</b>	<b>13</b>	-	<b>344</b>	<b>344</b>
12	NSFR obveza po izvedenicama	31	-	-	-	-
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	13	-	344	344
14	<b>Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja</b>	-	-	-	-	<b>17.680</b>
<b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)	-	-	-	-	<b>27</b>
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće	-	-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe	-	<b>66</b>	-	-	<b>33</b>
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:	-	<b>1.593</b>	<b>3.453</b>	<b>9.580</b>	<b>9.609</b>
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %	-	231	355	-	177
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama	-	32	2.069	52	1.088
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:	-	1.178	877	6.382	8.242
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	-	93	309	2.463	3.340
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:	-	152	152	3.031	-
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	-	82	96	2.230	-
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunavanja 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	-	-	-	116	100
25	Međuovisna imovina	-	-	-	-	-
26	Ostala imovina:	-	<b>254</b>	<b>60</b>	<b>592</b>	<b>572</b>
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	-	55	-	-	3
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	198	5	536	569
32	Izvanbilančne stavke	-	<b>2.076</b>	<b>982</b>	<b>2.067</b>	<b>363</b>
33	<b>Ukupni RSF</b>	-	-	-	-	<b>10.604</b>
34	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</b>	-	-	-	-	<b>166,73%</b>

## 9. Izvještaj o održivosti – ESG

U današnjem dinamičnom regulatornom i društvenom okruženju, održivost je postala ključna komponenta poslovne strategije financijskih institucija. ESG (Environmental, Social and Governance) čimbenici sve više oblikuju način na koji banke upravljaju rizicima, donose investicijske odluke i komuniciraju s dionicima.

U skladu s regulatornim zahtjevima, uključujući CRR/CRD okvir i preporuke EBA-e, objava informacija vezanih uz ESG rizike unutar Pillar 3 izvješća predstavlja važan korak prema jačanju transparentnosti i odgovornosti. Ova sekcija pruža pregled pristupa Banke upravljanju ESG rizicima, uključujući metodologije procjene, relevantne pokazatelje i strateške inicijative usmjerene na održivo poslovanje.

Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke obuhvaća i više i niže razine lanca vrijednosti:

- **viša razina lanca vrijednosti** uglavnom obuhvaća dobavljače i poslovne partnere prvog reda. U odnosu na održivost, Grupa Zagrebačke banke svoj učinak procjenjuje usredotočujući se na odgovornu nabavu, utjecaje na okoliš i socijalne prakse. Na primjer, to uključuje emisije stakleničkih plinova povezane s kupljenom robom i uslugama te promicanje održivih praksi pri nabavi.
- Segment **niže razine lanca vrijednosti** uglavnom uključuje izravne klijente, subjekte u koje se ulaže i poslovne partnere.

U skladu s novim regulatornim zahtjevima, uključujući Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) i pripadajuće ESRS standarde, Banka je u sklopu godišnjeg izvješća izradila i sveobuhvatno Izvješće o održivosti koje prati načela dvostruke materijalnosti – analizirajući kako poslovanje utječe na okoliš i društvo, ali i kako ESG rizici utječu na financijsku stabilnost. U nastavku je tablični prikaz pregleda kvalitativnih informacija podijeljenih prema različitim rizicima: okolišni, društveni i upravljački. Referentni podaci nalaze se u godišnjem izvješću za 2024. godinu.

**Obrazac 32: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku**

Poslovna strategija i procesi			
(a)	Poslovna strategija institucije za uključivanje okolišnih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj okolišnih čimbenika i rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije	str.3	
		str.11	GOV-4 – Izjava o dužnoj pažnji
		str. 12	GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti
		str.13	Ciljevi vezani uz održivost u odnosu na proizvode, usluge, klijente tržišta
		str.14	Strategija u odnosu na pitanja o održivosti, lanac vrijednosti i poslovni model
		str 100	E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
		str .102	E1-4 – Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
		str. 140	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
(b)	Ciljevi i ograničenja procjene i otklanjanja okolišnog rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te procjena rezultata u odnosu na te ciljeve i ograničenja, uključujući informacije usmjerene na budućnost o osmišljavanju poslovne strategije i procesa	str.18	SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
		str.102	E1-4: Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
		str.140	S4-1: Politike za potrošače i krajnje korisnike
(c)	Postojeće aktivnosti ulaganja i (budući) ciljevi ulaganja usmjereni na okolišne ciljeve i djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom EU-a	str. 94	E1-1: Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena
(d)	Politike i postupci povezani s izravnom i neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje okolišnih rizika	str.154	Korporativna kultura
		str. 156	G1-2 – Upravljanje odnosima s dobavljačima
		str.140	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
		str. 42	Klimatski i okolišni rizici
		str.38	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
Upravljanje			
(e)	Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja okolišnim rizicima, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos	str.5	GOV-1: Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
		str.10	GOV-2: Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela
		str.38	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
		str.100	E1-2: Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
(f)	Uključivanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika koje provodi upravljačko tijelo te organizacijska struktura u okviru poslovnih linija i funkcija unutarnje kontrole	str.12	GOV-5: Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti
		str.18	SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
(g)	Uključivanje mjera za upravljanje okolišnim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odbora, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos	str.10	GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju
		str.10	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaj
		str.152	G1-1 – Pravila poslovnog ponašanja i korporativna kultura
		str.154	G1 Poslovno ponašanje
(h)	Linije izvješćivanja i učestalost izvješćivanja koje se odnose na okolišni rizik	str.10	II GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju
		str.5	GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
(i)	Usklađivanje politike primitaka s ciljevima institucije koji se odnose na okolišni rizik	str.57	Politika plaćanja i nagrađivanja
		str. 10	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja
Upravljanje rizicima			

(j)	Uključivanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika u okvir za rizike	str.44	Integracija tranzicijskog rizika u okvir rizika – kratkoročni/srednjoročni/dugoročni učinci
		str.42	Klimatski i okolišni rizici
(k)	Definicije, metodologije i međunarodni standardi na kojima se temelji okvir za upravljanje okolišnim rizikom	str.42	Klimatski i okolišni rizici
(l)	Postupci za utvrđivanje, mjerenje i praćenje djelatnosti i izloženosti (i, prema potrebi, kolateralna) koji su osjetljivi na okolišne rizike, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos	str.44	Integracija tranzicijskog rizika u okvir rizika – kratkoročni/srednjoročni/dugoročni učinci
		str.38	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
	Aktivnosti, obveze i izloženosti kojima se pridonosi ublažavanju okolišnih rizika	str. 101	E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama
		str. 117	E5-2 – Aktivnosti i resursi povezani s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom
(n)	Provedba alata za utvrđivanje i mjerenje okolišnih rizika te upravljanje tim rizicima	str.51-52	
		str.55	MDR-P – Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti
(o)	Rezultati i ishod primjene alata za upravljanje rizicima i procijenjeni učinak okolišnog rizika na profil rizika kapitala i likvidnosnog rizika	str.10	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja
(p)	Dostupnost, kvaliteta i točnost podataka te nastojanja da se poboljšaju ti aspekti	str.12	GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti

**Obrazac 33: Kvalitativne informacije o društvenom riziku**

<b>Poslovna strategija i procesi</b>			
(a)	Prilagodba poslovne strategije institucije za uključivanje društvenih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj društvenog rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije	str. 100	E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
		str.132	S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti
		str.134	S3-1 – Politike koje se odnose na pogođene zajednice
(b)	Ciljevi i ograničenja procjene i otklanjanja društvenog rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te procjena rezultata u odnosu na te ciljeve i ograničenja, uključujući informacije usmjerene na budućnost pri osmišljavanju poslovne strategije i procesa	str 140	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
		str.18	SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
		str. 125	S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
		str. 133	S2-5 – Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
		str.139	S3-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama
(c)	Politike i postupci povezani s izravnom ili neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje društveno štetnih djelatnosti	str.132	S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti
		str 134	S3-1 – Politike koje se odnose na pogođene zajednice
		str. 136	S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera
		str.156	G1-2 – Upravljanje odnosima s dobavljačima
<b>Upravljanje</b>			
(d)	Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja društvenim rizicima, obuhvaćajući pristupe drugih ugovornih strana:	str.5	GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
		str.10	GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju
		str. 134	S3-1 – Politike koje se odnose na pogođene zajednice
		str.18	SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
i)	<i>djelatnostima koje su usmjerene prema zajednici i društvu</i>	str. 134-139	
ii)	<i>odnosu prema zaposlenicima i standardima rada</i>	str.132-133	
iii)	<i>zaštiti potrošača i odgovornosti proizvođača</i>	str.140-153	
iv)	<i>ljudskim pravima</i>	str.56	<i>Predanost ljudskim pravima „Human Rights Commitment“</i>
(e)	Uključivanje mjera za upravljanje društvenim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odborâ, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela	str. 5	GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
		str. 154	G1 Poslovno ponašanje
(f)	Linije izvješćivanja i učestalost izvješćivanja koje se odnose na društveni rizik	str.38	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
		str.10	II GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju
		str.5	GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
(g)	Usklađivanje politike primitaka s ciljevima institucije koji se odnose na društveni rizik	str. 10	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja
<b>Upravljanje rizicima</b>			
(h)	Definicije, metodologije i međunarodni standardi na kojima se temelji okvir za upravljanje društvenim rizikom	str.132	S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti
		str. 134	S3-1 – Politike koje se odnose na pogođene zajednice
		str.140	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
(i)	Postupci za utvrđivanje, mjerenje i praćenje djelatnosti i izloženosti (te, prema potrebi, kolaterala) koje su osjetljive na društveni rizik, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos	str. 36	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
		str.121	S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima
		str.122	S1-3 – Postupci za ispravljanje negativnih učinaka i kanali za vlastitu radnu snagu za izražavanje zabrinutosti

		str. 125	S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
		str.132	S2-2 – Procesi za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti o učincima
		str.133	S2-3 – Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za izražavanje zabrinutosti radnika u lancu vrijednosti
		str.133	S2-4 – Poduzimanje mjera u vezi s materijalnim učincima na radnike u lancu vrijednosti i pristupi upravljanju materijalnim rizicima i ostvarivanju materijalnih prilika povezanih s radnicima u lancu vrijednosti te učinkovitosti tih mjera
		str.133	S2-5 – Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
(j)	Aktivnosti, obveze i imovina kojima se doprinosi ublažavanju društvenog rizika	str. 122	S1-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera
		str.133	S2-4 – Poduzimanje mjera u vezi s materijalnim učincima na radnike u lancu vrijednosti i pristupi upravljanju materijalnim rizicima i ostvarivanju materijalnih prilika povezanih s radnicima u lancu vrijednosti te učinkovitosti tih mjera
		str. 136	S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera
		str. 140	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
		str. 144	S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera.
(k)	Provedba alata za utvrđivanje društvenog rizika i upravljanje tim rizikom	str.146-153	
(l)	Opis uvođenja ograničenja društvenog rizika i situacija koje zahtijevaju eskalaciju i isključenje u slučaju kršenja tih ograničenja	str.133	S2-5 – Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
(m)	Opis veze (kanali za prijenos) između društvenih rizika i kreditnog rizika, likvidnosnog rizika i rizika za izvore financiranja, tržišnog rizika, operativnog rizika i reputacijskog rizika unutar okvira za upravljanje rizicima	str.140	Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

**Obrazac 34: Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku**

Upravljanje			
(a)	Uključivanje rezultata upravljanja druge ugovorne strane u upravljačke mehanizme institucije, uključujući odbore najvišeg upravljačkog tijela te odbore odgovorne za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i društvenim temama	str.5	GOV-1: Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
		str.10	GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju
		str.154	Poslovno ponašanje
(b)	Uzimanje u obzir uloge najvišeg upravljačkog tijela druge ugovorne strane u nefinancijskom izvješćivanju	str.8	Uloge i odgovornosti upravnih tijela u obavljanju nadzora nad procesom upravljanja značajnim učincima, rizicima i prilikama
		str.16	SBM-2 – Interesi i stajališta dionik
		str.157	G1-3 – Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja
		str.122	Poticanje uključivosti i dobrobiti (well-being)
(i)	etičke aspekte		
(ii)	strategiju i upravljanje rizicima		
(iii)	uključivost		
(iv)	transparentnost		
(v)	upravljanje sukobom interesa		
(vi)	internu komunikaciju o ključnim pitanjima		
Upravljanje rizicima			
(c)	Uključivanje rezultata upravljanja drugih ugovornih strana u mehanizme institucija za upravljanje rizicima, uključujući:	str.119	Upravljanje učincima, rizicima i prilikama
		str.122-124	
		str.156	G1-2: Upravljanje odnosa s dobavljačima
(i)	etičke aspekte		
(ii)	strategiju i upravljanje rizicima		
(iii)	uključivost		
(iv)	transparentnost		
(v)	upravljanje sukobom interesa		
(vi)	internu komunikaciju o ključnim pitanjima		

**Obrazac 35: Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala**

	a	b c d e				
		Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost				
		Od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom	Od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	Od čega faza 2	Od čega neprihodonosne izloženosti	
<b>1</b>	<b>Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*</b>	<b>6.271</b>	<b>709</b>	<b>-</b>	<b>1.351</b>	<b>163</b>
2	A - POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	210	-	-	18	12
3	B - RUDARSTVO I VAĐENJE	18	4	-	7	-
4	B.05 - Vađenje ugljena i lignita	4	4	-	4	-
5	B.06 - Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	-	-	-	-	-
6	B.07 - Vađenje metalnih ruda	-	-	-	-	-
7	B.08 - Ostalo rudarstvo i vađenje	12	-	-	3	-
8	B.09 - Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	1	-	-	-	-
9	C - PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	1.018	1	-	189	53
10	C.10 - Proizvodnja prehrambenih proizvoda	242	-	-	60	16
11	C.11 - Proizvodnja pića	30	-	-	2	5
12	C.12 - Proizvodnja duhanskih proizvoda	-	-	-	-	-
13	C.13 - Proizvodnja tekstila	7	-	-	-	1
14	C.14 - Proizvodnja odjeće	18	-	-	1	5
15	C.15 - Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	3	-	-	-	1
16	C.16 - Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	68	-	-	9	5
17	C.17 - Proizvodnja papira i proizvoda od papira	58	-	-	28	-
18	C.18 - Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	12	-	-	2	2
19	C.19 - Proizvodnja koks i rafiniranih naftnih proizvoda	36	1	-	-	-
20	C.20 - Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	17	-	-	1	-
21	C.21 - Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	21	-	-	16	-
22	C.22 - Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	47	-	-	14	1
23	C.23 - Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	39	-	-	3	-
24	C.24 - Proizvodnja metala	41	-	-	3	-
25	C.25 - Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	199	-	-	29	5
26	C.26 - Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	14	-	-	-	5
27	C.27 - Proizvodnja električne opreme	53	-	-	1	-
28	C.28 - Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	36	-	-	5	2
29	C.29 - Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	12	-	-	1	5
30	C.30 - Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	2	-	-	-	-
31	C.31 - Proizvodnja namještaja	32	-	-	11	-
32	C.32 - Ostala prerađivačka industrija	5	-	-	1	-
33	C.33 - Popravak i instaliranje strojeva i opreme	27	-	-	1	-
34	D - OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	601	561	-	383	-
35	D35.1 - Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	592	555	-	381	-
36	D35.11 - Proizvodnja električne energije	216	189	-	15	-
37	D35.2 - Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	6	6	-	-	-
38	D35.3 - Opskrba parom i klimatizacija	2	-	-	2	-
39	E - OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, ZBRINJAVANJE OTPADA TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	134	-	-	9	1
40	F - GRAĐEVINARSTVO	541	-	-	56	40
41	F.41 - Gradnja zgrada	299	-	-	29	33
42	F.42 - Niskogradnja	143	-	-	12	2
43	F.43 - Specijalizirane građevinske djelatnosti	99	-	-	16	5
44	G - TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNH VOZILA I MOTOCIKLA	1.876	142	-	225	27
45	H - PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	617	-	-	95	13
46	H.49 - Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	173	-	-	47	5
47	H.50 - Vodeni prijevoz	75	-	-	15	4
48	H.51 - Zračni prijevoz	-	-	-	-	-
49	H.52 - Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	365	-	-	33	4
50	H.53 - Poštanske i kurirske djelatnosti	5	-	-	-	-
51	I - DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	574	-	-	132	17
52	L - POSLOVANJE NEKRETNINAMA	682	1	-	237	1
<b>53</b>	<b>Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*</b>	<b>684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146</b>	<b>13</b>
54	K - FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	24	-	-	-	-
55	Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M - U)	660	-	-	146	13
<b>56</b>	<b>Ukupno 30.06.2025.</b>	<b>6.955</b>	<b>709</b>	<b>-</b>	<b>1.497</b>	<b>176</b>
<b>57</b>	<b>Ukupno 31.12.2025.</b>	<b>6.272</b>	<b>793</b>	<b>3</b>	<b>1.375</b>	<b>163</b>

**Obrazac 36:** Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala – nastavak

	f		g		h		i		j	
	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja (u milijunima EUR)		Od čega neprihodonosne izloženosti		Financirane emisije stakleničkih plinova (emisije druge ugovorne strane iz opsega 1., opsega 2. i opsega 3.) (u tonama ekvivalenta CO2)		Od čega financirane emisije iz opsega 3.			
	Od čega faza 2									
<b>1</b>	<b>Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*</b>									
<b>2</b>	<b>(286)</b>	<b>(133)</b>	<b>(105)</b>	<b>1.930.137</b>	<b>1.239.234</b>					
2	A - POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	(17)	(5)	(8)	102.029	51.468				
3	B - RUDARSTVO I VAĐENJE	(1)	(1)	-	7.388	240				
4	B.05 - Vađenje ugljena i lignita	(1)	(1)	-	-	-				
5	B.06 - Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	-	-	-	-	-				
6	B.07 - Vađenje metalnih ruda	-	-	-	-	-				
7	B.08 - Ostalo rudarstvo i vađenje	-	-	-	4.439	215				
8	B.09 - Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	-	-	-	2.949	25				
9	C - PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	(87)	(41)	(31)	359.647	312.781				
10	C.10 - Proizvodnja prehrambenih proizvoda	(19)	(10)	(3)	170.865	163.991				
11	C.11 - Proizvodnja pića	(5)	-	(4)	805	573				
12	C.12 - Proizvodnja duhanskih proizvoda	-	-	-	-	-				
13	C.13 - Proizvodnja tekstila	(1)	-	(1)	2.958	2.752				
14	C.14 - Proizvodnja odjeće	(5)	-	(5)	721	375				
15	C.15 - Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	-	-	-	487	354				
16	C.16 - Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	(6)	(1)	(3)	8.175	4.040				
17	C.17 - Proizvodnja papira i proizvoda od papira	(14)	(13)	-	2.553	2.155				
18	C.18 - Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	(1)	-	(1)	2.967	2.546				
19	C.19 - Proizvodnja kokska i rafiniranih naftnih proizvoda	-	-	-	2.039	1.785				
20	C.20 - Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	-	-	-	8.726	5.922				
21	C.21 - Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	(4)	(4)	-	351	241				
22	C.22 - Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	(5)	(3)	(1)	28.489	27.327				
23	C.23 - Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	(2)	-	-	48.670	25.936				
24	C.24 - Proizvodnja metala	(1)	-	-	10.971	7.654				
25	C.25 - Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	(12)	(5)	(4)	25.095	23.610				
26	C.26 - Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	(5)	-	(5)	1.832	1.472				
27	C.27 - Proizvodnja električne opreme	(1)	-	-	12.321	12.077				
28	C.28 - Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	(2)	(1)	(2)	10.388	10.149				
29	C.29 - Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	(1)	-	(1)	240	181				
30	C.30 - Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	-	-	-	2.247	2.203				
31	C.31 - Proizvodnja namještaja	(3)	(2)	-	13.689	12.809				
32	C.32 - Ostala prerađivačka industrija	-	-	-	414	274				
33	C.33 - Popravak i instaliranje strojeva i opreme	-	-	-	4.646	4.356				
34	D - OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	(4)	(4)	-	399.385	103.877				
35	D35.1 - Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	(4)	(4)	-	391.861	99.731				
36	D35.11 - Proizvodnja električne energije	(1)	(1)	-	129.512	1.561				
37	D35.2 - Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	-	-	-	6.477	3.568				
38	D35.3 - Opskrba parom i klimatizacija	-	-	-	1.047	578				
39	E - OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, ZBRINJAVANJE OTPADA TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	(1)	(1)	-	78.606	29.827				
40	F - GRAĐEVINARSTVO	(36)	(6)	(24)	288.467	273.212				
41	F.41 - Gradnja zgrada	(26)	(4)	(19)	105.226	100.242				
42	F.42 - Niskogradnja	(2)	-	(1)	129.141	122.167				
43	F.43 - Specijalizirane građevinske djelatnosti	(7)	(2)	(4)	54.099	50.802				
44	G - TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA	(41)	(15)	(22)	534.058	360.278				
45	H - PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	(21)	(8)	(8)	111.644	65.497				
46	H.49 - Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	(14)	(7)	(4)	45.594	16.413				
47	H.50 - Vodeni prijevoz	(4)	(1)	(2)	10.974	2.122				
48	H.51 - Zračni prijevoz	-	-	-	2	-				
49	H.52 - Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	(3)	(1)	(2)	54.591	46.704				
50	H.53 - Poštanske i kurirske djelatnosti	-	-	-	483	258				
51	I - DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	(26)	(8)	(11)	39.390	35.095				
52	L - POSLOVANJE NEKRETNINAMA	(52)	(45)	-	9.524	6.959				
<b>53</b>	<b>Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*</b>	<b>(22)</b>	<b>(7)</b>	<b>(10)</b>						
54	K - FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	(1)	-	-						
55	Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M - U)	(22)	(7)	(10)						
<b>56</b>	<b>Ukupno 30.06.2025</b>	<b>(309)</b>	<b>(140)</b>	<b>(115)</b>	<b>1.930.137</b>	<b>1.239.234</b>				
<b>57</b>	<b>Ukupno 31.12.2024</b>	<b>(315)</b>	<b>(148)</b>	<b>(109)</b>	<b>1.471.520</b>	<b>1.019.960</b>				

**Obrazac 37: Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala – nastavak**

		k	l	m	n	o	p
		Emisije stakleničkih plinova (stupac i.): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima					ponderirano prosječno dospjeće
		<= 5 godina	<= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina		
1	Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	-15,88%	3.887	1.522	636	226	14
2	A - POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	-0,08%	129	75	2	4	13
3	B - RUDARSTVO I VAĐENJE	-82,34%	17	1	-	1	34
4	B.05 - Vađenje ugljena i lignita	-	4	-	-	-	4
5	B.06 - Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	-	-	()	-	-	67
6	B.07 - Vađenje metalnih ruda	-	-	-	-	-	-
7	B.08 - Ostalo rudarstvo i vađenje	-0,04%	9	3	-	-	112
8	B.09 - Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	-100,00%	3	(2)	-	-	36
9	C - PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	-13,60%	707	235	6	69	12
10	C.10 - Proizvodnja prehrambenih proizvoda	-22,88%	145	76	2	19	13
11	C.11 - Proizvodnja pića	-0,00%	13	14	1	2	15
12	C.12 - Proizvodnja duhanskih proizvoda	-	-	()	-	-	-
13	C.13 - Proizvodnja tekstila	-	5	2	-	-	11
14	C.14 - Proizvodnja odjeće	-0,01%	15	-	-	2	10
15	C.15 - Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	-	1	1	1	-	18
16	C.16 - Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	-	28	37	-	3	14
17	C.17 - Proizvodnja papira i proizvoda od papira	-	31	19	-	8	13
18	C.18 - Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	-	8	4	1	-	11
19	C.19 - Proizvodnja koks i rafiniranih naftnih proizvoda	-95,56%	37	()	-	-	5
20	C.20 - Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	-0,00%	15	1	-	-	7
21	C.21 - Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	-0,40%	17	3	-	1	10
22	C.22 - Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	-0,01%	34	10	-	2	10
23	C.23 - Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	-20,88%	24	14	-	1	13
24	C.24 - Proizvodnja metala	-	32	2	-	7	10
25	C.25 - Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	-0,06%	167	17	1	14	11
26	C.26 - Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	-0,00%	13	1	-	-	5
27	C.27 - Proizvodnja električne opreme	-46,55%	35	9	1	7	12
28	C.28 - Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	-0,01%	32	2	-	1	8
29	C.29 - Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	-	4	7	-	1	13
30	C.30 - Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	-0,80%	2	()	-	-	8
31	C.31 - Proizvodnja namještaja	-	16	15	-	1	14
32	C.32 - Ostala prerađivačka industrija	-	4	1	-	-	11
33	C.33 - Popravak i instaliranje strojeva i opreme	-0,22%	26	-	-	-	7
34	D - OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	-75,84%	439	91	58	13	13
35	D35.1 - Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	-77,07%	432	88	58	13	12
36	D35.11 - Proizvodnja električne energije	-12,23%	57	88	58	12	18
37	D35.2 - Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	-0,02%	6	-	-	-	9
38	D35.3 - Opskrba parom i klimatizacija	-0,25%	-	2	-	-	8
39	E - OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, ZBRINJAVANJE OTPADA TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	-	79	40	14	1	18
40	F - GRAĐEVINARSTVO	-1,82%	348	146	31	16	13
41	F.41 - Gradnja zgrada	-0,00%	146	121	28	4	16
42	F.42 - Niskogradnja	-11,65%	123	12	-	9	10
43	F.43 - Specijalizirane građevinske djelatnosti	-	79	14	3	3	11
44	G - TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA	-17,35%	1.447	322	8	99	10
45	H - PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	-8,25%	236	115	254	12	21
46	H.49 - Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	-0,54%	120	42	-	10	13
47	H.50 - Vodeni prijevoz	-0,00%	41	31	3	-	10
48	H.51 - Zračni prijevoz	-	-	()	-	-	2
49	H.52 - Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	-25,27%	70	41	252	2	27
50	H.53 - Poštanske i kurirske djelatnosti	-0,42%	5	-	-	-	12
51	I - DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	-0,00%	167	170	226	11	19
52	L - POSLOVANJE NEKRETNINAMA	-0,10%	318	328	36	-	14
53	Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*		389	238	44	13	13
54	K - FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA			24	-	-	13
55	Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M - U)		389	214	44	13	14
56	Ukupno 30.06.2025	-14,24%	4.276	1.761	679	239	14
57	Ukupno 31.12.2024	-39,80%	3.821	1.546	590	293	10

**Obrazac 38:** Pokazatelji potencijalnog rizika tranzicije povezanog s klimatskim promjenama: Krediti osigurani nekretninama – Energetska učinkovitost kolaterala

Sektor druge ugovorne strane	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p														
																	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)													
																	Razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitostikolaterala u kWh/m <sup>2</sup> )					Razina energetske učinkovitosti (oznaka energetskog certifikata kolaterala)					Bez oznake energetskog certifikata kolaterala			
0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m <sup>2</sup> )																	
<b>1</b>	<b>Ukupno područje EU</b>	<b>4.490</b>	<b>1.501</b>	<b>1.349</b>	<b>412</b>	<b>211</b>	<b>98</b>	<b>25</b>	<b>993</b>	<b>332</b>	<b>661</b>	<b>181</b>	<b>79</b>	<b>16</b>	<b>21</b>	<b>2.206</b>	<b>59,35%</b>													
2	Od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.753	641	301	65	17	56	1	334	70	184	20	34	2	9	1.100	38,49%													
3	Od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	2.737	859	1.048	348	194	42	24	659	262	477	161	45	14	13	1.105	79,62%													
4	Od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,83%													
5	Od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala kWh/m <sup>2</sup> )	1.475	376	726	247	108	18	-	-	-	-	-	-	-	-	1.291	200,00%													
<b>6</b>	<b>Ukupno područje trećih zemalja</b>	<b>1.835</b>	<b>381</b>	<b>510</b>	<b>114</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.792</b>	<b>78,18%</b>													
7	Od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.107	302	256	41	9	-	-	10	30	-	-	-	-	-	1.067	5,53%													
8	Od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	729	78	254	73	11	2	-	1	2	1	-	-	-	-	724	92,61%													
9	Od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,60%													
10	Od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala kWh/m <sup>2</sup> )	983	338	4	114	19	2	-	-	-	-	-	-	-	-	983	200,00%													
	<b>Ukupno za EU područje 31.12.2024</b>	<b>3.702</b>	<b>1.179</b>	<b>1.291</b>	<b>382</b>	<b>202</b>	<b>47</b>	<b>21</b>	<b>731</b>	<b>272</b>	<b>507</b>	<b>152</b>	<b>58</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>1.950</b>	<b>85,02%</b>													
	<b>Ukupno područje van EU 31.12.2024</b>	<b>1.554</b>	<b>49</b>	<b>159</b>	<b>51</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.552</b>	<b>102,00%</b>													

Metodologija UniCredit Grupe koja se odnosi na klimatske ciljeve i put prema Net Zero temelji se na strategiji definiranoj na razini Grupe te je u skladu s obvezama preuzetima kroz članstvo u Net Zero Banking Alliance. S obzirom na to da su ciljevi, sektorske smjernice i napredak u tranziciji prema Net Zero objavljeni isključivo na razini Grupe, podaci potrebni za popunjavanje ovog obrasca nisu dostupni na razini pojedinih entiteta unutar Grupe.

Slijedom navedenog, Zagrebačka Banka ne objavljuje podatke u Obrascu *Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti* te se poziva na strategiju i objave UniCredit Grupe dostupne na službenim stranice.

**Obrazac 39: Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika**

		a	b	c	d	e
	REFERENCE DATE	Bruto knjigovodstvena vrijednost (agregirana)	Bruto knjigovodstvena vrijednost prema drugim ugovornim stranama u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost (agregirana) (*)	Od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	Ponderirano prosječno dospijeće	Broj uključenih 20 poduzeća koja najviše onečišćuju okoliš
1	Vrijednosti na 30.06.2025.	-	-	-	0,03	3
	Vrijednosti na 31.12.2024.	-	-	-	0,36	3

**Obrazac 40: Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku**

a	b	c													
		d													
		e													
		f													
g															
h															
i															
j															
k															
l															
m															
n															
o															
Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)															
od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama															
Raščlamba prema razredu dospjeća															
Ukupno geografsko područje izloženo fizičkom riziku od klimatskih promjena - akutni i kronični događaji	<= 5 godina	> 5 godina<= 10 godina	> 10 godina<= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospjeće	Ponderirano prosječno dospjeće	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja			
												od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti		
1	A-Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	210	59	28	1	-	10	1	85	2	8	11	10	-2	-7
2	B-Rudarstvo i vađenje	18	6	-	-	-	5	-	6	-	-	-	-	-	-
3	C-Prerađivačka industrija	1.018	31	10	1	2	12	17	18	8	5	4	-4	-	-3
4	D-Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	601	6	4	-	-	13	7	2	-	2	-	-	-	-
5	E-Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	134	3	1	7	-	13	10	1	-	8	-	-1	-1	-
6	F-Građevinarstvo	541	67	41	4	1	12	52	53	9	10	20	-9	-1	-7
7	G-Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.876	184	29	1	1	7	170	38	8	33	7	-7	-1	-5
8	H-Prijevoz i skladištenje	617	20	6	251	-	22	255	11	12	12	1	-1	-	-
9	L-Poslovanje nekretninama	682	55	3	10	-	7	51	2	15	30	0	-4	-4	-
10	Kreditni sa stambenom nekretninom kao kolateralom	3.466	4	11	27	4	19	-	47	-	12	1	-1	-1	-
11	Kreditni s poslovnom nekretninom kao kolateralom	2.859	10	12	-	-	7	-	22	-	2	-	-	-	-
12	Preuzeti kolaterali	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Drugi relevantni sektori	1.258	118	88	105	-	14	241	19	51	95	4	12	-7	-3
14	od čega: I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	574	87	73	96	-	15	208	9	40	82	3	10	-6	-2
15	od čega: J Informacije i komunikacije	57	2	3	-	-	18	3	2	1	1	-	-	-	-
16	od čega: K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	24	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-
17	od čega: M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	234	7	3	2	-	13	6	2	4	3	-	-	-	-
18	od čega: N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	210	17	3	1	-	11	12	5	4	7	1	-1	-	-1
19	od čega: O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	od čega: P Obrazovanje	5	-	-	-	-	27	-	-	-	1	-	-	-	-
21	od čega: Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	35	3	3	-	-	11	3	1	2	-	-	-	-	-
22	od čega: R Umjetnost, zabava i rekreacija	28	2	1	6	-	14	8	-	1	1	-	-	-	-
23	od čega: S Ostale uslužne djelatnosti	52	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Međuzbroj 30.06.2025</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Sektori (zbroj redaka 1 to 9 + red 13)</b>	<b>6.955</b>	<b>550</b>	<b>210</b>	<b>380</b>	<b>3</b>	-	<b>803</b>	<b>235</b>	<b>105</b>	<b>202</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>-15</b>	<b>-26</b>
	<b>Kreditni s nekretninom kao kolateralom (zbroj redaka 10 + 11)</b>	<b>6.325</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>27</b>	<b>4</b>	-	-	<b>69</b>	-	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	-
	<b>Preuzeti kolaterali (red 12)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Međuzbroj 31.12.2024</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Sektori (zbroj redaka 1 to 9 + red 13)</b>	<b>6.272</b>	<b>533</b>	<b>224</b>	<b>294</b>	<b>16</b>	-	<b>692</b>	<b>277</b>	<b>98</b>	<b>193</b>	<b>50</b>	<b>57</b>	<b>-22</b>	<b>-26</b>
	<b>Kreditni s nekretninom kao kolateralom (zbroj redaka 10 + 11)</b>	<b>5.576</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>30</b>	<b>5</b>	-	-	<b>81</b>	-	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
	<b>Preuzeti kolaterali (red 12)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 10. Popis obrazaca

Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala .....	9
Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima .....	12
Obrazac 3: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje .....	14
Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom .....	16
Obrazac 5: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju .....	17
Obrazac 6: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja .....	18
Obrazac 7: EU IRRBB1 – Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja .....	23
Obrazac 8: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom .....	24
Obrazac 9: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije .....	27
Obrazac 10: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti .....	28
Obrazac 11: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova .....	28
Obrazac 12: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti .....	29
Obrazac 13: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama .....	30
Obrazac 14: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima .....	31
Obrazac 15: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja .....	32
Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika .....	34
Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	35
Obrazac 18: EU CR5 – Standardizirani pristup .....	36
Obrazac 19: EU CR5 – Standardizirani pristup, nastavak .....	37
Obrazac 20: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu .....	39
Obrazac 21: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika .....	40
Obrazac 22: EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	40
Obrazac 23: EU-SEC1 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje .....	42
Obrazac 24: EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor .....	43
Obrazac 25: EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi - nastavak .....	44
Obrazac 26: EU-SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik .....	45
Obrazac 27: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge .....	46
Obrazac 28: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge .....	47
Obrazac 29: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti) .....	48
Obrazac 30: Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u .....	55
Obrazac 31: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja .....	57
Obrazac 32: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku .....	59
Obrazac 33: Kvalitativne informacije o društvenom riziku .....	61
Obrazac 34: Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku .....	63
Obrazac 35: Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala .....	64
Obrazac 36: Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala – nastavak .....	65

<i>Obrazac 37: Pokazatelj potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala – nastavak</i> .....	66
<i>Obrazac 38: Pokazatelj potencijalnog rizika tranzicije povezanog s klimatskim promjenama: Krediti osigurani nekretninama – Energetska učinkovitost kolaterala</i> .....	67
<i>Obrazac 39: Pokazatelj potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika</i> .....	68
<i>Obrazac 40: Pokazatelj potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku</i> .....	69

## **11. Popis tablica**

<i>Tablica 1: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1</i> .....	56
---	----

## **12. Popis slika**

<i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke</i> .....	7
---	---