



**Javna objava Grupe Zagrebačke banke**  
**na dan 30. lipnja 2024. godine**

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

**Zagreb, listopad 2024.**

**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:

Tatjana Antolić, Jasnić, Jasna

Mandac, Slaven Rukavina,

Gianluca Totaro, Pavel Vinter

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 080000014, iznos temeljnog kapitala: 850.068.230,00 eura, u cijelosti uplaćen.

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

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

## SADRŽAJ

Javna objava Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

1	Uvod .....	3
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	5
3	Regulatorni kapital .....	8
4	Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala.....	16
5	Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku .....	22
5.1	Objava primjene standardiziranog pristupa.....	28
5.2	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika .....	30
6	Likvidnosni zahtjevi .....	36
	Popis obrazaca .....	39
	Popis tablica .....	39
	Popis slika.....	40

## 1 Uvod

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

- članka 165. *Zakona o kreditnim institucijama* (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020 i 151/2022) i
- članka 13. te glave I. dijela osmog *Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019.* (u nastavku: CRR)

te sukladno

- *Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295;*
- *Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01);*

javno objavljuje bonitetno izvješće na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj za referentni datum 30. lipnja 2024. godine.

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

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

Izvješće se javno objavljuje na internet stranicama Banke.

  
 -----  
 Jasna Mandac,  
 član Uprave

  
 -----  
 Tatjana Antolić Jasnić,  
 član Uprave

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

Uredba (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876		Obrazac / tablica Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637	Poglavlje u ovom dokumentu
Članak 437. Objava regulatornog kapitala	točka (a)	EU CC1, EU CC2	3 Regulatorni kapital
Članak 438. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	točka (d)	EU OV1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (e)	EU CR10	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (h)	EU CR8, EU CCR7, MR2-B	<i>nije primjenjivo</i>
Članak 440. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	točka (a)	EU CCyB1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (b)	EU CCyB2	
Članak 442. Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	točka (c)	EU CQ1; EU CQ4 (stupci a, c, e, f, g); EU CQ5 (stupci a, c, e, f); EU CQ7; EU CR1	5 Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
	točka (e)	EU CQ4 (stupci a, c, e, f, g); EU CQ5 (stupci a, c, e, f)	
	točka (f)	EU CR1 ; EU CR2	
	točka (g)	EU CR1-A	
Članak 444. Objava primjene standardiziranog pristupa	točka (e)	EU CR4	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (e)	EU CR5	5.1 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 447. Objava ključnih pokazatelja	točke (a) do (g)	EU KM1	4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (h)		<i>nije primjenjivo</i>
Članak 451. Objava omjera financijske poluge	stavak 1. točka (a)	EU LR2 ( do retka 28)	9 Omjer financijske poluge
	stavak 1. točka (b)	EU LR1 ; EU LR2 (do retka 28); EU LR3	
Članak 451.a Objava likvidnosnih zahtjeva	stavak 2.	EU LIQB ; EU LIQ1	10 Likvidnosni zahtjevi
	stavak 3.	EU LIQ2	
Članak 453. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	točka (f)	EU CR3	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (g)	EU CR4	
		EU CR7-A	<i>nije primjenjivo</i>
	točka (h)	EU CR4	5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	točka (i)		
	točka (j)	EU CR7	<i>nije primjenjivo</i>

**Upućivanje na smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (“EBA“)**

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

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

## 2 Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

### Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

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

**Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2024. godine sastoji se od:

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2024. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

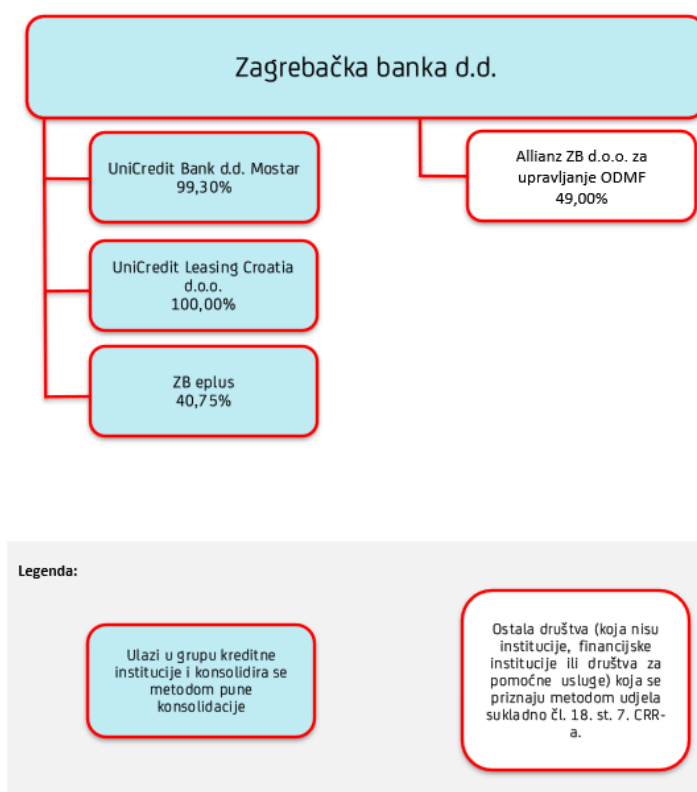
**Grupa kreditnih institucija** u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2.

Na dan 30. lipnja 2024. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

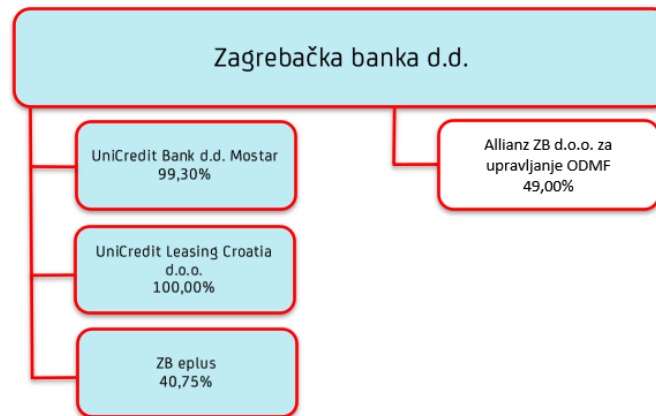
Sukladno članku 19. CRR-a i uz suglasnost regulatora (Hrvatske narodne banke), iz računovodstvenog i regulatornog obuhvata isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

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

**Slika 1:** Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja



**Slika 2:** Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2024. godine:



Legenda:

Ulazi u grupu i konsolidira  
se metodom pune  
konsolidacije

Ulazi u grupu i konsolidira  
se metodom udjela

### 3 Regulatorni kapital

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

**Regulatorni kapital Grupe Zagrebačke banke** na dan 30. lipnja 2024. godine čini redovni osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 2.278 milijuna eura, a u odnosu na 31. ožujka 2024. godine isti je viši za 1 milijun eura.

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

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

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

<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.

Neto dobiti Banke ostvarena u 2024. godini nije uključena u zadržanu dobit (tj. dobit razdoblja) za referentni datum izvješća obzirom da istu nisu provjerile osobe koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije.

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

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

Usklađenje redovnog osnovnog kapitala izračunato sukladno stavku 1. drugog podstavka točke (a) članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. na 30. lipnja 2024. godine, iznosilo je +45 milijun eura (31. ožujka 2024.: +49 milijuna eura)



usklađenja sukladno člancima 33.(1)(c), 33.(2), 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti.

Grupa Zagrebačke banke pri izračunu regulatornog kapitala na dan 30. lipnja 2024. godine nije primijenila privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmijenjenim člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013.<sup>3</sup>

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine dan je u obrascu "EU KM1".

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

Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds). Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Kao dio UniCredit Grupe, čija je vrsta sanacijske strategije "Single Point of Entry", Banka izdaje takve instrumente samo unutar Grupe, s UniCredit S.p.A kao jedinim kupcem.

Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 30. lipnja 2024. godine iznosila je 435 milijun eura odnosi se na dva izdanja.

Na dan 17. studenog 2022. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 150 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 2,908% te s ciljanim dospijanjem 2028. uz opciju kupnje koja se može iskoristiti 17. studenog 2027. godine.

Na dan 26. siječnja 2024. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 280 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 3,29% te s ciljanim dospijanjem 2030. uz opciju kupnje koja se može iskoristiti 26. siječnja 2030. godine.

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

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

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

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

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

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

**Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**  
 u milijunima eura

		(a)	(b)
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	1.315	
	od čega: redovne dionice	1.315	(a)
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	888	(b)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	65	(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 predviđive troškove ili dividende	-	(e)
6	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>2.270</b>	<b>(a)</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)	(35)	(f)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim 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)	(1)	(g)
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predviđivi 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	45	
28	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>8</b>	
29	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>2.278</b>	

Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	-	
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	
36	<b>Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
41	Nije primjenjivo	-	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	
44	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	
45	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	2.278	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	
51	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	-	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
54a	Nije primjenjivo	-	
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
56	Nije primjenjivo	-	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-	
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	
57	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala</b>	-	
58	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-	
59	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	2.278	
60	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	10.748	

Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	21,19%
62	Osnovni kapital	21,19%
63	Ukupni kapital	21,19%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	13,15%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,17%
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%
<b>68</b>	<b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva</b>	<b>11,44%</b>

Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69	Nije primjenjivo	
70	Nije primjenjivo	
71	Nije primjenjivo	
Iznosi ispod prağa za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod prağa od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	4
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod prağa od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	-
74	Nije primjenjivo	
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod prağa od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	69
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-
79	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-

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

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

**Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		a	b	c
		Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
		Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
<b>Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>				
1	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.552	4.552	
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	52	52	
3	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	135	135	
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0	0	
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	973	973	
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	18.149	18.149	
7	Izvedenice – računovodstvo zaštite	74	74	
8	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-4	-4	
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	20	20	
10	Materijalna imovina	355	355	
11	Nematerijalna imovina	57	57	(f)
12	Porezna imovina	69	69	
13	Ostala imovina	103	103	
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	0	
15	<b>Ukupna imovina</b>	<b>24.535</b>	<b>24.535</b>	
<b>Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima</b>				
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	47	47	
2	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	133	133	
3	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	21.265	21.265	
4	Izvedenice – računovodstvo zaštite	115	115	
5	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-35	-35	
6	Rezervacije	221	221	
7	Porezne obveze	9	9	
8	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0	0	
9	Ostale obveze	247	247	
10	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	0	
11	<b>Ukupne obveze</b>	<b>22.002</b>	<b>22.002</b>	
<b>Dionički kapital</b>				
1	Temeljni kapital	850	850	(a)
2	Premija na dionice	465	465	(a)
3	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	0	0	
4	Ostali vlasnički instrumenti	1	1	(c)
5	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-40	-40	(c)
6	Zadržana dobit	888	888	(b)
7	Revalorizacijske rezerve	0	0	
8	Ostale rezerve	61	61	(c)
9	(–) Trezorske dionice	0	0	(g)
10	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	304	304	(e)
11	(–) Dividende tijekom poslovne godine	0	0	
12	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	4	4	(d)
13	<b>Ukupni dionički kapital</b>	<b>2.533</b>	<b>2.533</b>	

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

u milijunima eura

Kvantitativni obrazac						
		a	b	a	d	e
		30.06. 2024.	31.03. 2024.	31.12. 2023.	30.09. 2023.	30.06. 2023.
<b>Dostupni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.232	2.228	2.164	2.173	2.171
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
3	Osnovni kapital	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.232	2.228	2.164	2.173	2.171
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
5	Ukupni kapital	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.232	2.228	2.164	2.173	2.171
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.748	10.414	10.081	9.849	9.717
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.702	10.365	9.975	9.750	9.626
<b>Stope kapitala</b>						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,86%	21,49%	21,70%	22,28%	22,56%
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,86%	21,49%	21,70%	22,28%	22,56%
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,86%	21,49%	21,70%	22,28%	22,56%
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
<b>Omjer financijske poluge</b>						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	25.835	25.685	25.884	25.833	24.410
16	Omjer financijske poluge	8,82%	8,86%	8,77%	8,79%	9,27%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,65%	8,69%	8,40%	8,44%	8,93%
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					



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

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

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

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

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

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

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

Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 21,19%. Ostvareni pokazatelj adekvatnosti kapitala potvrđuje stabilnost Grupe i solidan potencijal za podržavanje kreditne aktivnosti i amortizaciju eventualnih rizika i u idućim razdobljima.

Ukupni regulatorni kapitalni zahtjev Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine iznosi 860 milijuna eura (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine dan je u obrascu "EU KM1".

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

Na dan 30. lipnja 2024. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 9.405 milijuna eura što je za 340 milijuna eura više u odnosu na stanje 31. ožujka 2024. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat je povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu i to najvećim dijelom uslijed redovnih promjena u obujmu poslovanja.



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

Na dan 30. lipnja 2024. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 245 milijun eura što predstavlja povećanje od 14 milijuna eura u odnosu na 31. ožujak 2024. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku posljedica je povećanja izloženosti valutnom riziku (+18 milijuna eura) te smanjenja izloženosti dužničkih instrumenata kojima se trguje (-5 milijuna eura).

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

Na dan 30. lipnja 2024. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 1.097 milijuna eura što je za 19 milijuna eura manje u odnosu na stanje na dan 31. ožujka 2024. godine. Smanjenje izloženosti operativnom riziku najvećim dijelom proizlazi iz smanjenja kapitalnog zahtjeva izračunatog naprednim pristupom.

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

Na dan 30. lipnja 2024. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 0,5 milijuna eura što je smanjenje za 1 milijun eura u odnosu na 31. ožujak 2024. zbog nižeg iznosa izloženosti prema klijentima koji ulaze u izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju.

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine dan je u obrascu "EU OV1".

**Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.06.2024.	31.03.2024.	30.06.2024.
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>9.334</b>	<b>8.998</b>	<b>747</b>
2	od čega standardizirani pristup	9.334	8.998	747
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
<b>6</b>	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>	<b>72</b>	<b>69</b>	<b>6</b>
7	od čega standardizirani pristup	39	47	3
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	1	1	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	33	20	3
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega 1 250 %	-	-	-
<b>20</b>	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>245</b>	<b>231</b>	<b>20</b>
21	od čega standardizirani pristup	245	231	20
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>1.097</b>	<b>1.116</b>	<b>87</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	173	173	14
EU 23c	od čega napredni pristup	924	943	73
<b>24</b>	<b>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</b>	<b>174</b>	<b>177</b>	<b>14</b>
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>10.748</b>	<b>10.414</b>	<b>860</b>

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

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
		30.06.2024.	31.03.2024.	31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2023.
	<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
2	Osnovni kapital	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
3	Ukupni kapital	2.278	2.277	2.270	2.272	2.262
	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.748	10.414	10.081	9.849	9.717
	<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	21,19%	21,86%	22,52%	23,06%	23,28%
	<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 (%)	1,17%	0,78%	0,78%	0,39%	0,39%
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%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	7,67%	7,28%	6,78%	6,39%	6,39%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	17,42%	17,03%	16,53%	16,14%	16,14%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,44%	12,11%	12,77%	13,31%	13,53%
	<b>Omjer financijske poluge</b>					
13	Mjera ukupne izloženosti	25.835	25.685	25.884	25.833	24.410
14	Omjer financijske poluge (%)	8,82%	8,86%	8,77%	8,79%	9,27%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	7.866	7.821	8.000	8.127	7.866
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.969	3.638	3.662	3.777	3.969
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	677	411	452	522	677
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	3.292	3.227	3.210	3.255	3.292
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	238,94%	242,36%	249,22%	249,68%	238,94%
	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	16.003	16.141	16.053	16.324	15.626
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	8.827	8.923	8.358	8.450	7.645
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	181,30%	180,89%	192,06%	193,18%	204,40%

## Zaštitni slojevi kapitala

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

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,5% 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 6: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

		u milijunima eura
		a
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	10.748
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	1,17%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	126

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 30. lipnja 2024. godine iznosi 1,17%.

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

**Obrazac 7: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

Redak		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
		Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
<b>010</b>	<b>Raščlamba prema zemlji:</b>													
	Hrvatska	10.193	-	1	-	-	10.193	546	-	-	546	6.821	77,60%	1,500%
	Bosna i Hercegovina	2.405	-	-	-	-	2.405	147	-	-	147	1.833	20,85%	0,000%
	Srbija	45	-	-	-	-	45	3	-	-	3	37	0,42%	0,000%
	Slovenija	30	-	-	-	-	30	3	-	-	3	32	0,36%	0,500%
	Belgija	26	-	-	-	-	26	2	-	-	2	26	0,30%	0,500%
	Velika Britanija	12	-	-	-	-	12	1	-	-	1	9	0,10%	2,000%
	Italija	11	-	-	-	-	11	1	-	-	1	11	0,13%	0,000%
	Austrija	7	-	-	-	-	7	1	-	-	1	6	0,07%	0,000%
	Njemačka	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	3	0,03%	0,750%
	SAD	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4	0,05%	0,000%
	Crna Gora	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3	0,03%	0,000%
	Ostale zemlje*	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	5	0,06%	0,000%
<b>020</b>	<b>Ukupno</b>	<b>12.747</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.747</b>	<b>704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>704</b>	<b>8.790</b>	<b>100,00%</b>	

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

Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za navedene zemlje na dan 30. lipnja 2024. godine iznosila je 0.00%, osim: 0,50% za Francusku, Irsku, Luksemburg i Rumunjsku; 1,00% za Australiju, Estoniju, Hong Kong i Slovačku; 1,50% za Bugarsku; 2,00% za Island i Švedsku; 2,50% za Češku, Dansku i Norvešku.

## 5 Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

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

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

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

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

Ukupni iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine prikazan je u poglavlju 4 ovog dokumenta („Kapitalni zahtjev, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala“), obrazac EU OV1.

**Obrazac 8: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
															Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						
		od čega faza 1	od čega faza 2			od čega faza 2	od čega faza 3			od čega faza 1	od čega faza 2			od čega faza 2	od čega faza 3		
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.987	3.987	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredit i predumovi	16.777	14.532	2.241	298	-	295	306	61	245	220	-	217	-	8.884	36	
020	Središnje banke	1.040	1.040	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	708	-	
030	Opće države	2.370	2.289	82	-	-	-	2	1	1	-	-	-	-	1.103	-	
040	Kreditne institucije	2.054	2.054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.966	-	
050	Ostala financijska društva	65	38	27	1	-	1	6	-	6	1	-	1	-	3	-	
060	Nefinancijska društva	5.035	3.678	1.356	140	-	140	219	40	179	98	-	98	-	2.478	25	
070	od čega MSP-ovi	2.189	1.588	601	122	-	122	116	19	97	85	-	85	-	1.039	21	
080	Kućanstva	6.213	5.433	776	157	-	154	78	19	59	121	-	118	-	2.626	11	
090	Dužnički vrijednosni papiri	2.703	2.298	278	-	-	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Opće države	2.642	2.281	234	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinancijska društva	61	17	44	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	
150	Izvanbilančne izloženosti	4.632	4.263	369	29	-	29	54	23	31	21	-	21		662	3	
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Opće države	243	242	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-		151	-	
180	Kreditne institucije	133	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		101	-	
190	Ostala financijska društva	6	4	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
200	Nefinancijska društva	2.432	2.155	277	27	-	27	48	20	28	20	-	20		393	3	
210	Kućanstva	1.817	1.727	90	2	-	2	6	3	3	1	-	1		17	-	
220	Ukupno	28.099	25.080	2.888	327	-	324	366	85	281	241	-	238	-	9.546	39	

**Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		b	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospjeća	Ukupno
1	Kredit i predujmovi	510	5.620	5.354	5.067	-	16.551
2	Dužnički vrijednosni papiri	29	364	1.957	354	-	2.704
3	<b>Ukupno</b>	<b>539</b>	<b>5.984</b>	<b>7.311</b>	<b>5.421</b>	<b>-</b>	<b>19.255</b>

**Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	285
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	104
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(91)
040	Odljev s osnovne otpisa	(12)
050	Odljev s druge osnovne	(79)
060	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>298</b>



**Obrazac 11:** EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

u milijunima eura

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
		Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredit i predujmovi	568	86	86	86	56	62	246	16
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala financijska društva	-	1	1	1	-	1	-	-
060	Nefinancijska društva	544	62	62	62	53	42	237	14
070	Kućanstva	24	23	23	23	3	19	9	2
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	3	-	-	-	1	-	-	-
100	Ukupno	571	86	86	86	57	62	246	16

**Obrazac 12:** EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

u milijunima eura

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega u statusu neispunjava obveza	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti					
010	Bilančne izloženosti	19.778	298	298	19.778	530		-
020	Hrvatska	14.554	261	261	14.554	444		-
030	Bosna i Hercegovina	2.810	36	36	2.810	84		-
040	Italija	1.979	-	-	1.979	-		-
050	Njemačka	82	-	-	82	1		-
060	Ostalo	67	1	1	67	-		-
070	Ostale zemlje	286	-	-	286	1		-
080	Izvanbilančne izloženosti	4.661	29	29	-	-	74	-
090	Hrvatska	3.872	29	29			62	
100	Bosna i Hercegovina	634	-	-			12	
110	Austrija	39	-	-			-	
120	Rumunjska	39	-	-			-	
130	Slovenija	25	-	-			-	
140	Ostale zemlje	52	-	-			-	
150	Ukupno	24.439	327	327	19.778	530	74	-

**Obrazac 13: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima;**  
 Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

u milijunima eura

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjeno vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjuju vrijednosti			
		od čega u statusu neispunjavanja obveza					
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	213	11	11	213	14	-
020	Rudarstvo i vađenje	12	-	-	12	1	-
030	Prerađivačka industrija	721	38	38	721	60	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	600	-	-	600	20	-
050	Opskrba vodom	100	-	-	100	18	-
060	Građevinarstvo	381	35	35	381	35	-
070	Trgovina na veliko i na malo	1.180	15	15	1.180	22	-
080	Prijevoz i skladištenje	548	15	15	548	20	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	478	13	13	478	26	-
100	Informacije i komunikacije	56	1	1	56	1	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
120	Poslovanje nekretninama	447	1	1	447	82	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	131	5	5	131	5	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	216	5	5	216	10	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	26	-	-	26	-	-
160	Obrazovanje	5	-	-	5	-	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	27	-	-	27	1	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	15	1	1	15	1	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	19	-	-	19	-	-
200	Ukupno	5.175	140	140	5.175	316	-

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

**Obrazac 14:** EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; , Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

u milijunima eura

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

### 5.1 Objava primjene standardiziranog pristupa

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

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

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

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

**Obrazac 15:** EU CR5 – Standardizirani pristup, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

u milijunima eura

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika														Ukupno	od čega bez rejtinga	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Ostalo
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Središnje države ili središnje banke	8.549	-	-	20	-	-	1	-	-	81	-	69	-	-	61	8.781	70
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	256	-	-	-	-	30	-	-	-	-	-	286	286
3	Subjenti javnog sektora	224	-	-	-	2	-	203	-	-	72	-	-	-	-	-	501	72
4	Multilateralne razvojne banke	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67	67
5	Međunarodne organizacije	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	-
6	Institucije	-	-	-	-	311	-	28	-	-	15	-	-	-	-	-	354	84
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	5	3	-	3.820	7	-	-	-	-	3.835	3.821
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	4.934	-	-	-	-	-	-	4.934	4.934
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.987	-	-	-	360	-	-	-	-	-	2.347	2.347
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	7	-	-	-	-	61	61
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-	44	44
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	176	-	8	-	-	19	-	-	-	-	-	203	-
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8	8
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	1	-	-	-	22	22
16	Ostale stavke	567	-	-	-	-	-	-	-	-	511	-	-	-	-	-	1.078	1.078
17	UKUPNO	9.503	-	-	20	745	1.987	245	3	4.934	4.983	66	70	-	-	61	22.617	12.894

## 5.2 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Zagrebačka banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

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

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

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

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

**Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost			
			od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama	
		a	b	c	d	e
1	Kredit i predujmovi	12.143	8.920	7.179	1.741	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	2.703	-	-	-	-
3	<b>Ukupno</b>	<b>14.846</b>	<b>8.920</b>	<b>7.179</b>	<b>1.741</b>	<b>-</b>
4	od čega neprihodonosne izloženosti	262	36	25	11	-
EU-5	od čega u statusu neispunjavanja obveza	262	36			

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

**Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	7.479	2	8.706	75	271	3,09%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	236	11	282	4	81	28,29%
3 Subjeki javnog sektora	1.509	259	466	35	174	34,71%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	96	-	-	0,00%
5 Međunarodne organizacije	67	-	67	-	-	0,00%
6 Institucije	287	115	318	35	91	25,74%
7 Trgovačka društva	3.647	2.158	3.269	567	3.383	88,22%
8 Stanovništvo	4.665	1.973	4.617	317	3.574	72,42%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.334	41	2.334	13	1.026	43,71%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	70	26	56	5	65	105,68%
11 Visokorizične izloženosti	53	-	44	-	66	150,00%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0,00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	203	-	203	-	58	28,52%
14 Subjeki za zajednička ulaganja	8	-	8	-	12	150,00%
15 Vlasnička ulaganja	22	-	22	-	23	105,06%
16 Ostale stavke	1.078	-	1.078	-	510	47,37%
<b>17 UKUPNO</b>	<b>21.658</b>	<b>4.585</b>	<b>21.566</b>	<b>1.051</b>	<b>9.334</b>	<b>41,27%</b>

## Omjer financijske poluge

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

Grupa Zagrebačke banke iz svoje mjere ukupne izloženosti na dan 30. lipnja 2024. godine nije privremeno isključila izloženosti prema središnjim bankama iz točke b) članka 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013.

Na dan 30. lipnja 2024. godine, omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke iznosi 8,82%. (iskazujući adekvatnu pokrivenost bilančne i izvanbilančne imovine kapitalom) te Grupa nije imala dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

**Obrazac 18: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

		u milijunima eura
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	24.535
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	(66)
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	8
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.192
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	166
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>25.835</b>



**Obrazac 19: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave**

		u milijunima eura	
		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>	
		a	b
		30.06.2024.	31.12.2023.
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	21.830	22.917
2	Uvećanje za kolektoral 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)	11	67
7	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>	<b>21.841</b>	<b>22.984</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)	13	20
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	46	65
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>59</b>	<b>85</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	2.735	1.649
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	7	3
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>2.742</b>	<b>1.652</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	4.661	4.527
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(3.460)	(3.364)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>1.193</b>	<b>1.163</b>

Isključene izloženosti			
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)	-	-
sEU-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-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	2.278	2.270
24	Mjera ukupne izloženosti	25.835	25.884
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	8,82%	8,77%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	8,82%	8,77%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	8,82%	8,77%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0,00%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	prijelazna faza	prijelazna faza
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	2.183	1.586
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	2.735	1.649
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	25.283	25.821
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	25.283	25.821
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,01%	8,79%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,01%	8,79%

**Obrazac 20:** EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

		u milijunima eura
		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	21.830
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	1
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	21.829
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	7.733
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.673
EU-7	Institucije	512
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	2.334
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.665
EU-10	Trgovačka društva	3.701
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	69
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.142

## 6 Likvidnosni zahtjevi

**Obrazac 21:** EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)									
Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)		30.06.2024.	31.03.2024.	31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2024.	31.03.2024.	31.12.2023.	30.09.2023.
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					7,548	7,821	8,000	8,127
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depozit imalih poduzetnika, od čega:	11,302	11,281	11,270	11,151	803	805	809	803
3	Stabilni depoziti	7,555	7,482	7,404	7,272	378	374	370	364
4	Manje stabilni depoziti	3,742	3,796	3,864	3,877	425	431	439	439
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	4,888	4,767	4,629	4,612	2,220	2,178	2,131	2,192
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4,886	4,766	4,628	4,611	2,218	2,177	2,130	2,191
8	Neosigurani dug	2	1	1	1	2	1	1	1
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	2,473	2,373	2,333	2,339	510	559	615	667
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	376	436	500	545	376	436	500	556
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	2,097	1,937	1,833	1,794	134	123	115	111
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	81	64	70	67	72	54	61	63
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1,681	1,715	1,700	1,640	42	42	46	52
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					3,647	3,638	3,662	3,777
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	453	363	299	617	3	4	3	4
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	377	366	320	319	220	203	172	175
19	Ostali priljevi novca	137	203	276	344	137	203	276	344
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>	967	932	895	1,280	360	411	452	522
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	967	932	895	1,280	360	411	452	522

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		7,548	7,821	8,000	8,127
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV		3,287	3,227	3,210	3,255
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI		229.63%	242.36%	249.22%	249.68%

**Tablica 1:** EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine

Broj retka	Kvalitativne informacije	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Nije zabilježena promjena izvora podataka za izračun LCR-a.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Prosječni LCR u odnosu na prethodni kvartal smanjen. Kontinuirano visoka razina 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 57% čine depoziti stanovništva, 23% malih poduzeća, te 16% depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijskog zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 6,996 milijuna EUR, od čega se 99.33% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te raspoloživa sredstva na računima kod središnje banke.
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka u odljeve povezane s izloženosti izvedenica i drugih zahtjeva u pogledu kolaterala uključuje odljeve na osnovu izvedenica te odljeve po osnovi utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore. Potencijalni zahtjevi za kolateral na osnovu izvedenica prijavljeni za drugi kvartal 2024. iznosili su 246.4 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 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 22: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine**

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
(u iznosu u valuti)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospelja				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospelja	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	1.958	-	-	136	2.094
2	Regulatorni kapital	1.958	-	-	-	1.958
3	Ostali instrumenti kapitala	-	-	-	43	43
4	Depoziti stanovništva	-	11.399	-	-	10.644
5	Stabilni depoziti	-	7.664	-	-	7.281
6	Manje stabilni depoziti	-	3.735	1	-	3.362
7	Financiranje velikih klijenata:	-	5.298	26	523	2.926
8	Operativni depoziti	-	-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata	-	4.298	26	523	2.926
10	Međuovisne obveze	-	-	-	-	-
11	Ostale obveze:	40	-	-	340	340
12	NSFR obveza po izvedenicama	40	-	-	-	-
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	-	-	-	340	340
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	-	-	-	-	16.003
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					38
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospelja od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		90	-	-	45
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		2.624	1.417	8.745	7.936
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		654	-	-	-
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		577	700	68	450
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		1.265	607	5.944	7.387
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		249	170	2.694	3.368
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		128	111	2.620	-
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		78	69	1.830	-
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		-	-	113	100
25	Međuovisna imovina		-	-	-	-
26	Ostala imovina:		236	85	572	532
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		68			3
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		167	17	504	529
32	Izvanbilančne stavke		1.713	465	1.801	276
33	Ukupni RSF		-	-	-	8.827
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					181.30%

## Popis obrazaca

Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	11
Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	14
Obrazac 3: IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave .....	15
Obrazac 4: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	18
Obrazac 5: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave .....	19
Obrazac 6: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	20
Obrazac 7: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	21
Obrazac 8: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	23
Obrazac 9: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	24
Obrazac 10: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	24
Obrazac 11: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	25
Obrazac 12: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	26
Obrazac 13: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	27
Obrazac 14: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; , Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	28
Obrazac 15: EU CR5 – Standardizirani pristup, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	29
Obrazac 16: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	30
Obrazac 17: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	31
Obrazac 23: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	32
Obrazac 24: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave .....	33
Obrazac 25: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	35
Obrazac 26: EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2024. godine .....	36
Obrazac 27: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	38

## Popis tablica

Tablica 1: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine .....	37
---	----

**Popis slika**

<i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. lipnja 2024. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja.....</i>	<i>6</i>
<i>Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. lipnja 2024. godine.....</i>	<i>7</i>