

Javna objava Grupe Zagrebačke banke

na dan 31. prosinca 2024. godine

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

Zagreb, travanj 2025.

Zagrebačka banka d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

www.zaba.hr

Uprava
Predsjednik Uprave
Dalibor Čubela
Članovi Uprave:
Aleksandra Rašić, 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 31. prosinca 2024. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Uvod..... | 3 |
| 2 | Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva..... | 6 |
| 3 | Regulatorni kapital | 9 |
| 4 | Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti kapitala..... | 18 |
| 4.1 | Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | 18 |
| 4.2 | Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala | 24 |
| 4.3 | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze..... | 28 |
| 5 | Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku..... | 31 |
| 5.1 | Objava primjene standardiziranog pristupa | 40 |
| 5.2 | Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | 41 |
| 6 | Omjer financijske poluge..... | 45 |
| 7 | Primici radnika | 50 |
| 8 | Likvidnosni rizik | 61 |
| | Popis obrazaca | 70 |
| | Popis tablica | 71 |
| | Popis slika | 71 |

1 Uvod

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

- članka 165. *Zakona o kreditnim institucijama* (NN, br. 159/2013., 19/2015, 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022. i 145/24) 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 referenti datum 31. prosinca 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 13. stavkom 1. te 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 politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

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

Izvješće se javno objavljuje na internetskim stranicama Banke.



Jasna Mandac,
član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić,
član Uprave

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

| Uredba (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 | | Obrazac / tablica Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/6372021/637 | Poglavlje u ovom dokumentu |
|--|--|---|---|
| Članak 437. Objava regulatornog kapitala | točka (a) | EU CC1, EU CC2 | 3Regulatorni kapital |
| | točka (b) | EU CCA | |
| | točka (c) | | |
| | točka (d) | EU CC1 | |
| | točka (e) | | |
| | točka (f) | | |
| Članak 438. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom | točka (a) i (c) | EU OVC | 4.2Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala |
| | točka (b) | EU KM1 | 4.1Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala <i>nije primjenjivo</i> |
| | točka (d) | EU OV1 | |
| | točka (e) | EU CR10 | |
| | točka (f) | EU INS1 | |
| | točka (g) | EU INS2 | |
| | točka (h) | EU CR8, EU CCR7, MR2-B | |
| Članak 440. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala | točka (a) | EU CCyB1 | 4.1Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala |
| | točka (b) | EU CCyB2 | |
| Članak 442. Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku | točka (a) | EU CRB | 5Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| | točka (b) | | |
| | točka (c) | EU CQ1, EU CQ2, EU CQ3, EU CQ4, EU CQ5, EU CQ6, EU CQ7, EU CQ8, EU CR1, EU CR2a | |
| | točka (d) | EU CQ3 | |
| | točka (e) | EU CQ4, EU CQ5 | |
| | točka (f) | EU CR1, EU CR2, EU CR2a | |
| | točka (g) | EU CR1-A | |
| Članak 450. Objava politike primitaka | stavak 1. točke (a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) i (k); stavak 2. | EU REMA | 7Primici radnika |
| | stavak 1. točka (h) | EU REM1 EU REM2 | |
| | stavak 1. točka (i) | EU REM4 | |
| | stavak 1. točka (g) | EU REM5 | |
| Članak 451. Objava omjera financijske poluge | stavak 1. točke (a) do (c) | EU LR2 (do retka 28) | 6Omjer financijske poluge |
| | stavak 1. točka (b) | EU LR1, EU LR2 (do retka 28), EU LR3 | |
| | stavak 1. točke (d) i (e) | EU LRA | |
| | stavak 2. i 3. | EU LR2 (od retka 28) | |
| Članak 451.a Objava likvidnosnih zahtjeva | stavak 2. | EU LIQB, EU LIQ1 | 8Likvidnosni rizik |
| | stavak 3. | EU LIQ2 | |
| | stavak 4. | EU LIQA | |
| Članak 453. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | točke (a) do (f) | EU CRC | 5.2Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
| | točka (h) | EU CR3 | |
| | točka (g) | EU CR4 EU CR7-A | |
| | točka (h) | EU CR4 | 5.2Objava 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 |

Upućivanje na godišnje zahtjeve Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021.

- Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

| Kvalitativni podaci | Kvantitativni podaci | Opis zahtjeva | Poglavlje |
|---------------------|----------------------|---|---|
| | Obrazac EU ILAC | Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL i, ako je primjenjivo zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a | 4 Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti kapitala |
| | Obrazac EU TLAC2a | Red prvenstva vjerovnika - nesanacijski subjekt | 4 Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti kapitala |

2 Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

Banka informacije objavljuje 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).

Opis razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe

Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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.,
- ZB eplus, otvorenog (UCITS) investicijskog fonda u punoj konsolidaciji i
- jednog pridruženog društva konsolidiranog metodom udjela: Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

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

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

Na dan 31. prosinca 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.

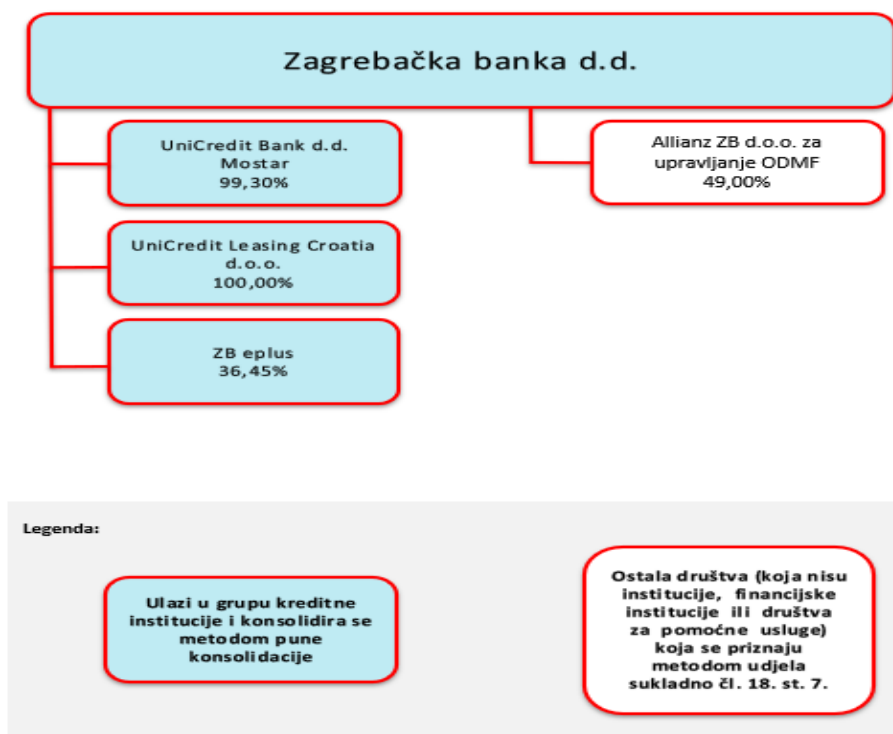
Grupa kreditnih institucija u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva, definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2.

Na dan 31. prosinca 2024. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

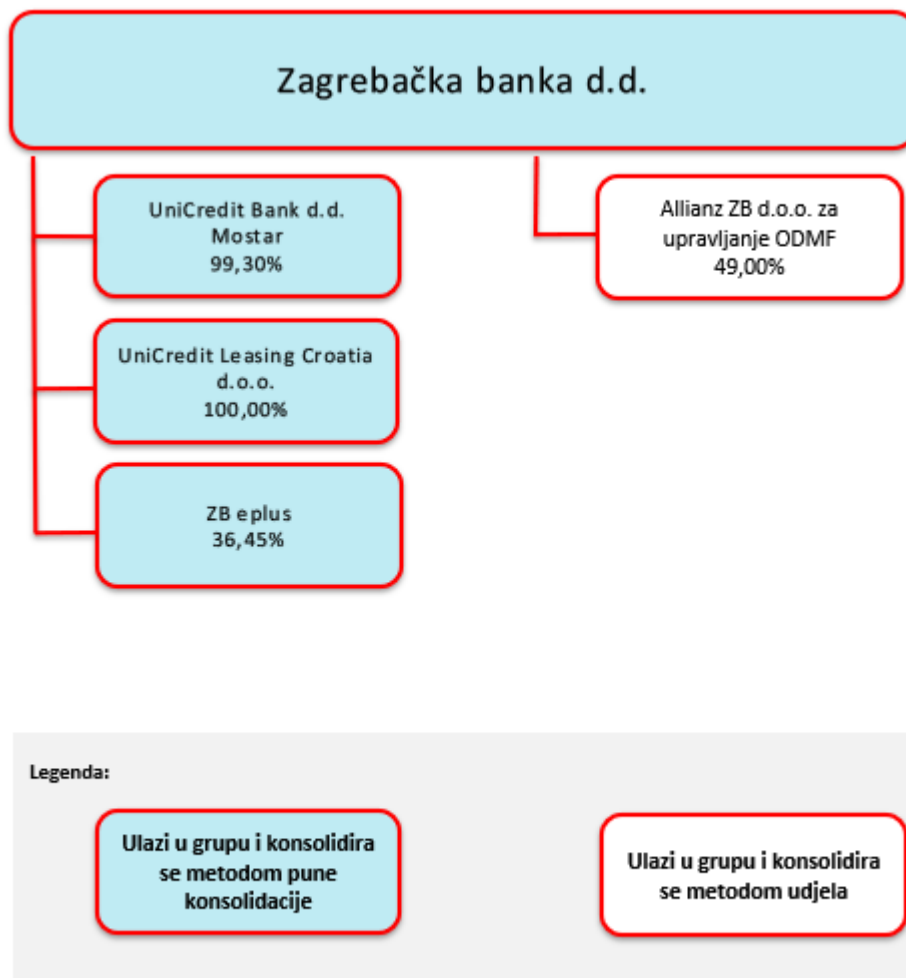
Sukladno članku 19. CRR-a i uz suglasnost regulatora (Hrvatske narodne banke), iz računovodstvenog i regulatornog obuhvata isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

- (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 31. prosinca 2024. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja



Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 31. prosinca 2024. godine



3 Regulatorni kapital

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

Regulatorni kapital Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 2.444 milijuna eura, a čini ga redovni osnovni kapital i dopunski kapital. U odnosu na 30. rujna 2024. godine regulatorni kapital je veći za 163 milijuna eura. Na povećanje regulatornog kapitala utjecao je dopunski kapital u iznosu 160 milijuna eura.

Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti¹, 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 kapital². Dopunski kapital se sastoji od izdanih podređenih obveznica.

¹ 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.

² 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 31. prosinca 2024. godine. iznosilo je +42 milijuna eura (30. rujna 2024.: +41 milijuna eura).

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

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

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

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

Grupa Zagrebačke banke pri izračunu regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 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. 575/2013.³

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

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

Objava glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza dana je u obrascu „EU CCA“.

Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) s ciljem održavanja usklađenja s internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane 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, a odnosi se na dva izdanja do 31. prosinca 2024. godine:

Na dan 17. studenog 2022. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 150 milijuna eura, ciljanog dospijeca 2028. godine.

Na dan 26. siječnja 2024. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 280 milijuna eura, ciljanog dospijeca 2030. godine.

Nadalje, na dan 10. rujna 2024. godine Banka je izdala dugoročnu obveznicu u svrhu raspoređivanja kao instrumenta dopunskog kapitala (Subordinated debt – Tier 2 bond) u iznosu od 160 milijuna eura, ciljanog dospijeca 2034. godine. Na dan 31. prosinca 2024. navedene obveznice čine sastavni dio regulatornog kapitala.

³ 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 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | (a) | (b) |
|---|---|--------------|--|
| | | Iznosi | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatome konsolidacije |
| Redovni osnovni kapital (CE1): instrumenti i rezerve | | | |
| 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 | 893 | (b) |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve) | 79 | (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 | Redovni osnovni kapital (CE1) prije regulatornih usklađenja | 2.289 | |
| Redovni osnovni kapital (CE1): regulatoma usklađenja | | | |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos) | (2) | |
| 8 | Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos) | (41) | (f) |
| 9 | Nije primjenjivo | | |
| 10 | Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos) | - | |
| 11 | Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti | - | |
| 12 | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka | - | |
| 13 | Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos) | - | |
| 14 | Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije | - | |
| 15 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos) | - | |
| 16 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | (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: odgodena 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 regulatoma usklađenja | 39 | |
| 28 | Ukupna regulatoma usklađenja redovnog osnovnog kapitala | (5) | |
| 29 | Redovni osnovni kapital | 2.284 | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 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 | Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja | - | |
| 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 | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1) | - | |
| 44 | Dodatni osnovni kapital (AT1) | - | |
| 45 | Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1) | 2.284 | |
| Dopunski kapital (T2): instrumenti | | | |
| 46 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 160 | |
| 47 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a | - | |
| EU-47a | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | - | |
| EU-47b | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | - | |
| 48 | Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane | - | |
| 49 | od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju | - | |
| 50 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | - | |
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | 160 | |
| 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 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala | - | |
| 58 | Dopunski kapital (T2) | - | |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | 2.444 | |
| 60 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 11.235 | |

| | | | |
|---|---|--------|--|
| Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve | | | |
| 61 | Redovni osnovni kapital | 20,33% | |
| 62 | Osnovni kapital | 20,33% | |
| 63 | Ukupni kapital | 21,76% | |
| 64 | Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital | 13,17% | |
| 65 | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala | 2,50% | |
| 66 | od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala | 1,19% | |
| 67 | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik | 1,50% | |
| EU-67a | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija) | 2,50% | |
| EU-67b | od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge | 0,98% | |

| | | |
|--|--|--------|
| 68 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva | 12,01% |
| Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III) | | |
| 69 | Nije primjenjivo | |
| 70 | Nije primjenjivo | |
| 71 | Nije primjenjivo | |
| Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika) | | |
| 72 | Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) | 3 |
| 73 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) | 0 |
| 74 | Nije primjenjivo | |
| 75 | Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) | 70 |
| Primjenjive gornje granice za uključenje 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 uključenje 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 uključenje 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 dospijeca) | - |
| 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 dospijeca) | - |
| 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 dospijeca) | - |

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

- **(c)** – Redovni osnovni kapital ne uključuje računovodstveni iznos 'Ostali vlasnički instrumenti' te dio akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti sukladno članku 26. 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 članku 26. Uredbe (EU) br. 575/2013, u redovni osnovni kapital uključuje se samo dobit (umanjena za sve predvidive troškove ili dividende) koja je provjerena od osoba koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije te ukoliko je institucija donijela formalnu odluku kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit institucije.
- **(f)** – Redovni osnovni kapital usklađen je za iznos nematerijalne imovine koja je utvrđena sukladno članku 36. Uredbe (EU) br. 575/2013. i Uredbom (EU) 2020/2176.
- **(g)** – Redovni osnovni kapital umanjeno za stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala sukladno članku 77. stavak 1. točka (a) i članku 78. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | |
| Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima | | | | |
| 1 | Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 4.878 | 4.878 | |
| 2 | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 50 | 50 | |
| 3 | Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 122 | 122 | |
| 4 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 0 | 0 | |
| 5 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.063 | 1.063 | |
| 6 | Financijska imovina po amortiziranom trošku | 19.095 | 19.095 | |
| 7 | Izvedenice – računovodstvo zaštite | 99 | 99 | |
| 8 | Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 19 | 19 | |
| 9 | Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 17 | 17 | |
| 10 | Materijalna imovina | 356 | 356 | |
| 11 | Nematerijalna imovina | 59 | 59 | (f) |
| 12 | Porezna imovina | 70 | 70 | |
| 13 | Ostala imovina | 118 | 118 | |
| 14 | Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 0 | 0 | |
| 15 | Ukupna imovina | 25.946 | 25.946 | |
| Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima | | | | |
| 1 | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 47 | 47 | |
| 2 | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 126 | 126 | |
| 3 | Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku | 22.242 | 22.242 | |
| 4 | Izvedenice – računovodstvo zaštite | 159 | 159 | |
| 5 | Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 7 | 7 | |
| 6 | Rezervacije | 241 | 241 | |
| 7 | Porezne obveze | 18 | 18 | |
| 8 | Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 0 | 0 | |
| 9 | Ostale obveze | 287 | 287 | |
| 10 | Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 0 | 0 | |
| 11 | Ukupne obveze | 23.127 | 23.127 | |
| Dionički kapital | | | | |
| 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 | 2 | 2 | (c) |
| 5 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | -10 | -10 | (c) |
| 6 | Zadržana dobit | 892 | 892 | (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 | 555 | 555 | (e) |
| 11 | (-) Dividende tijekom poslovne godine | 0 | 0 | |
| 12 | Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 4 | 4 | (d) |
| 13 | Ukupni dionički kapital | 2.819 | 2.819 | |

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

u milijunima eura

| Kvantitativni obrazac | | a | b | a | d | e |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 31.12. 2024. | 30.09. 2024. | 30.06. 2024. | 31.03. 2024. | 31.12. 2023. |
| Dostupni kapital (iznosi) | | | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 2.284 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 2.242 | 2.241 | 2.232 | 2.228 | 2.164 |
| 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 | 2.284 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 2.242 | 2.241 | 2.232 | 2.228 | 2.164 |
| 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 | 2.444 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 2.402 | 2.241 | 2.232 | 2.228 | 2.164 |
| 6a | Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen | | | | | |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | | | |
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 11.235 | 10.887 | 10.748 | 10.414 | 10.081 |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 11.193 | 10.846 | 10.702 | 10.365 | 9.975 |
| Stope kapitala | | | | | | |
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 20,33% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 20,03% | 20,66% | 20,86% | 21,49% | 21,70% |
| 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) | 20,33% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 20,03% | 20,66% | 20,86% | 21,49% | 21,70% |
| 12a | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. | | | | | |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 21,76% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 21,47% | 20,66% | 20,86% | 21,49% | 21,70% |
| 14a | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. | | | | | |
| Omjer financijske poluge | | | | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 27.165 | 26.554 | 25.835 | 25.685 | 25.884 |
| 16 | Omjer financijske poluge | 8,41% | 8,59% | 8,82% | 8,86% | 8,77% |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 8,27% | 8,45% | 8,65% | 8,69% | 8,40% |
| 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 | | | | | |

Obrazac 4: EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

| | | a | b | c | d |
|--------|---|--|--|--|--|
| | | Instrument regulatornog kapitala | Instrument prihvatljivih obveza | Instrument prihvatljivih obveza | Instrument regulatornog kapitala |
| 1 | Izdavatelj | Zagrebačka banka d.d. | Zagrebačka banka d.d. | Zagrebačka banka d.d. | Zagrebačka banka d.d. |
| 2 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman) | ISIN: HRZABARA0009 | ISIN: XS254527544 | ISIN: XS2751647558 | ISIN: XS2898173872 |
| 2a | Javni ili privatni plasman | javni | privatni | privatni | privatni |
| 3 | Propisi kojima se uređuju instrumenti | hrvatsko pravo | hrvatsko i talijansko pravo | hrvatsko i talijansko pravo | hrvatsko i talijansko pravo |
| 3a | Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela | NP | da | da | da |
| | Regulatorni tretman | | | | |
| 4 | Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a | redovni osnovni kapital | neprihvatljivo | neprihvatljivo | dopunski kapital |
| 5 | Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja | redovni osnovni kapital | neprihvatljivo | neprihvatljivo | dopunski kapital |
| 6 | Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | pojedinačno i (pot)konsolidirano | neprihvatljivo | neprihvatljivo | pojedinačno i (pot)konsolidirano |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država) | redovne dionice | nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred Bond) | nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred Bond) | dopunski kapital |
| 8 | Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvješćavanja) | "Plaćeni instrumenti kapitala: 850.07 Premija na dionice : 465.25 (-) Vlastiti instrumenti kapitala : -0.27 Ukupno priznato u regulatornom kapitalu : 1.314.57" | Priznato u prihvatljivim obvezama: 151.08 | Priznato u prihvatljivim obvezama: 283.05 | Dopunski kapital: 160.36 |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta | bez nominalnog iznosa | 150.000.000.00 EUR | 280.000.000.00 EUR | 160.000.000.00 EUR |
| EU-9a | Cijena izdanja | NP | 100% | 100% | 100% |
| EU-9b | Otkupna cijena | NP | 100% | 100% | 100% |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija | dionički kapital | obveze po amortiziranom trošku | obveze po amortiziranom trošku | obveze po amortiziranom trošku |
| 11 | Izvorni datum izdavanja | "27.12.1989. temeljem Odluke o izdavanju dionica I emisije 17.03.1995. Dionice uvrštene na službenu kotaciju Zagrebačke burze" | 17.11.2022. | 26.01.2024. | 10.09.2024. |
| 12 | Bez dospijeća ili s dospijećem | bez dospijeća | s dospijećem | s dospijećem | s dospijećem |
| 13 | Izvorni rok dospijeća | bez dospijeća | 17.11.2028. | 26.01.2030. | 10.09.2034. |
| 14 | Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | NP | da | da | da |
| 15 | Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NP | porezni i/ili regulatorni događaj; cijena otkupa: 100% + kamata do datuma otkupa | porezni i/ili regulatorni događaj; cijena otkupa: 100% + kamata do datuma otkupa | porezni i/ili regulatorni događaj; cijena otkupa: 100% + kamata do datuma otkupa |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP | NP | NP | NP |
| | Kuponi/dividende | | | | |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | promjenjiva | promjenjiva | promjenjiva | promjenjiva |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi | NP | 3M EURIBOR + 2.908% | 3M EURIBOR + 3.29% | 3M EURIBOR + 2.76% |
| 19 | Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende | ne | NP | NP | NP |
| EU-20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu) | puno diskrecijsko pravo | NP | NP | obvezno |
| EU-20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa) | puno diskrecijsko pravo | NP | NP | obvezno |
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | ne | NP | NP | ne |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni | nekumulativni | NP | NP | kumulativni |

| | | | | | |
|---|--|---|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni | nekonvertibilan | nekonvertibilan | nekonvertibilan | nekonvertibilan |
| 24 | Ako su konvertibilni. pokretač(i) konverzije | NP | NP | NP | NP |
| 25 | Ako su konvertibilni. potpuno ili djelomično | NP | NP | NP | NP |
| 26 | Ako su konvertibilni. stopa konverzije | NP | NP | NP | NP |
| 27 | Ako su konvertibilni. je li konverzija obvezna i li neobvezna | NP | NP | NP | NP |
| 28 | Ako su konvertibilni. navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati | NP | NP | NP | NP |
| 29 | Ako su konvertibilni. navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati | NP | NP | NP | NP |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti | zakonski pristup | ne | ne | ne |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti. pokretač(i) smanjenja vrijednosti | financijski gubitak | NP | NP | NP |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti. potpuno ili djelomično | potpuno i djelomično | NP | NP | NP |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti. trajno ili privremeno | trajno / privremeno | NP | NP | NP |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti. opis mehanizama povećanja vrijednosti | zakonski pristup. odluka GS | NP | NP | NP |
| 34a | Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze) | NP | zakonska | zakonska | zakonska |
| EU-34b | Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti | NP | HR 4 (Podređeni dug) | HR 4 (Podređeni dug) | HR 3 (Podređeni dug) |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | posljednje | ostali depoziti | ostali depoziti | nadređene nepovlaštene obveznice |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata | ne | ne | ne | ne |
| 37 | Ako postoje. navesti nesukladne značajke | NP | NP | NP | NP |
| 37a | Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje) | https://eho.zse.hr/dokument/prospekt/HRZABARA0009 | NP | NP | NP |
| (1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo | | | | | |

4 Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti kapitala

4.1 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 31. prosinca 2024. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 21,76%. 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 31. prosinca 2024. godine iznosi 899 milijuna eura (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 31. prosinca 2024. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 9.742 milijuna eura što je za 233 milijuna eura više u odnosu na stanje na dan 30. rujna 2024. godine.

Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima te 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 31. prosinca 2024. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 296 milijuna eura što predstavlja povećanje od 17 milijuna eura u odnosu na 30. rujna 2024. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku posljedica je povećanja izloženosti valutnom riziku (+17 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 31. prosinca 2024. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 1.197 milijuna eura što je za 100 milijuna eura više nego 30. rujna 2024. godine. Izloženost operativnom riziku izračunata naprednim pristupom smanjila se za -1,29% (tj. -12 milijuna eura) dok se izloženost izračunata standardiziranim pristupom povećala za 64,35% (tj. +112 milijuna eura).

Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju računa se kao kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju pomnožen s 12.5.

Na dan 31. prosinca 2024. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 0.6 milijuna eura što je smanjenje za 0.6 milijuna eura u odnosu na 30. rujna 2024. zbog smanjenja iznosa izloženosti prema klijentima koji ulaze u izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju, što obuhvaća sve klijente osim nefinancijskih institucija i članica UniCredit Grupe sa sjedištem u Europskoj uniji.

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine dan je u obrascu „EU OV1”.

Obrazac 5: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

| | | u milijunima kn | | |
|-----------|--|---|---------------|---------------------------|
| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi |
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2024. | 30.09.2024. | 31.12.2024. |
| 1 | Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 9.690 | 9.422 | 775 |
| 2 | od čega standardizirani pristup | 9.690 | 9.422 | 775 |
| 3 | od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup | - | - | - |
| 4 | od čega pristup raspoređivanja | - | - | - |
| EU 4a | od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja | - | - | - |
| 5 | od čega napredni IRB (A-IRB) pristup | - | - | - |
| 6 | Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | 52 | 89 | 4 |
| 7 | od čega standardizirani pristup | 51 | 51 | 4 |
| 8 | od čega metoda internog modela (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani | 1 | 1 | - |
| EU 8b | od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA) | 1 | 1 | - |
| 9 | od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | (1) | 36 | - |
| 10 | Nije primjenjivo | | - | |
| 11 | Nije primjenjivo | | - | |
| 12 | Nije primjenjivo | | - | |
| 13 | Nije primjenjivo | | - | |
| 14 | Nije primjenjivo | | - | |
| 15 | Rizik namire | - | - | - |
| 16 | Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice) | - | - | - |
| 17 | od čega pristup SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | od čega SEC-ERBA (uključujući IAA) | - | - | - |
| 19 | od čega pristup SEC-SA | - | - | - |
| EU 19a | od čega 1 250 % | - | - | - |
| 20 | Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik) | 296 | 279 | 24 |
| 21 | od čega standardizirani pristup | 296 | 279 | 24 |
| 22 | od čega pristup internih modela | - | - | - |
| EU 22a | Velike izloženosti | - | - | - |
| 23 | Operativni rizik | 1.197 | 1.097 | 96 |
| EU 23a | od čega jednostavni pristup | - | - | - |
| EU 23b | od čega standardizirani pristup | 285 | 173 | 23 |
| EU 23c | od čega napredni pristup | 912 | 924 | 73 |
| 24 | Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) | 177 | 181 | 14 |
| 25 | Nije primjenjivo | | - | |
| 26 | Nije primjenjivo | | - | |
| 27 | Nije primjenjivo | | - | |
| 28 | Nije primjenjivo | | - | |
| 29 | Ukupno | 11.235 | 10.887 | 899 |

Obrazac 6: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave

u milijunima eura

| | | a | b | c | d | e |
|--------|---|-------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | | 31.12.2024. | 30.9.2024. | 30.6.2024. | 31.03.2024. | 31.12.2023. |
| | Dostupni regulatorni kapital (Iznosi) | | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 2.284 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| 2 | Osnovni kapital | 2.284 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| 3 | Ukupni kapital | 2.444 | 2.282 | 2.278 | 2.277 | 2.270 |
| | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 11.235 | 10.887 | 10.748 | 10.414 | 10.081 |
| | Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 20,33% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 20,33% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 21,76% | 20,96% | 21,19% | 21,86% | 22,52% |
| | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| 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% |
| | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| 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 (%) | 1,19% | 1,18% | 1,17% | 0,78% | 0,78% |
| EU 9a | Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| 10 | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,00% |
| 11 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 7,69% | 7,68% | 7,67% | 7,28% | 6,78% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 17,44% | 17,43% | 17,42% | 17,03% | 16,53% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 12,01% | 11,21% | 11,44% | 12,11% | 12,77% |
| | Omjer financijske poluge | | | | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 27.165 | 26.554 | 25.835 | 25.685 | 25.884 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 8,41% | 8,59% | 8,82% | 8,86% | 8,77% |
| | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | | |
| 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% |
| | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | | |
| 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% |
| | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek) | 7.490 | 7.821 | 7.866 | 7.821 | 8.000 |
| EU 16a | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 3.691 | 3.638 | 3.969 | 3.638 | 3.662 |
| EU 16b | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 383 | 411 | 677 | 411 | 452 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 3.308 | 3.227 | 3.292 | 3.227 | 3.210 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 226,42% | 242,36% | 238,94% | 242,36% | 249,22% |
| | Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 16.930 | 16.014 | 16.003 | 16.141 | 16.053 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 8.614 | 8.546 | 8.827 | 8.923 | 8.358 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 196,54% | 187,39% | 181,30% | 180,89% | 192,06% |

Zaštitni slojevi kapitala

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama kao i Direktive EU (2013/36/EU, 2019/878/EU). Grupa i Banka na dan 31. prosinca 2024. godine dužne su osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

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

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

Kako je utvrđeno člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama te stavkom 1. članka 130. Direktive 2013/36/EU, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

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

Obrazac 7: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

| | | a |
|----|--|--------|
| 10 | Ukupan iznos izloženosti riziku (<i>u milijunima eura</i>) | 11.235 |
| 20 | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju | 1,19% |
| 30 | Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju | 134 |

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 1,19%.

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

Obrazac 8: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

| Redak | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|------------|--------------------------------|---|---|---|--|---|-------------------------------|--|---|---|------------|--|---------------------------------|--|
| | | Opće kreditne izloženosti | | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik | | Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje | Ukupna vrijednost izloženosti | Kapitalni zahtjevi | | | Ukupno | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | Ponderi kapitalnih zahtjeva (%) | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%) |
| | | Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom | Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom | Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup | Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele | | | Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik | Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje | | | | |
| 010 | Raščlamba prema zemlji: | | | | | | | | | | | | | |
| | Hrvatska | 10.526 | - | 1 | - | - | 10.527 | 594 | - | - | 594 | 7.431 | 78,93% | 1,500% |
| | Bosna i Hercegovina | 2.481 | - | - | - | - | 2.481 | 150 | - | - | 150 | 1.881 | 19,98% | 0,000% |
| | Srbija | 48 | - | - | - | - | 48 | 2 | - | - | 2 | 25 | 0,27% | 0,000% |
| | Slovenija | 33 | - | - | - | - | 33 | 4 | - | - | 4 | 48 | 0,51% | 0,500% |
| | Belgija | 8 | - | - | - | - | 8 | 1 | - | - | 1 | 6 | 0,06% | 1,000% |
| | Italija | 7 | - | - | - | - | 7 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,000% |
| | Njemačka | 4 | - | - | - | - | 4 | 1 | - | - | 1 | 8 | 0,08% | 0,750% |
| | Austrija | 3 | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - | 2 | 0,02% | 0,000% |
| | Velika Britanija | 2 | - | - | - | - | 2 | 1 | - | - | 1 | 7 | 0,07% | 2,000% |
| | SAD | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 2 | 0,02% | 0,000% |
| | Crna Gora | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,000% |
| | Nizozemska | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | 0,01% | 2,000% |
| | Švicarska | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,000% |
| | Ostale zemlje* | 5 | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - | 4 | 0,04% | 0,000% |
| 020 | Ukupno | 13.121 | - | 1 | - | - | 13.122 | 753 | - | - | 753 | 9.415 | 100,00% | |

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, Angola, Argentina, Armenija, Australija, Azerbajdžan, Bangladeš, Belize, Benin, Bjelokosna Obala, Bjelorusija, Bolivija (Plurinacionalna Država), Brazil, Bugarska, Burkina Faso, Češka, Čile, Cipar, Danska, Dominikanska Republika, Egipat, Ekvador, Ekvatorska Gvineja, Eritreja, Estonija, Etiopija, Filipini, Finska, Francuska, Gambija, Gana, Gibraltar, Grenland, Grčka, Gruzija, Gvatemala, Haiti, Honduras, Hong Kong, Indija, Indonezija, Irak, Iran (Islamska Republika), Irska, Island, Izrael, Japan, Jemen, Jordan, Južnoafrička Republika, Kambodža, Kamerun, Kanada, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Kirgistan, Kolumbija, Kongo, Kongo (Demokratska Republika), Koreja (Republika), Kostarika, Kuba, Kuvajt, Letonija, Libanon, Liberija, Libija, Lihtenštajn, Litva, Luksemburg, Mađarska, Malezija, Mali, Malta, Maroko, Maršalovi Otoci, Meksiko, Mijanmar, Moldavija (Republika), Mongolija, Namibija, Nepal, Nigerija, Norveška, Novi Zeland, Ostale zemlje, Pakistan, Palestina (Država), Panama, Paragvaj, Peru, Poljska, Portugal, Ruanda, Rumunjska, Rusija, San Marino, Saudijska Arabija, Sejšeli, Senegal, Sijera Leone, Singapur, Sirija, Sjeverna Makedonija, Slovačka, Španjolska, Šri Lanka, Sudan, Švedska, 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 31. prosinca 2024. godine iznosila je 0,00%. osim: 0,50% za Mađarsku, Latviju, Hong Kong, Čile, Luksemburg i Sloveniju 0,75% za Njemačku 1,00% za Australiju, Francusku, Rumunjsku, Koreju, Litvu, Cipar i Belgiju 1,25% za Češku, 1,50% za Hrvatsku, Estoniju, Irsku, Slovačku i Armeniju 2,00% za Bugarsku, Švedsku, Nizozemsku i Veliku Britaniju 2,50% za Dansku, Norvešku i Island.

4.2 Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

ICAAP Grupe Zagrebačke banke se sastoji od sljedećih faza:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Struktura Apetita za rizik Grupe Zagrebačke banke uključuje:

- Izjavu Apetita za rizik,
- Ključne pokazatelje Apetita za rizik,

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

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

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

Kvantitativni element Okvira Apetita za rizik je predstavljen nizom **ključnih pokazatelja Apetita za rizik** temeljenih na analizi i očekivanjima internih i eksternih dionika, uključujući materijalne rizike kojima je Grupa Zagrebačke banke izložena i adresirajući sljedeće dimenzije:

- Regulatorni pokazatelji, kako bi se osiguralo da su u svakom trenutku ispunjeni svi regulatorni zahtjevi (npr. omjer ukupnog kapitala, omjer likvidnosne pokrivenosti),
- Upravljački pokazatelji, koji se smatraju ključnim iz strateškog pogleda kako bi osigurali nadzor svih ključnih financijskih rizika (npr. kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik, tržišni rizik i rizik države), profitabilnosti, nefinancijskih rizika (npr. operativni rizik, ICT i kibernetički rizik, rizik usklađenosti).

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

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

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

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

Poslovni rizik

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

Rizik nekretnina

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

Rizik financijskih ulaganja

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

Reputacijski rizik

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

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

Okolišni, društveni i upravljački rizici

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

- Klimatski i okolišni (C&E) faktori su povezani s kvalitetom prirodnog okoliša i ekosustava te uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, biološka raznolikost, potrošnja energije, onečišćenje i gospodarenje otpadom. Ti čimbenici mogu dovesti do negativnih financijskih učinaka kroz niz pokretača rizika koji se mogu kategorizirati kao fizički rizici i prijelazni rizici:

- Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postupne promjene klime, kao i degradaciju okoliša (npr. onečišćenje vode i tla, nestašica vode, gubitak biološke raznolikosti i krčenje šuma). Fizički rizik se kategorizira kao „akutni” kada proizlazi iz ekstremnih događaja (npr. suše, poplave i oluje) i „kronični” kada proizlazi iz progresivnih pomaka (npr. porast razine mora, gubitak biološke raznolikosti, nedostatak resursa). To može izravno rezultirati oštećenjem imovine ili smanjenjem produktivnosti, prihoda i sl.

- Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak koji može nastati, izravno ili neizravno, iz procesa prilagodbe prema nisko ugljičnom i ekološki održivijem poslovanju. To može biti potaknuto relativno naglim usvajanjem klimatskih i ekoloških politika, tehnološkim investicijama, povećanjem troškova energenata ili promjenama tržišnog raspoloženja i preferencija kupaca.

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

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

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

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

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

4.3 Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

Zagrebačka banka d.d. (u nastavku: Banka) sukladno Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze objavljuje EU ILAC i EU TLACa obrasce na pojedinačnoj osnovi za referentni datum 31. prosinca 2024. godine.

Obrazac 9: EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL i, ako je primjenjivo zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a

u milijunima eura

| | | a | b | c |
|---|---|---|--|--------------------------|
| | | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Interni MREL) | Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC) | Kvalitativne informacije |
| Primjenjivi zahtjev i razina primjene | | | | |
| EU-1 | Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne) | | | Ne |
| EU-2 | Ako je u retku EU-1 odgovor „Da”, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P) | | | |
| EU-2a | Primjenjuje li se na subjekt interni MREL? (Da/Ne) | | | Da |
| EU-2b | Ako je u retku EU-2a odgovor „Da”, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P) | | | P |
| Regulatorni kapital i prihvatljive obveze | | | | |
| EU-3 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 1.931 | | |
| EU-4 | Prihvatljivi dodatni osnovni kapital | 0 | | |
| EU-5 | Prihvatljivi dopunski kapital | 160 | | |
| EU-6 | Prihvatljivi regulatorni kapital | 2.091 | | |
| EU-7 | Prihvatljive obveze | 434 | | |
| EU-8 | Od čega dopuštena jamstva | 0 | | |
| EU-9a | (Usklađenja) | 0 | | |
| EU-9b | Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja | 2.525 | | |
| Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti | | | | |
| EU-10 | Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA) | 8.362 | | |
| EU-11 | Mjera ukupne izloženosti | 22.249 | | |
| Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza | | | | |
| EU-12 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA | 30,20% | | |
| EU-13 | Od čega dopuštena jamstva | 0,00% | | |
| EU-14 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti | 11,35% | | |
| EU-15 | Od čega dopuštena jamstva | 0,00% | | |

| | | | | |
|-----------------|--|--------|--|--|
| EU-16 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt | 3,28% | | |
| EU-17 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju | | | |
| Zahtjevi | | | | |
| EU-18 | Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA | 26,92% | | |
| EU-19 | Od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom | 0,00% | | |
| EU-20 | Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti | 5,91% | | |
| EU-21 | Od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom | 0,00% | | |
| Bilješke | | | | |
| EU-22 | Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 | | | |

Banka održava interni MREL zahtjev na pojedinačnoj osnovi, koji je propisan od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Interni MREL zahtjev banka održava na osnovi ukupne izloženosti riziku (TREA) i mjere ukupne izloženosti (TEM). Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Izdane obveznice su u cijelosti upisane od strane UniCredit S.p.A i nisu uvrštene pri izdanju ni na jednom uređenom tržištu.

Obrazac 10: EU TLAC2a: Red prvenstva vjerovnika - nesanacijski subjekt

S

u milijunima eura

| | | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | | | | | | | | | | Zbroj od 1 do 5 |
|----|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|--|---|---|--|--|-----------------|
| | | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | |
| | | (Najniži stupanj podređenosti) | (Najniži stupanj podređenosti) | | | | | (Najviši stupanj nadređenosti) | (Najviši stupanj nadređenosti) | | | |
| | | Sanacijski subjekt | Ostalo | Sanacijski subjekt | Ostalo | Sanacijski subjekt | Ostalo | Sanacijski subjekt | Ostalo | Sanacijski subjekt | Ostalo | |
| 1 | Prazno polje u EU-u | | | | | | | | | | | |
| 2 | Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti (slobodan tekst) | 1. Red prvenstva - Dionički kapital | 1. Red prvenstva - Dionički kapital | 3. Red prvenstva - Dopunski kapital | 3. Red prvenstva - Dopunski kapital | 4. Red prvenstva - Prihvatljive obveze | 4. Red prvenstva - Prihvatljive obveze | 13. Red prvenstva - Sve ostale tražbine prema dužniku | 13. Red prvenstva - Sve ostale tražbine prema dužniku | 15. Red prvenstva - Nepokriveni, povlašteni depoziti | 15. Red prvenstva - Nepokriveni, povlašteni depoziti | |
| 3 | Obveze i regulatorni kapital | 1.857 | 74 | 160 | 0 | 434 | 0 | 65 | 3.430 | 0 | 4.594 | 10.615 |
| 4 | Od čega isključene obveze | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Obveze i regulatorni kapital umanjani za isključene obveze | 1.857 | 74 | 160 | 0 | 434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.525 |
| 6 | Podskup obveza i regulatornog kapitala umanjenih za isključene obveze koje se smatraju regulatornim kapitalom i prihvatljivim obvezama za potrebe internog MREL-a | 1.857 | 74 | 160 | 0 | 434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.525 |
| 7 | Od čega preostali rok do dospelja od 1 do 2 godine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Od čega preostali rok do dospelja od 2 do 5 godina | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 |
| 9 | Od čega preostali rok do dospelja od 5 do 10 godina | 0 | 0 | 160 | 0 | 283 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 443 |
| 10 | Od čega preostali rok do dospelja 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospelja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Od čega vrijednosni papiri bez dospelja | 1.857 | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.931 |

5 Izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je kreditna institucija utvrdila da dužnik nije ispunio bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade na dan dospeljeća. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje kreditna institucija ima prema tom dužniku, a koja proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem („Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća”).⁴

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti su sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza sukladno odredbama „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka” (Narodne novine, br. 114/2017, 110/2018, 139/2022), odnosno odredbama bančinog internog pravilnika („Pravilnik za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanje klasifikacije izloženosti”).

Banka utvrđuje razinu umanjenja vrijednosti i rezervacija sukladno odredbama „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka” (Narodne novine br. 114/2017, 110/2018, 139/2022), te je isto propisano internim pravilnikom i procedurom („Pravilnik za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanje klasifikacije izloženosti” i „Procedura o izračunu i formiranju očekivanih kreditnih gubitaka klijenata portfelja pojedinačno značajnih izloženosti po neprihodujućim plasmanima”).

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

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. Objava primjene standardiziranog pristupa dana je u poglavlju 6.1 ovog dokumenta.

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

Ukupni iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine prikazan je u poglavlju 5.1 ovog dokumenta („Kapitalni zahtjev, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala”), obrazac EU OV1.

⁴ Primijenjena definicija „neprihodujuće” i „restrukturiranje” sukladno uputama za financijsko izvješćivanje (eng. Financial Reporting – „FINREP”) tj. Prilogu V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014

Obrazac 11: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Prihodonosne izloženosti | |
| | | | 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 | 4.239 | 4.238 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Kredit i predujmovi | 17.372 | 14.744 | 2.626 | 320 | - | 317 | 286 | 74 | 211 | 228 | - | 226 | - | 9.327 | 41 |
| 020 | Središnje banke | 1.505 | 1.505 | - | - | - | - | 1 | 2 | - | - | - | - | - | 1.150 | - |
| 030 | Opće države | 2.009 | 1.942 | 67 | - | - | - | 2 | 1 | 1 | - | - | - | - | 1.088 | - |
| 040 | Kreditne institucije | 2.005 | 2.001 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.852 | - |
| 050 | Ostala financijska društva | 48 | 42 | 7 | 2 | - | 1 | 1 | - | 1 | - | - | 1 | - | 4 | - |
| 060 | Nefinancijska društva | 5.204 | 4.014 | 1.190 | 154 | - | 154 | 175 | 52 | 122 | 102 | - | 102 | - | 2.445 | 30 |
| 070 | od čega MSP-ovi | 2.353 | 1.900 | 453 | 125 | - | 124 | 94 | 31 | 64 | 80 | - | 80 | - | 1.069 | 22 |
| 080 | Kućanstva | 6.601 | 5.240 | 1.359 | 164 | - | 162 | 107 | 19 | 87 | 126 | - | 123 | - | 2.788 | 11 |
| 090 | Dužnički vrijednosni papiri | 3.099 | 2.635 | 349 | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Opće države | 3.037 | 2.618 | 305 | - | - | - | 4 | - | 4 | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Kreditne institucije | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Ostala financijska društva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Nefinancijska društva | 62 | 17 | 45 | - | - | - | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Izvanbilančne izloženosti | 4.743 | 4.242 | 500 | 38 | - | 38 | 56 | 30 | 26 | 21 | - | 21 | | 704 | 4 |
| 160 | Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 170 | Opće države | 340 | 333 | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | 150 | - |
| 180 | Kreditne institucije | 134 | 123 | 11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | 99 | - |
| 190 | Ostala financijska društva | 7 | 6 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 200 | Nefinancijska društva | 2.616 | 2.397 | 220 | 37 | - | 37 | 45 | 27 | 18 | 20 | - | 20 | | 437 | 4 |
| 210 | Kućanstva | 1.646 | 1.383 | 262 | 1 | - | 1 | 11 | 3 | 8 | 1 | - | 1 | | 18 | - |
| 220 | Ukupno | 29.453 | 25.859 | 3.476 | 358 | - | 355 | 349 | 106 | 242 | 249 | - | 247 | - | 10.031 | 45 |

Obrazac 12: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 dospljeća | Ukupno |
| 1 | Kredit i predujmovi | 1.737 | 4.558 | 5.442 | 5.441 | 0 | 17.178 |
| 2 | Dužnički vrijednosni papiri | 5 | 306 | 2.431 | 356 | 0 | 3.098 |
| 3 | Ukupno | 1.742 | 4.864 | 7.873 | 5.797 | 0 | 20.276 |

Obrazac 13: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a |
|-----|--|----------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost |
| 010 | Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 285 |
| 020 | Priljevi u neprihodonosne portfelje | 254 |
| 030 | Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | (219) |
| 040 | Odljev s osnove otpisa | (16) |
| 050 | Odljev s druge osnove | (203) |
| 060 | Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 320 |

Obrazac 14: EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a | b |
|-----|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Povezani neto kumulativni povrati |
| 010 | Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 285 | |
| 020 | Priljevi u neprihodonosne portfelje | 254 | |
| 030 | Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | (219) | |
| 040 | Odljevi u prihodonosne portfelje | (37) | |
| 050 | Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita | (74) | |
| 060 | Odljev s osnove unovčenja kolaterala | (2) | 2 |
| 070 | Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed | - | - |
| 080 | Odljev s osnove prodaje instrumenata | (7) | 3 |
| 090 | Odljev s osnove prijenosa rizika | - | - |
| 100 | Odljev s osnove otpisa | (16) | |
| 110 | Odljev s druge osnove | (83) | |
| 120 | Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju | - | |
| 130 | Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 320 | |

Obrazac 15: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | | Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima | Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima | od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja | | |
| | | | od čega u statusu nespunjavanja obveza | | | | | od čega umanjene vrijednosti | |
| 005 | Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Kredit i predujmovi | 505 | 78 | 78 | 78 | 28 | 59 | 237 | 13 |
| 020 | Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Opće države | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Kreditne institucije | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Ostala financijska društva | - | 1 | 1 | 1 | - | 1 | - | - |
| 060 | Nefinancijska društva | 483 | 58 | 58 | 58 | 25 | 42 | 231 | 12 |
| 070 | Kućanstva | 22 | 19 | 19 | 19 | 3 | 16 | 6 | 1 |
| 080 | Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Preuzete obveze po kreditima | 21 | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Ukupno | 526 | 78 | 78 | 78 | 28 | 59 | 237 | 13 |

Obrazac 16: EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a |
|-----|---|---|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti |
| 010 | Kredit i predujmovi restrukturirani više od dva puta | 21 |
| 020 | Neprihodonosni restrukturirani kredit i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih | 46 |

Obrazac 17: EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------|------------|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | | | | | | |
| | | Prihodonosne izloženosti | | | | Neprihodonosne izloženosti | | | | | | | |
| | | | Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana | Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana | | Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana | Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana | Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina | Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine | Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina | Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina | Dospjele > 7 godina | od čega u statusu neispunjava obveza |
| 005 | Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 4.239 | 4.239 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Kreditni i predumovi | 17.372 | 17.336 | 37 | 320 | 176 | 23 | 24 | 26 | 32 | 16 | 23 | 320 |
| 020 | Središnje banke | 1.505 | 1.505 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Opće države | 2.009 | 2.008 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Kreditne institucije | 2.005 | 2.003 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Ostala financijska društva | 48 | 48 | - | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| 060 | Nefinancijska društva | 5.204 | 5.186 | 18 | 153 | 97 | 4 | 8 | 13 | 11 | 10 | 10 | 153 |
| 070 | od čega MSP-ovi | 2.354 | 2.336 | 18 | 123 | 78 | 4 | 7 | 7 | 8 | 9 | 10 | 123 |
| 080 | Kućanstva | 6.601 | 6.586 | 15 | 165 | 78 | 19 | 16 | 13 | 21 | 6 | 12 | 165 |
| 090 | Dužnički vrijednosni papiri | 3.099 | 3.099 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Opće države | 3.037 | 3.037 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Kreditne institucije | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Ostala financijska društva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Nefinancijska društva | 62 | 62 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Izvanbilančne izloženosti | 4.743 | | | 38 | | | | | | | | 38 |
| 160 | Središnje banke | - | | | - | | | | | | | | - |
| 170 | Opće države | 340 | | | - | | | | | | | | - |
| 180 | Kreditne institucije | 134 | | | - | | | | | | | | - |
| 190 | Ostala financijska društva | 7 | | | - | | | | | | | | - |
| 200 | Nefinancijska društva | 2.616 | | | 36 | | | | | | | | 36 |
| 210 | Kućanstva | 1.645 | | | 1 | | | | | | | | 1 |
| 220 | Ukupno | 29.453 | 24.673 | 37 | 358 | 176 | 23 | 24 | 26 | 32 | 16 | 23 | 358 |

Obrazac 18: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama. Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 neprihodonosne | | od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti | | | | |
| od čega u statusu neispunjav anja obveza | | | | | | | | |
| 010 | Bilančne izloženosti | 20.792 | 320 | 320 | 20.792 | 520 | | - |
| 020 | Hrvatska | 15.373 | 280 | 280 | 15.373 | 430 | | - |
| 030 | Bosna i Hercegovina | 2.978 | 40 | 40 | 2.978 | 87 | | - |
| 040 | Italija | 1.863 | - | - | 1.863 | - | | - |
| 050 | Europska unija | 171 | - | - | 171 | - | | - |
| 060 | Njemačka | 81 | - | - | 81 | 1 | | - |
| 070 | Ostale zemlje | 326 | - | - | 326 | 2 | | - |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti | 4.781 | 38 | 38 | - | - | 77 | - |
| 090 | Hrvatska | 3.761 | 32 | 32 | | | 66 | |
| 100 | Bosna i Hercegovina | 866 | 6 | 6 | | | 11 | |
| 110 | Slovenija | 38 | - | - | | | - | |
| 120 | Austrija | 36 | - | - | | | - | |
| 130 | Njemačka | 26 | - | - | | | - | |
| 140 | Ostale zemlje | 54 | - | - | | | - | |
| 150 | Ukupno | 25.573 | 358 | 358 | 20.792 | 520 | 77 | 25.573 |

Obrazac 19: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 nespunavanja obveza | | | | | |
| 010 | Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 212 | 13 | 13 | 212 | 16 | - |
| 020 | Rudarstvo i vađenje | 10 | - | - | 10 | 1 | - |
| 030 | Prerađivačka industrija | 712 | 50 | 50 | 712 | 69 | - |
| 040 | Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 610 | - | - | 610 | 9 | - |
| 050 | Opskrba vodom | 92 | 1 | 1 | 92 | 11 | - |
| 060 | Građevinarstvo | 391 | 38 | 38 | 391 | 34 | - |
| 070 | Trgovina na veliko i na malo | 1.244 | 18 | 18 | 1.244 | 25 | - |
| 080 | Prijevoz i skladištenje | 549 | 10 | 10 | 549 | 17 | - |
| 090 | Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 494 | 13 | 13 | 494 | 35 | - |
| 100 | Informacije i komunikacije | 55 | 1 | 1 | 55 | 1 | - |
| 110 | Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 26 | - | - | 26 | 1 | - |
| 120 | Poslovanje nekretninama | 506 | 1 | 1 | 506 | 40 | - |
| 130 | Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 186 | 5 | 5 | 186 | 6 | - |
| 140 | Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 181 | 4 | 4 | 181 | 9 | - |
| 150 | Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje | 23 | - | - | 23 | - | - |
| 160 | Obrazovanje | 4 | - | - | 4 | - | - |
| 170 | Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 27 | - | - | 27 | 1 | - |
| 180 | Umjetnost, zabava i rekreacija | 18 | - | - | 18 | 1 | - |
| 190 | Ostale uslužne djelatnosti | 18 | - | - | 18 | - | - |
| 200 | Ukupno | 5.358 | 154 | 154 | 5.358 | 276 | - |

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 20: EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|-----|--|---------------------|--------------|--|----------------|---|-----|--------------------|--|---|---|---|---|
| | | Kredit i predujmovi | | | | | | | | | | | |
| | | | Prihodonosni | | Neprihodonosni | | | | | | | | |
| | | | | od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana | | Mala vjerovatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana | | Dospjeli > 90 dana | | | | | |
| | | | | | | | | | od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana | od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina | od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine | od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina | od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina |
| 010 | Bruto knjigovodstvena vrijednost | 17.692 | 17.372 | 37 | 320 | 176 | 144 | 23 | 24 | 26 | 32 | 16 | 23 |
| 020 | od čega osigurani | 10.474 | 10.357 | 11 | 117 | 105 | 12 | 6 | 2 | 3 | 1 | - | - |
| 030 | od čega osigurani nekretninama | 4.650 | 4.581 | 778 | 69 | 58 | 11 | 5 | 1 | 3 | 2 | - | - |
| 040 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 % | 1.249 | 1.238 | | 11 | 9 | - | | | | | | |
| 050 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 % | 1.099 | 1.089 | | 10 | 6 | - | | | | | | |
| 060 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 % | 421 | 401 | | 20 | 19 | - | | | | | | |
| 070 | Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine | 223 | 165 | 1 | 58 | 51 | 7 | 3 | 1 | 2 | 1 | - | - |
| 080 | Kolateral | | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 090 | od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti | 7.605 | 7.579 | 8 | 26 | 23 | 3 | 2 | - | 1 | - | - | - |
| 100 | od čega nekretnine | 3.972 | 3.951 | 3 | 21 | 18 | 3 | 2 | - | 1 | - | - | - |
| 110 | od čega iznad gomje granice | 2.846 | 2.802 | 4 | 44 | 38 | 6 | 2 | 1 | 2 | 1 | - | - |
| 120 | od čega nekretnine | 1.458 | 1.420 | 2 | 38 | 32 | 6 | 2 | 1 | 2 | 1 | - | - |
| 130 | Primljena financijska jamstva | 1.764 | 1.749 | 1 | 15 | 15 | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Akumulirani djelomični otpisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Obrazac 21: EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|-----|--|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|
| | | Smanjenje stanja duga | | Ukupni kolaterali dobiveni u posjed | | Restrukturirani ≤ 2 godine | | Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina | | Restrukturirani > 5 godina | | Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju | |
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene |
| 010 | Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | | | | | | | | |
| 020 | Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema | 3 | - | 3 | (1) | 1 | - | - | - | 1 | (1) | - | - |
| 030 | Stambene nekretnine | 1 | - | 1 | (1) | - | - | - | - | 1 | - | - | - |
| 040 | Poslovne nekretnine | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.) | 1 | - | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Vlasnički i dužnički instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | Ostali kolaterali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 080 | Ukupno | 3 | - | 3 | (1) | 1 | - | - | - | 1 | (1) | - | - |

Obrazac 22: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | 3 | (1) |
| 030 | <i>Stambene nekretnine</i> | 1 | (1) |
| 040 | <i>Poslovne nekretnine</i> | 1 | - |
| 050 | <i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i> | 1 | - |
| 060 | <i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i> | - | - |
| 070 | Ostali kolaterali | - | - |
| 080 | Ukupno | 3 | (1) |

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 obrascu EU CR4.

5.2 *Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika*

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

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

Politike i procesi za vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

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

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

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

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

Opis osnovnih vrsta kolaterala kojima se koristi kreditna institucija

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale koristeći složenu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim 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.

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

Priznati pružatelji kreditne zaštite odnose se na definiranu listu subjekata koju uglavnom čine središnje države i središnje banke, jedinice lokalne samouprave, multilateralne razvojne banke, institucije i ostala trgovačka društva uz uvjet da imaju kreditni rejting priznate VIPKR u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

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

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

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

Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika kod vanbilančnih izvedenih financijskih instrumenata

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

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

Obrazac 23: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | 12.562 | 9.368 | 7.604 | 1.764 | - |
| 2 | Dužnički vrijednosni papiri | 3.099 | - | - | - | - |
| 3 | Ukupno | 15.661 | 9.368 | 7.604 | 1.764 | - |
| 4 | <i>od čega neprihodonosne izloženosti</i> | 278 | 42 | 26 | 16 | - |
| EU-5 | <i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i> | 278 | 42 | | | |

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 24: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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 | 7.827 | 2 | 9.066 | 75 | 256 | 2,81% |
| 2 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 246 | 12 | 272 | 4 | 83 | 29,85% |
| 3 | Subjekti javnog sektora | 1.527 | 343 | 433 | 106 | 140 | 25,94% |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | - | - | 80 | - | - | 0,00% |
| 5 | Međunarodne organizacije | 171 | - | 171 | - | - | 0,00% |
| 6 | Institucije | 233 | 134 | 282 | 41 | 81 | 25,11% |
| 7 | Trgovačka društva | 3.690 | 2.343 | 3.357 | 576 | 3.479 | 88,47% |
| 8 | Stanovništvo | 4.920 | 1.825 | 4.879 | 239 | 3.704 | 72,37% |
| 9 | Osigurane hipotekom na nekretninama | 2.562 | 24 | 2.562 | 8 | 1.158 | 45,04% |
| 10 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 79 | 17 | 66 | 4 | 75 | 106,63% |
| 11 | Visokorizične izloženosti | 81 | - | 73 | - | 109 | 150,00% |
| 12 | Pokrivene obveznice | - | - | - | - | - | 0,00% |

| | | | | | | | |
|----|--|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 13 | Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | 165 | - | 165 | - | 45 | 27,25% |
| 14 | Subjekti za zajednička ulaganja | 8 | - | 8 | - | 12 | 150,00% |
| 15 | Vlasnička ulaganja | 20 | - | 20 | - | 21 | 103,99% |
| 16 | Ostale stavke | 1.168 | - | 1.168 | - | 528 | 45,17% |
| 17 | UKUPNO | 22.697 | 4.700 | 22.602 | 1.053 | 9.691 | 40,97% |

6 Omjer financijske poluge

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

Grupa Zagrebačke banke iz svoje mjere ukupne izloženosti na dan 31. prosinca 2022. godine nije privremeno isključila izloženosti prema središnjim bankama iz točke b) članka 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013.

Na dan 31. prosinca 2024. godine, omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke iznosi 8,41% (iskazujući adekvatnu pokrivenost bilančne i izvanbilančne imovine kapitalom) te Grupa nije imala dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

Obrazac 25: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

| | | u milijunima eura |
|--------|---|-------------------|
| | | a |
| | | Primjenjivi iznos |
| 1 | Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima | 25.947 |
| 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 | (73) |
| 9 | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima | 39 |
| 10 | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita) | 1.213 |
| 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 | 39 |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 27.165 |

Obrazac 26: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave

| | | u milijunima eura | |
|--|--|---|---------------|
| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om | |
| | | a | b |
| | | 31.12.2024. | 30.06.2024. |
| Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | |
| 1 | Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale) | 22.809 | 21.830 |
| 2 | Uvećanje za kolateral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom | - | - |
| 3 | (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama) | - | - |
| 4 | (Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina) | - | - |
| 5 | (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki) | - | - |
| 6 | (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala) | 1 | 11 |
| 7 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | 22.810 | 21.841 |
| Izloženosti po izvedenicama | | | |
| 8 | Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade) | 21 | 13 |
| 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 | 55 | 46 |
| 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 | Ukupne izloženosti po izvedenicama | 76 | 59 |
| Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima | | | |
| 14 | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja | 3.027 | 2.735 |
| 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 | 39 | 7 |
| 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 | Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima | 3.066 | 2.742 |
| Ostale izvanbilančne izloženosti | | | |
| 19 | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu | 4.780 | 4.661 |
| 20 | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | (3.567) | (3.468) |
| 21 | (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima) | - | - |
| 22 | Izvanbilančne izloženosti | 1.213 | 1.193 |
| 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) | - | - |

| | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|
| EU-22g | (Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane) | - | - |
| EU-22h | (Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a) | - | - |
| EU-22i | (Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a) | - | - |
| EU-22j | (Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita) | - | - |
| EU-22k | (Ukupne izuzete izloženosti) | - | - |
| Kapital i mjera ukupne izloženosti | | | |
| 23 | Osnovni kapital | 2.284 | 2.278 |
| 24 | Mjera ukupne izloženosti | 27.165 | 25.835 |
| Omjer financijske poluge | | | |
| 25 | Omjer financijske poluge (%) | 8,41% | 8,82% |
| EU-25 | Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%) | 8,41% | 8,82% |
| 25a | Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%) | 8,41% | 8,82% |
| 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 | 3.136 | 2.183 |
| 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 | 3.027 | 2.735 |
| 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) | 27.274 | 25.283 |
| 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) | 27.274 | 25.283 |
| 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) | 8,37% | 9,01% |
| 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) | 8,37% | 9,01% |

Obrazac 27: EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 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: | 22.739 |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja | 1 |
| EU-3 | Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega: | 22.738 |
| EU-4 | Pokrivene obveznice | 0 |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama | 8.085 |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države | 1.686 |
| EU-7 | Institucije | 398 |
| EU-8 | Osigurane hipotekom na nekretninama | 2.562 |
| EU-9 | Izloženosti prema stanovništvu | 4.920 |
| EU-10 | Trgovačka društva | 3.771 |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 79 |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza) | 1.237 |

Tablica 1: EU LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine

| | | a |
|-------|---|---|
| Redak | | Slobodan format |
| (a) | Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge | Banka računa omjer financijske poluge na tromjesečnoj bazi te isti uzima u obzir prilikom donošenja odluka koje imaju utjecaj na izračun Osnovnog kapitala (T1). |
| (b) | Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge | <p>Omjer financijske poluge Grupe Zagrebačke banke, izračunat primjenom definicije mjere kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 8,41% te je za 0,41% manji u odnosu na 30. lipnja 2024. godine (8,82%).</p> <p>Do smanjenja omjera financijske poluge došlo je uslijed:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povećanja mjere ukupne izloženosti za 1.330 milijuna eura (uz negativan utjecaj od 5,15% na omjer financijske poluge) te • povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 6 milijuna eura (uz pozitivan utjecaj od 0,26% na omjer financijske poluge). <p>Do promjene mjere ukupne izloženosti je došlo uslijed:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povećanja ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) u iznosu od 969 milijuna eura, • povećanja izloženosti izvedenica u iznosu od 17 milijuna eura, • povećanja izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papiru iznosu od 324 milijuna eura te • povećanja izvanbilančne izloženosti u iznosu od 20 milijuna eura. |

7 Primici radnika

Informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka, broju sastanaka koje je održalo glavno tijelo koje nadzire primitke tijekom financijske godine, informacije o sastavu i mandatu odbora za primitke, informacije o nadležnostima i odgovornostima funkcija i osoba koje sudjeluju u postupku donošenja, provedbe i provjere politike primitaka, kao i informacije o načinu primjene zahtjeva o politikama primitaka i varijabilnim primicima.

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika (NN 31/2017, 57/2017, 4/2021, 145/2021 i 51/2023), Uprava i Nadzorni odbor (svakog pojedinog relevantnog društva unutar Grupe Zagrebačke banke) na prijedlog Odbora za primitke usvojili su Politiku plaćanja i nagrađivanja za Grupu Zagrebačke banke (u daljnjem tekstu: Politika) koja je usklađena s propisima Republike Hrvatske i Europske unije te standardima, misijom i vrijednostima matične kreditne institucije, Grupe UniCredit.

Uprava Banke zadužena je za provedbu Politike plaćanja i nagrađivanja u Banci, kao i provedbu svih odluka Nadzornog odbora, u skladu s navedenom Politikom.

Nadzorni odbor zadužen je za donošenje i redovito preispitivanje temeljnih načela politike primitaka, kao i za nadziranje provedbe Politike, uz adekvatnu uključenost relevantnih poslovnih jedinica, sukladno nadležnosti i odgovornostima relevantnog područja, funkcije kontrole rizika, praćenja usklađenosti, unutarnje revizije te funkcija zadužena za upravljanja ljudskim potencijalima, pravne poslove, strateško planiranje i izradu proračuna. Ako se u postupku nadziranja provedbe utvrde nedostaci u Politici ili njezinu provođenju, Nadzorni odbor dužan je donijeti plan otklanjanja tih nedostataka.

Nadzorni odbor donosi odluke o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji se utvrđuje za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene, o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija te u skladu s propisima, ako eventualno dođe do slučaja značajnog narušavanja uspješnosti, o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka te o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima. Nadzorni odbor dužan je osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja te dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka.

Odbor za primitke sastoji se od tri člana iz sastava Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. i zadužen je za pružanje podrške i savjetovanje Uprave pri izradi politike primitaka radnika, pružanje podrške Nadzornom odboru pri donošenju i redovitom preispitivanju općih načela politike primitaka, preispitivanje i provjeru provođenja politike primitaka ili pružanje podrške Nadzornom odboru pri preispitivanju i provjeri provođenja politike primitaka, jednom godišnje preispitivanje politike primitaka i ocjena usklađenosti provođenja politike primitaka s politikama i procedurama vezanim uz primitke te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima i ostale poslove određene internim aktima i eksternim propisima. Tijekom 2024. godine Odbor za primitke održao je šest sjednica.

Ovisno o analizi veličine, unutarnje organizacije te vrste, opsega i složenosti poslova pojedinih članica Grupe Zagrebačke banke, posebnosti zakonodavstva u kojima pojedine članice djeluju, poslovnih modela i sustava upravljanja, kao i posebnosti bonitetnih zahtjeva istih, Politika se na konsolidiranoj osnovi primjenjuje na sve članice Grupe Zagrebačke banke, na način da svaka članica usvaja svoju lokalnu Politiku uz prethodno neobvezujuće mišljenje od strane Zagrebačke banke.

Zagrebačka banka ima sklopljen ugovor s Vialto Partners Italy S.r.l. primarno za porezna pitanja.

Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

Plaća, fiksni primitak radnika, odražava sljedeće kriterije za određivanje plaće:

- razinu profesionalnog iskustva i radnog staža potrebnog za poslove radnog mjesta na koje se radnik raspoređuje, odnosno je raspoređen,
- dostignuti stupanj znanja te potrebnih ključnih kompetencija i vještina radnika te
- razinu složenosti, ovlasti i odgovornosti poslova i zadataka koji su radniku dodijeljeni.

Fiksni primici čine dovoljno visok udio u ukupnim primanjima i daje mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka.

Utvrđivanje iznosa varijabilnih primitaka povezano je s održivom uspješnošću Grupe Zagrebačke banke/Grupe UniCredit, uspješnošću organizacijske jedinice i individualnom uspješnošću svakog radnika.

Najvažnije značajke i ključni ciljevi politike primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, način na koji se promiče dobro i učinkovito upravljanje rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka. Kriteriji za primjenu malusa i povrata primitaka.

Sukladno politici primitaka, najvažnije značajke sustava primitaka su sljedeće:

- odražava misiju Grupe Zagrebačke banke odnosno Grupe UniCredit, promiče standarde održivog ponašanja i strategiju plaćanja i nagrađivanja kojom se jača i štiti naš ugled te potiče stvaranje dugoročne vrijednosti za sve dionike Grupe Zagrebačke banke,
- osigurava se definiranje, praćenje i kontrola nad sustavom i praksama primitaka,
- promiče vođenje poslovanja i ponašanja koja su u potpunosti usklađena sa zakonima, eksternim i internim pravilima i propisima te etičkim kodeksom profesionalnog postupanja,
- utvrđuje sustavni model plaćanja i nagrađivanja, prema kojem se mjerilo uspješnosti temelji na profitabilnosti, a ne na prihodima te na pokazateljima prilagođenima za rizik, a ne na apsolutnim pokazateljima, kako bismo jamčili održivu uspješnost u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju (uspješnost se promatra na osnovi godišnjih postignuća te s obzirom na postignuće tokom dužeg vremenskog razdoblja);
- potiče odgovorno i djelotvorno upravljanje rizicima u okvirima prihvatljive razine za Grupu Zagrebačke banke te obvezuje na održivo plaćanje i nagrađivanje odnosno isplatu nagrada koja je jasno povezana s održivom uspješnošću Grupe Zagrebačke banke/Grupe UniCredit, uspješnošću organizacijske jedinice i individualnom uspješnošću,
- postupak prilagodbe varijabilnih primitaka rizicima provodi se tijekom mjerenja uspješnosti, dodjele varijabilnih primitaka i isplate varijabilnih primitaka,
- klijenta se smatra središnjom točkom misije Grupe, stavljajući zadovoljstvo klijenta u središte svih sustava plaćanja i nagrađivanja koji neće predstavljati poticaj za prodaju neprimjerenih proizvoda klijentima, a čime se osigurava da je zadovoljstvo klijenta na prvom mjestu,
- utvrđen je primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitka koji čini dovoljno visok udio u ukupnim primanjima i daje mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka,
- radnici su dužni obvezati se da neće koristiti strategije osobne zaštite i osiguranje od odgovornosti kako bi oslabili utjecaj rizika ugrađen u njihove remuneracijske pakete,

- Politikom je utvrđeno da su varijabilni primici radnika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti (u daljnjem tekstu: identificirani radnici) podložni primjeni:
 - malusa (nulti faktor), mogućnosti neisplate obroka koji su prethodno stečeni, ali koji su odgođeni i još uvijek nisu isplaćeni,
 - povratu primitaka (claw back), mogućnosti povrata dijela ili cjelokupne varijabilne nagrade koja je isplaćena ili prenesena u obliku prava iz dionica te
 - ocjeni usklađenosti s propisima, temeljem nalaza i ocjene regulatornih tijela ili Unutarnje revizije, Praćenja usklađenosti, Upravljanja rizicima te Ljudskim potencijalima i korporativne kulturetemeljem čega je moguće potvrditi, smanjiti ili ukinuti pravo na isplatu obroka varijabilne nagrade.

Banka zadržava pravo za povratom do 100% varijabilnih nagrada koje su prethodno isplaćene, uključujući neodgođeni i odgođeni dio, ukoliko su utvrđena sljedeća ponašanja identificiranih radnika:

- (i) radnik je doprinio kroz prijavno ponašanje ili krajnju nepažnju značajnim financijskim gubicima ili svojim ponašanjem imao negativan utjecaj na profil rizika ili na druge regulatorne zahtjeve u Grupi ili na razini Grupe Zagrebačke banke/Društva,
- (ii) radnik je svojim aktivnostima značajno doprinio reputacijskoj šteti Grupe ili Grupe Zagrebačke banke/Društva i/ili nije poduzeo očekivane radnje u vezi s tim nedoličnim ponašanjem ili propustima ili je bio predmetom disciplinskih mjera od strane nadležnog tijela,
- (iii) radnik je bio predmetom stegovnih mjera i inicijativa predviđenih u pogledu prijevera ili krajnje nepažnje,
- (iv) radnik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima na razini Grupe Zagrebačke banke/Društva ili je bio odgovoran za takve aktivnosti,
- (v) radnik nije ispunio propisane ili interno postavljene standarde primjerenosti,
- (vi) utvrđeno je nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika,
- (vii) Grupa Zagrebačke banke/Društvo ili poslovna jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjelo značajno narušavanje financijske uspješnosti,
- (viii) U Grupi Zagrebačke banke/Društva ili poslovnoj jedinici u kojoj je radnik zaposlen je došlo do značajnog propusta u upravljanju rizicima,
- (ix) Došlo je do značajnog povećanja kapitalnih zahtjeva Društva,
- (x) Izrečene su supervizorske mjere, a postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera.

Omjer između fiksnih i varijabilnih primitaka određene u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) Direktive 2013/36/EU na razini Grupe, tablični prikaz različitih odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka za upravu, nadzorni odbor, poslovna područja, korporativne i kontrolne funkcije.

Kako je utvrđeno politikom primitaka, primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka određen je na način da varijabilni dio primitaka ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, a iznimno, sukladno zakonskoj regulativi, varijabilni dio primitaka može se utvrditi do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara. Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika dok varijabilni primici radnika funkcije Ljudskih potencijala i korporativne kulture ne smiju biti viši od 80% ukupnih fiksnih primitaka tog radnika.

Tablica 2: Tablični prikaz omjera između fiksnih i varijabilnih primitaka po poslovnim područjima

| Poslovno područje | Omjer između fiksnih i varijabilnih primitaka (gornja granica varijabilnih nagrada) |
|--------------------------|---|
| Nadzorni odbor | - |
| Uprava | 1:1 * |
| Investicijsko bankarstvo | 1:1 |
| Poslovanje s građanstvom | 1:1 |
| Upravljanje imovinom | 1:1 |
| Korporativne funkcije | 1:1 ** |
| Kontrolna funkcija | 1:0.5 |
| Ostali | 1:1 |

* osim za člana Uprave za Upravljanje rizicima za kojeg je gornja granica varijabilnih primitaka postavljena na visini jedne trećine ukupnih godišnjih primitaka radnika

** osim za funkciju Ljudskih potencijala i korporativne kulture za koju se, unatoč tome što nije kontrolna funkcija, primjenjuje gornja granica varijabilnih nagrada 1:0.8. uslijed strože definiranih kriterija na razini UniCredit Grupe

Utvrđeni omjeri, odnosno gornje granice varijabilnih nagrada primjenjuju se i za više rukovodstvo i ostale identificirane radnike.

Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka na razini Grupe te informacije o vezi između varijabilnih primitaka i ocjene uspješnosti, uključujući pritom ciljeve uspješnosti i način na koji se promjene u uspješnosti kreditne institucije odražavaju na varijabilne primitke. Informacije o kvantitativnim i kvalitativnim pokazateljima za mjerenje uspješnosti i mjerenje rizika kojima se koristi u procjeni uspješnosti kreditne institucije, poslovne jedinice i pojedinog radnika, način kombiniranja tih kriterija. Način na koji kreditna institucija procjenjuje uspješnost radnika kontrolnih funkcija. Informacije o kriterijima koji se primjenjuju u postupku prilagodbe rizicima.

Okvir za procjenu radne uspješnosti zaposlenika za 2024. nadovezuje se na UniCredit Unlocked strategiju i vrijednosti kompanije, osiguravajući sveobuhvatnu procjenu radne uspješnosti zaposlenika i izravnu vezu s procesima Ljudskih potencijala i korporativne kulture (primici radnika, planiranje nasljeđivanja, učenje i razvoj). Procjenu ostvarenja provodi radnikov nadležni rukovoditelj.

Sudionici nagrađivanja su prvenstveno radnici Banke čija se sveobuhvatna procjena temelji na sljedećim kriterijima:

- Radna uspješnost za 2024. godinu – imajući u vidu financijske i nefinancijske ciljeve koji su inspirirani sa UniCredit Unlocked za koju je radnik odgovoran u okviru svog područja rada,
- Vrijednosti – procjena ponašanja temeljena na Integritetu, Odgovornosti i Brižnosti,
- Potencijal – evaluacija potencijala je revidirana kako bi pristupila individualnoj motivaciji/volji za rastom (uključujući mobilnost), unutarnju agilnost i spremnost za pokrivanjem različitih pozicija.

Certifikaciju svih financijskih ciljeva/ključnih pokazatelja uspješnosti provodi UniCredit Grupna funkcija Financije/odjel za planiranje, upravljanje rizicima Grupe i druge relevantne funkcije Grupe. Relevantne lokalne funkcije odgovorne su za certifikaciju podataka za koje se ne upravlja procesom praćenja na razini UniCredit Grupe.

Ishodi bonusa odražavaju poslovne rezultate i pristupačnost, uzimajući u obzir cjelokupni okvir uspješnosti UniCredit Grupe i Grupe Zagrebačke banke, kao i uzimajući u obzir svaku pojedinačnu uspješnost i ponašanje pri čemu se temeljito razmatraju regulatorni nalazi ili nalazi i procjene Unutarnje revizije.

Individualni iznos varijabilnog primitka utvrđuje se temeljem definirane individualne uspješnosti radnika, a u okviru raspoloživog budžeta za nagrađivanje na razini relevantne poslovne jedinice. Ukupni budžet za nagrađivanje utvrđuje se temeljem kvantitativnih pokazatelja utvrđenih kroz Uvjete za sudjelovanje te Usklađenje rizika i održivosti na Grupnoj i lokalnoj razini, kojima se mjeri uspješnost Grupe Zagrebačke banke/Grupe UniCredit. Budžet pojedine poslovne jedinice utvrđuje se sagledavajući financijske pokazatelje, pokazatelje iz područja rizika te ostale parametre relevantne za nagrađivanje. Ukoliko nisu zadovoljeni postavljeni kvantitativni pokazatelji niti na razini Grupe UniCredit grupe niti na razini Grupe Zagrebačke banke primjenjuje se Nulti faktor na bonus tekuće godine za Grupne identificirane zaposlenike. Za ostale zaposlenike primijenit će se značajno smanjenje. Za odgođene obroke iz prethodnih godina za Grupne identificirane zaposlenike može se primijeniti umanjeње od 50% do 100%, na temelju konačnih financijskih rezultata i procjena od strane Upravljanja rizicima. U slučaju da Nulti faktor nije aktiviran, prilagodba ukupnog iznosa za nagrađivanje primjenjuje se kroz multiplikatore rizika na osnovi ukupne kvalitativne procjene usklađenja rizika na grupnoj i lokalnoj razini, koja uključuju dodatne pokazatelje rizika usklađene s Grupnim okvirom apetita za rizik, a koji pokrivaju sve relevantne rizike uključujući trošak kapitala i različite rizike, kao što su kreditni, tržišni i rizik likvidnosti.

Na ovaj način se osigurava da varijabilna nagrada odražava poslovne rezultate i financijsku mogućnost, uzimajući u obzir cjelokupnu uspješnost i rezultate Grupe Zagrebačke banke/Grupe UniCredit, uspješnost poslovne jedinice kao i individualnu uspješnost, ponašanje ili kršenje usklađenosti/vrijednosti pri čemu se razmatraju regulatorni nalazi ili nalazi i procjene Unutarnje revizije, Praćenja usklađenosti, Upravljanja rizicima te Ljudskim potencijalima i korporativne kulture.

Glavni parametri i obrazloženja svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti na razini Grupe. Iznosi i oblici u kojima se varijabilni primici isplaćuju, kao i razlozi upotrebe različitih oblika i njihove dodjele različitim kategorijama identificiranih radnika (posebno članovima uprave i radnicima koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija).

U Grupi Zagrebačke banke u Republici Hrvatskoj provedenom analizom rizika utvrđeno je kako je samo Zagrebačka banka d.d. značajna kreditna institucija unutar Grupe Zagrebačke banke te je kao takva dužna primjenjivati sve odredbe Odluke o primicima. Slijedom navedenog, a sukladno zahtjevima Zakona o kreditnim institucijama i standardima grupe UniCredit, identificiranim radnicima Zagrebačke banke d.d. isplata varijabilnog primitka utvrđuje se po modelu kako slijedi, ukoliko je viša od 50.000 eura ili na godišnjoj osnovi veća od jedne trećine ukupnih primitaka (minimalni prag za odgodu). Struktura isplate za identificirane radnike razlikuje se ovisno o ulozi/poziciji na 30. rujna 2024. kao i ovisno o iznosu dodijeljene varijabilne nagrade:

- identificiranim radnicima koji imaju najveći utjecaj na profil rizičnosti Banke (Predsjednik Uprave i ostali članovi uprave) na 50% ili na 60% varijabilnog primitka ovisno o iznosu dodijeljene varijabilne nagrade (više ili manje od 400.000 eura) primjenjuje se odgoda isplate nagrade od šest godina te razdoblje zadržavanja instrumenata od jedne godine za neodgođene instrumente i jedne godine za instrumente s odgođenom isplatom,
- ostalim identificiranim radnicima Banke na 40% ili na 60% varijabilnog primitka ovisno o iznosu dodijeljene varijabilne nagrade (više ili manje od 400.000 eura) primjenjuje se odgoda isplate nagrade od pet godina te razdoblje zadržavanja instrumenata od jedne godine za neodgođene instrumente i jedne godine za instrumente s odgođenom isplatom.

Svaki varijabilni primitak iznad minimalnog praga za odgodu isplaćuje se 50% u novčanom iznosu i 50% u obliku instrumenata za prvi obrok (redovne dionice Zagrebačke banke d.d., oznake ZABA-R-A), uz navedeno razdoblje zadržavanja instrumenata. Cijena dionice ZABA-R-A određuje se prema njihovoj prosječnoj tržišnoj cijeni na dan usvajanja Odluke Nadzornog odbora o odobrenju ukupnog iznosa bonus poola za relevantnu godinu i odobrenju individualnih iznosa varijabilnih primitaka članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija. Ta je cijena osnova za utvrđivanje početnog broja instrumenata i eventualno naknadno smanjenje broja instrumenata ili njihove vrijednosti.

Ukoliko se identificiranim radnicima utvrdi varijabilni primitak u iznosu nižem od minimalnog praga za odgodu, isplata nagrade u obrocima i isplata nagrade u instrumentima Društva, kako je navedeno, neće se primjenjivati.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ima unificiranu strukturu isplate za identificirane zaposlenike, isključivo u gotovini. Minimalni prag za primjenu odgođene isplate je isti kao u Zagrebačkoj banci d.d.

U UniCredit Bank d.d. Mostar, članici Grupe Zagrebačke banke, radnicima koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti UniCredit Bank d.d. Mostar varijabilni primici isplaćuju se sukladno važećoj lokalnoj regulativi te standardima Grupe Zagrebačke banke i Grupe UniCredit, uključujući djelomičnu odgodu isplate uz primjenu isplate u UniCredit dionicama/financijskim instrumentima povezanim s dionicama te primjenu odredbi malusa i povrata primitaka, kao i uvažavajući ocjene praćenja usklađenosti s propisima.

Značajne izmjene politike primitaka, uključujući njezin utjecaj na sastav varijabilnoga i fiksnog dijela primitaka i postupak upravljanja politikom primitaka.

Glavne promjene u politici primitaka u odnosu na prethodnu godinu su sljedeće:

- pravo na bonus za 2024. se između ostalog stječe i sukladno ispunjenju dva praga: Prag za obvezne edukacije, te prag Upoznaj svog klijenta (Know Your Customer - KYC), dok je prag „MiFID“ procjena klijenata koji je u 2023. bio u fazi redefiniranja, na prijedlog Grupnog Praćenja usklađenosti se ukinuo,
- mogućnost pokretanja U Share, novog Plana vlasništva dionica zaposlenika (ESOP), koji zaposlenicima nudi mogućnost ulaganja u redovne dionice UniCredita po povoljnim uvjetima, uz globalni i dosljedni pristup u cijeloj Grupi.

Gore navedene promjene u Politici primitaka nisu imale utjecaja na utvrđivanje varijabilnih primitaka za 2024. godinu.

Informacije o primjeni zahtjeva utvrđenih Delegiranom uredbom (EU) br. 2021/923.

Postupak utvrđivanja identificiranih radnika se provodi na godišnjoj osnovi i adekvatno dokumentira na temelju strukturiranog i formaliziranog procesa procjene na Grupnoj i lokalnoj razini, a u skladu s regulatornim zahtjevima definiranim propisima Republike Hrvatske i Europske unije.

Ovaj je proces interno definiran odgovarajućim smjernicama koje izdaju funkcije Grupe UniCredit koje definiraju proces identifikacije na razini Grupe UniCredit, uz aktivno sudjelovanje lokalne funkcije Ljudskih potencijala i korporativne kulture, Upravljanja rizicima, Praćenja usklađenosti te Strateškog planiranja, kako bi se zajamčio sveobuhvatni pristup na lokalnoj razini i standardni pristup na razini Grupe.

Postupak utvrđivanja identificiranih radnika se tijekom godine dodatno ažurira u dijelu kvalitativnih kriterija iz članka 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923. Radnici koji su identificirani na osnovi kvalitativnih kriterija tijekom razdoblja od najmanje tri mjeseca u poslovnoj godini smatraju se identificiranim radnicima za tu poslovnu godinu.

Politike i kriteriji za dodjelu zajamčenih varijabilnih primitaka i otpremnina

Zajamčeni varijabilni primici nisu u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima niti s načelom nagrađivanja temeljem uspješnosti radnika, poslovne jedinice i kreditne institucije stoga Banka radniku ne jamči isplatu određenog iznosa varijabilnih primitaka i otpremnina niti uključuje zajamčene varijabilne primitke i otpremnine u svoju politiku primitaka. Otpremnine koje se smatraju varijabilnim primicima, sukladno Odluci o primicima, se isplaćuju sukladno istim shemama kao i svaki drugi varijabilni primitak tog radnika.

Ako je glavna skupština kreditne institucije donijela odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka, kreditna institucija dužna je objaviti sljedeće informacije:

- 1) postotak prisutnih glasova i postotak glasova danih za donošenje odluke o primjeni višeg odnosa,
- 2) odobreni viši odnosi, a u slučaju različitih viših odnosa za poslovna područja odnos za svako poslovno područje i
- 3) datum donošenja odluke.

Informacije o tome može li institucija imati koristi od odstupanja utvrđenog u članku 94. stavku 3. Direktive 2013/36/EU.

Banka ne može primijeniti tj. imati koristi od odstupanja iz članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU obzirom da je ista utvrđena kao velika institucija sukladno članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Obrazac 28: EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

| | | | <i>primici u tisućama eura; broj radnika iskazan u apsolutnom iznosu</i> | | | |
|--------|-------------------------|--|--|---|----------------------------|---|
| | | | a | b | c | d |
| | | | Upravljačko tijelo. nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo. upravljačka funkcija | Ostalo više rukovodstvo | Ostali identificirani zaposlenici |
| 1 | Fiksni primici | Broj identificiranih zaposlenika | 14 | 16 | 49 | 59 |
| 2 | | Ukupni fiksni primici | 115 | 2.964 | 4.941 | 3.461 |
| 3 | | od čega: novčani | 115 | 2.512 | 4.258 | 3.184 |
| 4 | | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| EU-4a | | od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | - | - | - | - |
| 5 | | od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | - | - | - | - |
| EU-5x | | od čega: ostali instrumenti | - | - | - | - |
| 6 | | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| 7 | | od čega: ostali oblici | - | 451 | 683 | 277 |
| 8 | | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| 9 | Varijabilni primici | Broj identificiranih zaposlenika | 14 | 16 | 49 | 59 |
| 10 | | Ukupni varijabilni primici | - | 2.038 | 1.354 | 653 |
| 11 | | od čega: novčani | - | 999 | 1.354 | 653 |
| 12 | | od čega: odgođeni | - | 323 | 10 | - |
| EU-13a | | od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | - | 1.038 | - | - |
| EU-14a | | od čega: odgođeni | - | 796 | | - |
| EU-13b | | od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | - | - | - | - |
| EU-14b | | od čega: odgođeni | - | - | - | - |
| EU-14x | | od čega: ostali instrumenti | - | - | - | - |
| EU-14y | | od čega: odgođeni | - | - | - | - |
| 15 | | od čega: ostali oblici | - | - | - | - |
| 16 | | od čega: odgođeni | - | - | - | - |
| 17 | Ukupni primici (2 + 10) | | 115 | 5.002 | 6.295 | 4.114 |

Proces utvrđivanja varijabilnih primitaka još uvijek nije završen u potpunosti te će predmetni podaci biti javno objavljeni nakon pribavljenih suglasnosti.

Sukladno navedenome, do trenutka objave, nije utvrđen ukupni godišnji primitak u financijskoj godini koji prelazi iznos od 1 milijun eura (bruto I). Nastavno, Banka ne objavljuje „Obrazac EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini“.

Obrazac 29: EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

primici u tisućama eura; broj radnika iskazan u apsolutnom iznosu

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|--|--|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------|--------|
| | Primici upravljačkog tijela | | | Dijelovi poslovanja | | | | | | |
| | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ukupno, upravljačko tijelo | Investicijsko bankarstvo | Poslovanje sa stanovništvom | Upravljanje imovinom | Korporativne funkcije | Neovisne funkcije unutarnje kontrole | Sve ostalo | Ukupno |
| 1 | Ukupan broj identificiranih zaposlenika | | | | | | | | | 138 |
| 2 | od čega: članovi upravljačkog tijela | 14 | 16 | 30 | | | | | | |
| 3 | od čega: ostalo više rukovodstvo | | | 2 | 15 | - | 16 | 13 | 3 | |
| 4 | od čega: ostali identificirani zaposlenici | | | 2 | 18 | - | - | 23 | 16 | |
| 5 | Ukupni primici identificiranih zaposlenika | 115 | 5.002 | 5.117 | 398 | 3.395 | 2.035 | 3.360 | 1.221 | |
| 6 | od čega: varijabilni primici | - | 2.038 | 2.038 | 50 | 723 | 416 | 706 | 112 | |
| 7 | od čega: fiksni primici | 115 | 2.964 | 3.079 | 348 | 2.672 | 1.619 | 2.654 | 1.109 | |

Obrazac 30: EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

primici u tisućama eura; broj radnika iskazan u apsolutnom iznosu

| | a | b | c | d |
|---|---|--|-------------------------|-----------------------------------|
| | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ostalo više rukovodstvo | Ostali identificirani zaposlenici |
| Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici | | | | |
| 1 | Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika | - | - | - |
| 2 | Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos | - | - | - |
| 3 | od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa | - | - | - |
| Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine | | | | |
| 4 | Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika | - | - | - |
| 5 | Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos | - | - | - |
| Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine | | | | |
| 6 | Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika | - | - | 2 |
| 7 | Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos | - | - | 109 |
| 8 | od čega isplaćene tijekom financijske godine | - | - | 109 |
| 9 | od čega odgođene | - | - | - |
| 10 | od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa | - | - | - |
| 11 | od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi | - | - | 56 |

Obrazac 31: EU REM3 – Odgođeni primici
u tisućama eura

| | | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|----|---|--|---|--|---|---|--|--|---|
| | Odgođeni i zadržani primici | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini | Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih <i>ex post</i> usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja |
| 1 | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Novčani | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ostali instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ostali oblici | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | 3.698 | 745 | 2.953 | - | - | - | 912 | 522 |
| 8 | Novčani | 1.680 | 232 | 1.449 | - | - | - | - | 9 |
| 9 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | 1.984 | 497 | 1.488 | - | - | - | 912 | 497 |
| 10 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | 33 | 17 | 17 | - | - | - | - | 17 |
| 11 | Ostali instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Ostali oblici | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Ostalo više rukovodstvo | 394 | 80 | 314 | - | - | - | 194 | 61 |
| 14 | Novčani | 268 | 18 | 250 | - | - | - | - | - |
| 15 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | 125 | 61 | 64 | - | - | - | 194 | 61 |
| 16 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Ostali instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Ostali oblici | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Ostali identificirani zaposlenici | 7 | - | 7 | - | - | - | - | - |
| 20 | Novčani | 7 | - | 7 | - | - | - | - | - |
| 21 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Ostali instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Ostali oblici | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Ukupan iznos | 4.099 | 825 | 3.274 | - | - | - | 1.106 | 583 |

8 Likvidnosni rizik

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

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

Razmatraju se 3 komponente rizika likvidnosti:

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

Strategije i politike

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

Uloge i odgovornosti

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

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

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

Mjerenje rizika likvidnosti i izvora financiranja

Tehnike mjerenja rizika

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

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

Metrike likvidnosti

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

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

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

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

Upravljanje kratkoročnom likvidnošću

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

Standardne mjere koje se uzimaju u obzir su:

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

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

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

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

Upravljanje strukturnom likvidnošću

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

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

Standardne mjere koje se uzimaju u obzir su:

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

Testiranje otpornosti na stres

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

- uspostavu adekvatnih likvidnosnih limita (kvantitativnih i kvalitativnih),
- planiranje i izvršavanje alternativnih transakcija s ciljem uravnoteženja likvidnih odljeva,
- struktura/modificiranje likvidnosnog profila bilance Grupe,

- pružanje podrške razvoju plana financiranja i plana postupanja u kriznim situacijama te testiranju,
- testiranje efikasnosti plana postupanja u kriznim situacijama u okviru Plana oporavka,
- procjenu adekvatnosti zaštitnog sloja likvidnosti.

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

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

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

Unutargrupno upravljanje likvidnosti

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

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

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

Smanjenje rizika

Faktori smanjenja rizika

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

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

Plan financiranja

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

Planiranom strukturom financiranja u 2024. godini, depoziti klijenata i dalje čine osnovni izvor financiranja Zagrebačke banke, s udjelom od oko 80% ukupnih obveza Banke. Planom financiranja Grupe Zagrebačke banke pretpostavlja se povećanje neto zaduženja od Matice u 2024. godini, a povezano sa povećanjem financiranja UniCredit Leasing Croatia d.o.o., uz zadovoljenje regulatornih zahtjeva (MREL) izdanjem dužničkog vrijednosnog papira koji će otkupiti UniCredit SpA kao središnje sanacijsko tijelo za UniCredit Grupu.

Plan postupanja u kriznim situacijama

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

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

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

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

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

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

Indikatori ranog upozorenja likvidnosti

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

Izjava Uprave o primjerenosti rješenja za upravljanje rizikom

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

Obrazac 32: EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

u milijunima eura

| Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO | | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak) | | | | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak) | | | |
|--|--|---|--------------------|---------------------|---------------------|---|--------------------|---------------------|---------------------|
| Valuta i jedinice (EUR milijuna) | | | | | | | | | |
| Kraj tromjesečja | | 31. prosinca 2024. | 30. rujna 2024. | 30. lipnja 2024. | 31. ožujka 2024. | 31. prosinca 2024. | 30. rujna 2024. | 30. lipnja 2024. | 31. ožujka 2024. |
| Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE | | | | | | | | | |
| 1 | <i>Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)</i> | | | | | 7.490 | 7.401 | 7.548 | 7.821 |
| NOVAC – ODLJEVI | | | | | | | | | |
| 2 | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega | 11.413 | 11.317 | 11.302 | 11.281 | 806 | 801 | 803 | 805 |
| 3 | <i>Stabilni depoziti</i> | 7.720 | 7.618 | 7.555 | 7.482 | 386 | 381 | 378 | 374 |
| 4 | <i>Manje stabilni depoziti</i> | 3.688 | 3.693 | 3.742 | 3.796 | 420 | 420 | 425 | 431 |
| 5 | Neosigurano financiranje velikih klijenata | 5.030 | 4.961 | 4.888 | 4.767 | 2.298 | 2.255 | 2.220 | 2.178 |
| 6 | <i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | <i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i> | 5.028 | 4.959 | 4.886 | 4.766 | 2.296 | 2.253 | 2.218 | 2.177 |
| 8 | <i>Neosigurani dug</i> | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 | 2 | 1 |
| 9 | Osigurano financiranje velikih klijenata | | | | | | | | - |
| 10 | Dodatni zahtjevi | 2.482 | 2.495 | 2.473 | 2.373 | 442 | 479 | 510 | 559 |
| 11 | <i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i> | 301 | 340 | 376 | 436 | 301 | 340 | 376 | 436 |
| 12 | <i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>Kreditne i likvidnosne linije</i> | 2.181 | 2.155 | 2.097 | 1.937 | 141 | 139 | 134 | 123 |
| 14 | Ostale ugovorene obveze financiranja | 119 | 56 | 81 | 64 | 109 | 46 | 72 | 54 |
| 15 | Ostale potencijalne obveze financiranja | 1.638 | 1.660 | 1.681 | 1.715 | 36 | 39 | 42 | 42 |
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEV | | | | | 3.691 | 3.620 | 3.647 | 3.638 |
| NOVAC – PRILJEVI | | | | | | | | | |
| 17 | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 959 | 655 | 453 | 363 | 74 | 1 | 3 | 4 |
| 18 | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 410 | 409 | 377 | 366 | 246 | 242 | 220 | 203 |
| 19 | Ostali priljevi novca | 63 | 95 | 137 | 203 | 63 | 94 | 137 | 203 |
| 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 | UKUPNI PRILJEVI NOVCA | 1.431 | 1.158 | 967 | 932 | 383 | 338 | 360 | 411 |
| EU-20a | <i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i> | 1.431 | 1.158 | 967 | 932 | 383 | 338 | 360 | 411 |
| 21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | | 7.490 | 7.401 | 7.548 | 7.821 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | | 3.308 | 3.282 | 3.287 | 3.227 |
| 23 | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | | 226,42% | 225,50% | 229,63% | 242,36% |

Tablica 3: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u. dopuna obrascu EU LIQ1; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 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 na istim razinama. 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 56% 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 8.179 milijuna EUR. od čega se 99,41% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države. kovanice i novčanice te raspoloživa sredstva na računima kod središnje banke. |
| (e) | Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral | Banka u odljeve povezane s izloženosti izvedenica i drugih zahtjeva u pogledu kolaterala uključuje odljeve na osnovu izvedenica te odljeve po osnovi utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama. transakcije financiranja i ostale ugovore. Potencijalni zahtjevi za kolateral na osnovi izvedenica prijavljeni za četvrti kvartal 2024. iznosili su 202.6 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 četvrtog tromjesečja ne zadovoljava niti jedna strana valuta. |
| (g) | Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u. ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti | Nije primjenjivo. |

Obrazac 33: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

| | | u milijunima eura | | | | |
|---|---|---|-------------|-----------------------|------------|------------------------|
| | | a | b | c | d | e |
| (u iznosu u valuti) | | Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća | | | | Ponderirana vrijednost |
| | | Bez roka dospijeća | < 6 mjeseci | 6 mjeseci do 1 godine | ≥ 1 godina | |
| Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 1 | Stavke i instrumenti kapitala | 1.964 | - | - | 507 | 2.470 |
| 2 | Regulatorni kapital | 1.964 | - | - | 160 | 2.125 |
| 3 | Ostali instrumenti kapitala | | - | - | 347 | 347 |
| 4 | Depoziti stanovništva | | 11.835 | - | - | 11.055 |
| 5 | Stabilni depoziti | | 8.047 | - | - | 7.645 |
| 6 | Manje stabilni depoziti | | 3.787 | 1 | - | 3.409 |
| 7 | Financiranje velikih klijenata: | | 5.587 | 62 | 505 | 3.020 |
| 8 | Operativni depoziti | | - | - | - | - |
| 9 | Ostalo financiranje velikih klijenata | | 5.587 | 62 | 505 | 3.020 |
| 10 | Međuovisne obveze | | - | - | - | - |
| 11 | Ostale obveze: | 32 | 22 | - | 385 | 385 |
| 12 | NSFR obveza po izvedenicama | 32 | | | | |
| 14 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | | | | | 16.930 |
| Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | | 34 |
| EU-15a | Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće | | - | - | - | - |
| 16 | Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe | | 66 | - | - | 33 |
| 17 | Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri: | | 3.056 | 818 | 8.880 | 7.687 |
| 18 | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 % | | 570 | - | - | - |
| 19 | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predumovi financijskim institucijama | | 1.283 | 1 | 35 | 104 |
| 20 | Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega: | | 1.079 | 693 | 5.968 | 7.503 |
| 21 | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II | | 72 | 133 | 2.507 | 3.265 |
| 22 | Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega: | | 124 | 120 | 2.788 | - |
| 23 | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II | | 78 | 81 | 2.236 | - |
| 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 | | - | 4 | 89 | 79 |
| 25 | Međuovisna imovina | | - | - | - | - |
| 26 | Ostala imovina: | | 270 | 86 | 614 | 578 |
| 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 | | 75 | | | 4 |
| 31 | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije | | 194 | 11 | 539 | 575 |
| 32 | Izvanbilančne stavke | | 1.466 | 453 | 1.968 | 282 |
| 33 | Ukupni RSF | | - | - | - | 8.614 |
| 34 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | | | | | 196,54% |

Popis obrazaca

| | |
|--|-----|
| Obrazac 1: EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 12 |
| Obrazac 2: EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u financijskim izvješćima; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 155 |
| 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..... | 166 |
| Obrazac 4: EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza | 17 |
| Obrazac 5: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 200 |
| Obrazac 6: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave | 211 |
| Obrazac 7: EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju; Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 222 |
| Obrazac 8: EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja; Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 23 |
| Obrazac 9: EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL i. ako je primjenjivo. zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a..... | 28 |
| Obrazac 10: EU TLAC2a: Red prvenstva vjerovnika – nesanacijski subjekt | 30 |
| Obrazac 11: EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 32 |
| Obrazac 12: EU CR1-A: Dospijeće izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 33 |
| Obrazac 13: EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 33 |
| Obrazac 14: EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 33 |
| Obrazac 15: EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 34 |
| Obrazac 16: EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 34 |
| Obrazac 17: EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 355 |
| Obrazac 18: EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama. Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 36 |
| Obrazac 19: EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 37 |
| Obrazac 20: EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 38 |
| Obrazac 21: EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 39 |
| Obrazac 22: EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja; . Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 40 |
| Obrazac 23: EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine | 43 |
| Obrazac 24: EU CR4 – Standardizirani pristup – izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 43 |
| Obrazac 25: EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine ... | 45 |
| Obrazac 26: EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave..... | 46 |
| Obrazac 27: EU LR3 – LRSpI Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti); Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine..... | 48 |
| Obrazac 28: EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu..... | 58 |
| Obrazac 29: EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) | 59 |
| Obrazac 30: EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)..... | 59 |
| Obrazac 31: EU REM3 – Odgođeni primici..... | 60 |
| Obrazac 32: EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine | 67 |
| Obrazac 33: EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine | 69 |

Popis tablica

| | |
|--|------------|
| <i>Tablica 1: EU LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge. Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine.....</i> | <i>499</i> |
| <i>Tablica 2: Tablični prikaz omjera između fiksnih i varijabilnih primitaka po poslovnim područjima</i> | <i>533</i> |
| <i>Tablica 3: EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u. dopuna obrascu EU LIQ1; Zagrebačka banka d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine</i> | <i>688</i> |

Popis slika

| | |
|--|----------|
| <i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2024. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja.....</i> | <i>7</i> |
| <i>Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 31. prosinca 2024. godine.....</i> | <i>8</i> |