

**Bonitetno izvješće
Privredne banke Zagreb d.d.**

za razdoblje 1. siječnja 2019. - 30. lipnja 2019.

rujan, 2019. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Regulatorni kapital.....	6
3. Kapitalni zahtjevi.....	11
4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	14
5. Izloženost riziku likvidnosti.....	19
6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	23
7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu.....	30
8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika.....	32
9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	35
10. Izloženost tržišnom riziku.....	38
11. Financijska poluga.....	39
12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika.....	42
13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.....	45

1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucija (N.N., br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/18) , Uredbe br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku: Uredba), Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 1. siječnja 2019. - 30. lipnja 2019. godine.


U ovom izvješću sadržane su kvalitativne i kvantitativne informacije kako propisuju gore navedeni zakonski propisi.

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. (www.pbz.hr).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić
Predsjednik Uprave




Dražen Karakašić
Viši izvršni direktor zadužen za Područje
financijskog poslovanja (CFO)

rujan 2019.

D



1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe br. 575/2013

Članak Uredbe (EU) 575/2013	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)	Učestalost objavljivanja
435. Ciljevi i politike upravljanja rizicima		Godišnje
436. Opseg primjene		Godišnje
437. Regulatorni kapital	Poglavlje 2 - Regulatorni kapital	Tromjesečno
	Dodatak 1 - Usklađivanje regulatornog kapitala sa stavkama bilance	Tromjesečno
	Dodatak 1 - Glavne značajke instrumenata kapitala	Tromjesečno
	Dodatak 1 - Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala	Tromjesečno
438. Kapitalni zahtjevi	Poglavlje 3- Kapitalni zahtjevi	Tromjesečno
439 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane	Polugodišnje (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
440 - Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 4 - Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	Tromjesečno (djelomično)/ Polugodišnje (kompletno)
441 - Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	N/P	N/P
442 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Polugodišnje (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
443 - Neopterećena imovina		Godišnje
444 - Primjena VIPKR-a		Godišnje
445 - Tržišni rizik	Poglavlje 10 - Tržišni rizik	Polugodišnje
446 - Operativni rizik		Godišnje
447 - Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja		Godišnje
448 - Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja		Godišnje
449 - Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	N/P	
450 - Politika primitaka		Godišnje
451 - Financijska poluga	Poglavlje 11 - Financijska poluga	Tromjesečno
452 - Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Poglavlje 3 - Kapitalni zahtjevi	Tromjesečno (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
453 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 12 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika	Polugodišnje
454 - Primjena naprednih pristupa za operativni rizik		Godišnje
455 - Primjena internih modela za tržišni rizik	N/P	N/P



1. Uvod (nastavak)

Upućivanje na regulatorne zahtjeve koji proizlaze iz EBA Smjernica o zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe (EBA GL/2016/11 i EBA GL/2017/01)

EBA GL tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 3- Kapitalni zahtjevi
EU CR8	Izvešće o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Poglavlje 3- Kapitalni zahtjevi
EU LIQA	Kvalitativne informacije o riziku likvidnosti	Poglavlje 5 - Rizik likvidnosti
EU LIQ1	Objava koeficijenta likvidnosne pokrivenosti	Poglavlje 5 - Rizik likvidnosti
EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti I instrumentima	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR1-E	Neprihodujuće I restrukturirane izloženosti	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2-B	Promjena iznosa kredita I dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza I umanjeni	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2-A	Promjene iznosa općih I posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 6 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR4	Standardizirani pristup - izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 7 - Izloženost kreditnom riziku - standardizirani pristup
EU CR5	Standardizirani pristup	Poglavlje 7 - Izloženost kreditnom riziku - standardizirani pristup
EU CR6	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti I PD rasponu	Poglavlje 8 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR10	IRB - specijalizirano financiranje I vlasnička ulaganja	Poglavlje 8 - Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika
EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	Poglavlje 12 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR3	Standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju I riziku	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR5-A	Učinak netiranja I kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR8	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	N/P
EM MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Poglavlje 10 - Tržišni rizik

2. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital kreditne institucije jest iznos izvora sredstava koji je kreditna institucija dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima.

Sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 čija je primjena stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine, Direktivi (EU) 36/2013, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo te nacionalnim diskrecijama Hrvatske narodne banke, banke su dužne održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala sukladno rizicima koje preuzimaju u svom poslovanju na individualnoj i konsolidiranoj osnovi.

Regulatorni kapital Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2019. godine iznosi 16.108 milijuna kuna. Najvećim dijelom sastoji se od najstabilnijih i najpostojanijih izvora sredstava - uplaćenih redovnih dionica, rezervi i zadržane dobiti koja se svake godine povećava odlukom Glavne skupštine, usmjeravajući tako dio ostvarene neto dobiti tekuće godine Grupe u kapital.

Osnovni kapital Grupe PBZ uključuje uplaćene redovne dionice Privredne banke Zagreb d.d. i pripadajuću dioničku premiju umanjenu za stečene vlastite (trezorske) dionice, zadržanu dobit, dobit tekuće godine umanjenu za izglasane dividende, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te zakonske, statutarne i ostale rezerve.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje revalorizacijske rezerve izdvojene po materijalnoj imovini te nerealizirane gubitke/dobitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine koja je raspoređena u portfelj imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Osnovni kapital je umanjen za goodwill, ostalu nematerijalnu imovinu i bonitetne filtere izdvojene na svu svoju imovinu mjerenu po fer vrijednosti sukladno članku 34. Uredbe.

Odbitne stavke kojima se umanjuje regulatorni kapital Grupe PBZ predstavljaju kapitalna ulaganja u društvo PBZ Croatia osiguranje d.d. Također, regulatorni kapital umanjen je za ulaganja dionice matične banke Intesa Sanpalo S.p.A.

PBZ ne posjeduje hibridne, odnosno podređene instrumente te nema dodatni osnovni kapital. Međutim, regulatorni kapital PBZ Grupe uključuje i dopunski kapital koji se odnosi na višak rezervacija iznad očekivanih kreditnih gubitaka primjenom IRB pristupa. Dopunski kapital odnosi se na novostečenu članicu Banka Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije.

Struktura kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije definira minimalne razine za tri kapitalna zahtjeva:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 posto,
- stopa osnovnog kapitala od 6 posto i
- stopa ukupnog kapitala od 8 posto.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2019. godine iznosi 21,66 posto.

Prema važećem regulatornom okviru, Hrvatska narodna banka sudjeluje u postupku donošenja zajedničke odluke kolegija supervizora Intesa Sanpaolo Grupe kojom se utvrđuje adekvatna konsolidirana razina regulatornog kapitala na razini grupe kreditnih institucija u Europskoj uniji. Sukladno tome, Grupa PBZ održava adekvatnost kapitala u skladu sa zahtjevima definiranim od strane lokalnog regulatora i kolegija supervizora matične grupe što uključuje i dodatne zaštitne slojeve kapitala definirane važećim propisima HNB-a.

Na izvještajni datum nisu prepoznate nikakve značajne praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili podmirenja obveza između matičnog društva i njihovih društva kćeri.

2. Regulatorni kapital (nastavak)

Novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2067/2016, od 1. siječnja 2018. godine zamjenio je MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.

Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital” koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis "Uvođenje MSFI-ja 9", koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od ožujka 2018. do prosinca 2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. PBZ Grupa izabrala je takozvani „statički pristup“, kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine.

Obzirom da se PBZ Grupa odlučila za prijelazni tretman, PBZ Grupa u nastavku ovog dokumenta objavljuje podatke koji se odnose na raspoloživi kapital, rizikom ponderiranu aktivu, na adekvatnost kapitala i na omjer financijske poluge, kako je predviđeno Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 donesenim 16. siječnja 2018. godine.

2. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2019. godine.

Tablica 1: Struktura regulatornog kapitala

<i>(u milijunima kuna)</i>	iznos
REGULATORNI KAPITAL	16.108
OSNOVNI KAPITAL	16.098
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	16.098
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	3.459
Plaćeni instrumenti kapitala	1.907
Premija na dionice	1.570
(–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(18)
Zadržana dobit	10.989
Zadržana dobit proteklih godina	10.989
Priznata dobit ili gubitak	-
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	<i>804</i>
<i>(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	<i>(804)</i>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	308
Ostale rezerve	1.121
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	1.088
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(30)
(–) Goodwill	(14)
(–) Ostala nematerijalna imovina	(232)
(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(33)
Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala	756
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(1.314)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
DOPUNSKI KAPITAL	10

U Dodatku 1. ovog izvješća, Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.



2. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je ranije navedeno, prva primjena i uvođenje novog standarda MSFI 9 te usvajanje "statičkog" pristupa tijekom prijelaznog razdoblja od 2018. – 2022. godine a kako je dopušteno Uredbom (EU) 2017/2395 rezultirala je učincima na jamstveni kapital i bonitetne omjere. PBZ Grupa u nastavku ovog dokumenta objavljuje podatke koji se odnose na raspoloživi kapital, rizikom ponderiranu aktivu, na adekvatnost kapitala i na omjer financijske poluge, kako je predviđeno Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 donesenim 16. siječnja 2018. godine a vezano uz prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

Tablica 2: MSFI 9 - FL - Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće kreditne gubitke

		Kvantitativni obrazac		
(u milijunima kuna)		30. lipnja 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Dostupni kapital (iznosi)				
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	16.098	16.054	16.104
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.342	15.298	15.260
3	Osnovni kapital	16.098	16.054	16.104
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.342	15.298	15.260
5	Ukupni kapital	16.108	16.083	16.136
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.352	15.327	15.291
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	74.371	72.898	72.730
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	70.762	72.571	72.328
Stope kapitala				
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,65%	22,02%	22,14%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,68%	21,08%	21,10%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,65%	22,02%	22,14%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,68%	21,08%	21,10%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,66%	22,06%	22,19%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,70%	21,12%	21,14%
Omjer financijske poluge				
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	121.736	121.138	122.278
16	Omjer financijske poluge	13,22%	13,25%	13,17%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,60%	12,75%	12,63%

2. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je vidljivo iz tablice MSFI9 – FL, regulatorni kapital bi u slučaju da se PBZ Grupa nije odlučila za statički pristup bio manji jer bi se cjelokupni efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine u cjelosti umanjio regulatorni kapital.

Također, utjecaj prelaska na MSFI 9 odražava se kao smanjenje ukupne rizikom ponderirane aktive kao rezultat povećanog iznosa rezerviranja koja smanjuju izloženost riziku (EAD).

3. Kapitalni zahtjevi

3.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

Sukladno Uredbi, Grupa PBZ izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik – primjenom standardiziranog pristupa za sve članice PBZ Grupe te IRB pristupa za Banka Intesa Sanpaolo d.d. iz Slovenije
- operativni rizik – primjenom kombinacije standardiziranog i naprednog pristupa i
- tržišni rizik – primjenom standardiziranog pristupa te

održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

Pregled ukupne rizikom ponderirane imovine koja predstavlja nazivnik kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima te minimalni kapitalni zahtjevi (8%) dani su u tablici u nastavku.

Tablica 3: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

(u milijunima kuna)		Rizikom ponderirana imovina 30-06-2019	Rizikom ponderirana imovina 31-03-2019	Rizikom ponderirana imovina 31-12-2018	Najmanji kapitalni zahtjevi 30-06-2019	
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	67.887	66.493	66.885	5.431	
Članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	63.097	61.994	62.114	5.048
Članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	4.790	4.499	4.771	383
Članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-	-
Članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-	-
Članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	74	92	70	6
Članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-	-
Članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	16	16	6	1
Članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	-	-	-	-
Članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-	-



3. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

3.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Tablica 3: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine (nastavak)

		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
<i>(u milijunima kuna)</i>		30-06-2019	31-03-2019	31-12-2018	30-06-2019
15	Od čega IRB pristup	-	-	-	-
16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-	-
17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-	-
18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	19 Tržišni rizik	462	809	273	37
	20 Od čega standardizirani pristup	462	809	273	37
	21 Od čega IMA	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	22 Velike izloženosti	-	-	-	-
Članak 438. stavak (f)	23 Operativni rizik	5.948	5.504	5.502	476
	24 Od čega jednostavni pristup	-	-	-	-
	25 Od čega standardizirani pristup	3.527	3.474	3.474	282
	26 Od čega napredni pristup	2.421	2.030	2.028	194
Članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27 Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-	-
Članak 500.	28 Ispravak praga	-	-	-	-
29	Ukupno	74.371	72.898	72.730	5.950

Povećanje ukupne rizikom ponderirane imovine za izvještajni period 30. lipnja 2019. godine u odnosu na 31. ožujak 2019. godine uzrokovano je povećanjem izloženosti prema tri velika klijenta (Mol Magyar, INA and EKO d.o.o).

3. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

3.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

S ciljem usklađenja s posljednjim stavkom članka 448. Grupa PBZ u nastavku objavljuje iznose izloženosti izračunatih u skladu primjenom IRB pristupa za vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja.

Tablica 4: EU CR8 – Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

<i>(u milijunima kuna)</i>		Iznosi rizikom ponderirane imovine 30. lipnja 2019.	Kapitalni zahtjevi
1	<i>Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja (31-03-2019)</i>	4.499	360
2	Veličina imovina	364	29
3	Kvalitete imovine	(54)	(4)
4	Ažuriranje modela	-	-
5	Metodologija i politika	-	-
6	Preuzimanja i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	(19)	(2)
8	Ostalo	-	-
9	<i>Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja</i>	4.790	383

Glavni razlozi smanjenja ukupne rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa su povećanje obujma odnosno veličine imovine (364 milijuna kuna) te poboljšanje kreditne kvalitete klijenata u navedenom portfelju (138 milijuna kuna).

4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svaku pojedinu kreditnu instituciju računa 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 specifičnog za instituciju.

Sukladno članku 440. Uredbe Grupa PBZ u nastavku objavljuje iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala institucije.

Tablica 5: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

Redak	Opis	Stupac
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	74.371
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-



4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 6: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi			Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala		
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije		Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva
UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI	0,60	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
ALBANIJA	41,79	0,00	-	-	-	-	3,34	-	-	3,34	0,06%	0,00%
ARMENIJA	0,09	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ARGENTINA	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
AUSTRIJA	8,22	0,00	-	-	-	-	0,54	-	-	0,54	0,01%	0,00%
AUSTRALIJA	0,30	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
BOSNA I HERCEGOVINA	6.404,98	5,41	-	-	-	-	512,02	-	-	512,02	9,12%	0,00%
BELGIJA	2,24	0,28	-	-	-	-	0,25	-	-	0,25	0,00%	0,00%
BUGARSKA	2,64	0,00	-	-	-	-	0,17	-	-	0,17	0,00%	0,00%
BRAZIL	0,04	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
BJELORUSIJA	0,13	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KANADA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KONGO	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVICARSKA	1,67	0,00	-	-	-	-	0,10	-	-	0,10	0,00%	0,00%
ČILE	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KAMERUN	0,13	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KINA	0,11	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KOLUMBIJA	0,64	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
KUBA	0,05	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ČEŠKA	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	1,50%
NJEMAČKA	11,71	373,17	-	-	-	-	19,05	-	-	19,05	0,34%	0,00%
DANSKA	0,47	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,50%
ALŽIR	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ESTONIJA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%



4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 6: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala (nastavak)

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi			Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala		
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva				
							Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije			
EGIPAT	0,33	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
ŠPANJOLSKA	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
FINSKA	0,91	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
FRANCUSKA	1,01	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
VELIKA BRITANIJA	15,13	0,00	-	-	-	-	1,14	-	-	1,14	0,02%	1,00%
GRČKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
HRVATSKA	60.249,80	66,09	1.014	-	-	-	4.141,12	-	-	4.141,12	73,76%	0,00%
MADŽARSKA	140,72	0,00	-	-	-	-	11,22	-	-	11,22	0,20%	0,00%
IRSKA	0,72	0,00	-	-	-	-	0,12	-	-	0,12	0,00%	0,00%
IZRAEL	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
INDIJA	0,17	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
IRAK	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ITALIJA	69,06	1,48	-	-	-	-	5,28	-	-	5,28	0,09%	0,00%
KOREJA, REPUBLIKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KAZAHSTAN	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LIBANON	0,53	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
LIBERIJA	0,00	47,27	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LITVA	0,39	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	1,00%
LUKSEMBURG	190,42	0,04	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LATVIJA	0,42	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
CRNA GORA	5,35	0,00	-	-	-	-	0,43	-	-	0,43	0,01%	0,00%
MADAGASKAR	0,09	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
MARŠALOVI OTOCI	145,47	0,00	-	-	-	-	14,23	-	-	14,23	0,25%	0,00%



4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 6: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala (nastavak)

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi				Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala	
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno		Ponder kapitalnih zahtjeva
MAKEDONIJA	4,05	0,00	-	-	-	-	0,24	-	-	0,24	0,00%	0,00%
MALTA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MEKSIKO	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MALEZIJA	0,11	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
NIGERIJA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
NIZOZEMSKA	63,65	0,00	-	-	-	-	5,01	-	-	5,01	0,09%	0,00%
NORVEŠKA	0,49	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	2,00%
NOVI ZELAND	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
PERU	0,07	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
FILIPINI	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
PAKISTAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
POLJSKA	0,54	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
PORTUGAL	0,14	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KATAR	0,46	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
RUMUNJSKA	0,52	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
SRBIJA	225,59	16,12	-	-	-	-	19,24	-	-	19,24	0,34%	0,00%
RUSIJA	0,83	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
SAUDIJSKA ARABIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVEDSKA	1,15	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	2,00%
SLOVENIJA	7.763,89	6.693,86	0	-	-	-	857,99	-	-	857,99	15,28%	0,00%
SLOVAČKA	0,31	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	1,25%
SENEGAL	0,06	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
SIRIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
TAJLAND	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%



4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

Tablica 6: Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala (nastavak)

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi			Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala		
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modleli	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije		Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva
TURSKA	1,32	0,00	-	-	-	-	0,13	-	-	0,13	0,00%	0,00%
UKRAJINA	0,27	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
SAD	158,57	31,44	-	-	-	-	21,95	-	-	21,95	0,39%	0,00%
UZBEKISTAN	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
VENEZUELA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KOSOVO	1,31	0,00	-	-	-	-	0,10	-	-	0,10	0,00%	0,00%
ZIMBABVE	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
UKUPNO	75.520	7.235	1.014	-	-	-	5.614	-	-	5.614	100%	

5. Izloženost riziku likvidnosti

Likvidnosni rizici su rizici gubitaka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- Rizik financiranja likvidnosti
- Rizik tržišne likvidnosti

Uloge i odgovornosti relevantnih tijela u rukovodećoj strukturi banke osiguravaju adekvatno upravljanje likvidnošću. Korporativna tijela PBZ-a, interne rukovodeće strukture i ostale funkcije relevantne za upravljanje rizikom likvidnosti su: Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Uprava Banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, rukovoditelj financijskih poslova (CFO), član uprave zadužen za rizike, Riznica i ALM, Upravljanje rizicima, Planiranje i kontrola te Računovodstvo. Njihov zadatak je osigurati razumnu kontrolu rizika likvidnosti koja sprječava krizne situacije. Rukovodeće funkcije su zadužene za usvajanje financijskog plana, apetita za rizikom i strategije, uspostavljanje upravljanja likvidnosnim rizikom, sustava kontrole te sveobuhvatni sustav transfernih cijena. Nadziranjem dovoljne količine likvidnosnih rezervi, testiranjem otpornosti na stres te izvještavanjem o likvidnosnoj poziciji te identifikatorima rizika likvidnosti u odnosu na propisane limite, banka osigurava adekvatnu i uravnoteženu razinu likvidnosti koja osigurava dostupnost sredstava za financiranje dnevnih obveza plaćanja. Pojedinačne odgovornosti relevantnih funkcija detaljno su definirane u interno propisanom dokumentu za upravljanje rizikom likvidnosti PBZ grupe.

Ciljani profil likvidnosnog rizika predstavlja okvir za upravljanje likvidnosnim rizikom primarno kroz utvrđivanje limita izloženosti likvidnosnom riziku, definiranje modela koji se koriste za praćenja i mjerenje kao i za izvješćivanje o izloženosti likvidnosnom riziku. Mjerenje i izvještavanje o riziku likvidnosti obuhvaća kratkoročnu i strukturnu likvidnost.

Dnevno praćenje obvezne pričuve, minimalno potrebnog iznosa deviznih potraživanja te koeficijent likvidnosne pokrivenosti su eksterni zahtjevi koje je propisala Hrvatska narodna banka. Interni standardi za upravljanje likvidnošću predstavljaju osnovne modele za mjerenje likvidnosnog rizika te obuhvaćaju unutardnevno praćenje indikatora likvidnosti, praćenje rezervi likvidnosti, koeficijent likvidnosne pokrivenosti, koeficijent stabilnih izvora financiranja, stres testiranje, limit za izloženost zaduživanja na novčanom tržištu u odnosu na ukupnu depozitnu osnovicu, pokazatelje koncentracije i indikatore za pokretanje plana postupanja u kriznim situacijama. Osim gore navedenih metrika, primjenjuju se alati za praćenje likvidnosti kojima je cilj davanje sveobuhvatne slike profila likvidnosnog rizika kreditne institucije, uzimajući u obzir prirodu, veličinu i složenost imovine. Ključne metrike odnose se na analizu ugovorenih dospijeća i povezanih neusklađenosti, analizu koncentracije financiranja prema drugoj ugovornoj strani/proizvodu i koncentracije rezervi likvidnosti prema izdavatelju/druvoj ugovornoj strani te trošak i trajanje financiranja za drugu ugovornu stranu.



5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Grupa PBZ objavljuje koeficijent likvidnosne pokrivenosti temeljem Smjernicama o jedinstvenoj objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti EBA/GL/2017/01.

Tablica 7: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Konsolidirano <i>(u milijunima kuna)</i>		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
30.06.2019.			
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	21.106	21.106
NOVČANI ODLJEVI			
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	(57.120)	(3.762)
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(44.407)	(2.220)
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(12.713)	(1.542)
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	(24.656)	(12.328)
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(24.656)	(12.328)
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	-	-
10	Dodatni zahtjev	(12.901)	(1.329)
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	(357)	(357)
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(12.543)	(971)
14	Druge ugovorne obveze financiranja	(6.443)	(605)
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	(29)	(9)
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	(101.149)	(18.033)



5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Tablica 7: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (nastavak)

Konsolidirano (u milijunima kuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
30.06.2019.			
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	852	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	8.150	6.965
19	Ostali novčani priljev	108	108
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	9.110	7.073
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	-	-
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	-	7.073
			UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	-	21.106
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	-	(10.960)
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	-	192,57%

5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Prevelika koncentracija izvora financiranja vezana uz druge ugovorne strane u slučaju stresa može dovesti do poteškoća s likvidnosti. Kako bi se na koncentraciju preventivo utjecalo, Grupa PBZ redovito monitorira koncentraciju izvora financiranja po drugim ugovornim stranama.

Grupa na dnevnoj bazi mjeri izloženost po derivatima i eventualnu potrebu razmjene kolaterala. Kako bi se bolje kontrolirala neusklađenost valuta, također se prati LCR u svim značajnim valutama. Prema Uredbi EU (575/2013), značajna valuta smatra se značajnom ako ukupne obveze denominirane u toj valuti iznose najmanje 5% ukupnih obveza Banke.

Dodatno, sa staništa rizika likvidnosti, pozicije s valutnom klauzulom koje su vezane na određenu stranu valutu, tretiraju se kao pozicije u domaćoj valuti (HRK).

Sve operativne jedinice koje obavljaju djelatnosti koje utječu na likvidnosnu poziciju Banke su svjesne strategije upravljanja likvidnošću i povezanih troškova / koristi te djeluju u okviru odobrenih politika i ograničenja.

Kako je po definiciji LCR pokazatelj kojim se mjeri likvidnost institucije do 30 dana, Banka koristi i druge mjere i pokazatelje koje daju širu sliku na bančinu likvidnosnu poziciju kao što su NSFR, stresni LCR, kretanje depozitne baze.

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Grupa definira dospjele zajmove i predujmove kao zajmove za koje je ugovoreno plaćanje po kamati i/ili glavnici dospjelo. Dospjelo je ono potraživanje za koje je nastupio rok za ispunjenje dužnikove obveze nastale temeljem ugovora, sudske odluke ili zakona.

U tablicama u nastavku Grupa PBZ objavljuje raščlanbu svojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza i izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza prema kategorijama izloženosti za standardizirani i IRB pristup, raščlanbu prema značajnim gospodarskim granama te prema značajnom geografskom području.

Tablica 8: EU CR1-A – Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi		
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	255	7.118	180	-	185	(4)	7.193
Od kojih: MSP	160	1.956	123	-	-	5	1.993
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-
Od kojih: MSP	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	44	-	-	-	-	44
Ostale izloženosti	-	559	-	-	-	-	559
Ukupno IRB	255	7.721	180	-	185	(4)	7.796

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 8: EU CR1-A – Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima (nastavak)

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik				
<i>(u milijunima kuna)</i>								
Središnje države ili središnje banke	-	20.655	1	16	-	9	20.638	
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	4	1.822	1	4	-	1	1.821	
Subjekti javnog sektora	2	4.699	-	18	-	(4)	4.683	
Multilateralne razvojne banke	-	80	-	-	-	-	80	
Međunarodne organizacije	-	190	-	-	-	-	190	
Institucije	17	8.756	2	7	-	(2)	8.764	
Trgovačka društva	2.788	28.447	1.264	330	94	(41)	29.641	
Od kojih: MSP	1.332	14.406	670	147	57	(25)	14.921	
Stanovništvo	1.448	34.598	885	382	541	69	34.779	
Od kojih: MSP	100	1.699	30	-	97	5	1.769	
Osigurano hipotekama na nekretninama	321	7.334	130	23	-	(5)	7.502	
Od kojih: MSP	-	-	-	-	-	-	-	
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	-	-	-	-	-	(421)	-	
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	
Subjekti za zajednička ulaganja	-	98	-	-	-	-	98	
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	79	-	-	-	-	79	
Druge izloženosti	-	13.922	-	30	9	2	13.892	
Ukupno standardizirani pristup	4.580	120.680	2.283	810	644	(392)	122.167	
UKUPNO	4.835	128.401	2.463	810	829	(396)	129.963	
<i>Od kojih: Zajmovi</i>	1.030	88.009	2.109	721	820	(365)	86.209	
<i>Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.081	9.648	1	17	-	2	12.711	
<i>Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih</i>	346	10.833	172	31	-	(79)	10.976	
<i>Od kojih: Ostalo</i>	378	19.911	181	41	9	46	20.067	



6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 9: EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama

Bruto knjigovodstvene vrijednosti							
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Središnje države	-	12.044	-	12	-	4	12.032
Središnje banke	-	5.363	-	5	-	5	5.358
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	126	1.148	44	17	-	(17)	1.213
B Rudarstvo i vađenje	4	173	4	4	-	1	169
C Prerađivačka industrija	779	7.019	386	39	18	(55)	7.373
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	15	2.621	17	58	-	21	2.561
E Opskrba vodom	14	1.000	11	9	1	(4)	994
F Građevinarstvo	787	6.368	396	71	20	(93)	6.688
G Trgovina na veliko i malo	512	7.021	312	30	217	(255)	7.191
H Prijevoz i skladištenje	282	3.359	69	19	9	(11)	3.553
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	303	2.824	87	21	15	2	3.019
J Informacije i komunikacija	22	1.088	15	6	-	-	1.089
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	38	11.342	24	10	58	-	11.346
L Poslovanje nekretninama	152	887	72	8	3	(8)	959
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	59	1.328	44	9	88	(9)	1.334
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	16	907	13	4	8	(1)	906
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3	4.231	2	4	7	2	4.228
P Obrazovanje	-	370	-	5	-	3	365
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	540	5	2	2	(1)	536
R Umjetnost, zabava i rekreacija	2	404	11	7	-	(4)	388
S Ostale uslužne djelatnosti	21	236	12	2	1	(1)	243
T Djelatnosti kucanstava kao poslodavaca; djelatnosti kucanstava koja proizvode razlicitu robu i obavljaju razlicite usluge za vlastite potrebe	18	440	24	-	19	1	434
U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	283	-	2	-	(1)	281
Fizičke osobe	1.679	43.493	915	437	362	25	43.820
Ostalo	-	13.912	-	29	1	-	13.883
Ukupno	4.835	128.401	2.463	810	829	(396)	129.963



6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu razdoblja dospjeća računovodstvenih bilančnih dospeljih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja.

Tablica 10: EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskom području

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik				
Rezidenti - RH	3.956	89.636	1.847	689	397	(393)	91.056	
Slovenija	470	19.535	415	2	432	4	19.588	
Belgija	-	2.561	-	-	-	-	2.561	
Njemačka	-	2.479	1	1	-	-	2.477	
EU - ostale zemlje	32	3.289	15	4	-	(3)	3.302	
Ukupno EU	502	27.864	431	7	432	1	27.928	
Švicarska	-	411	-	-	-	-	411	
Bosna i Hercegovina	247	9.575	162	90	-	8	9.570	
SAD	-	289	-	1	-	(1)	288	
Non EU - ostale zemlje	130	626	23	23	-	(11)	710	
Ukupno non EU	377	10.901	185	114	-	(4)	10.979	
Ukupno	4.835	128.401	2.463	810	829	(396)	129.963	

Tablica 11: EU CR1-D – Razdoblja dospjeća izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
Kreditni	5.261	369	334	674	304	1.556
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	5.261	369	334	674	304	1.556

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 12: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti									Akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika			Preuzeti kolaterali i financijska jamstva		
	Od čega prihodujuće					Od čega neprihodujuće				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
	Ukupno prihodujuće + neprihodujuće izloženosti	Ukupno prihodujuće izloženosti	Od čega nedospjelo ili dospjelo nenaplaćeno <30 dana	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Ukupno neprihodujuće izloženosti	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih		
<i>(u milijunima kuna)</i>															
Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	95.197	90.734	90.244	490	1.300	4.463	4.112	4.463	1.608	(1.041)	(77)	(2.622)	(712)	0	1.005
Dužnički vrijednosni papiri	579	579	579	0	0	0	0	0	0	(8)	0	-	-	0	0
Izvanbilančne izloženosti	19.100	18.746	18.746	0	12	354	354	0	26	(113)	0	(203)	(12)	0	116
UKUPNO	114.876	110.059	109.569	490	1.312	4.817	4.466	4.463	1.634	(1.162)	(77)	(2.825)	(724)	0	1.121

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Gore prikazana tablica EU CR1-E prikazuje pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti prema Provedbenoj Uredbi Komisije EU br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih standarda o nadzornom izvješćivanju u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Grupa izdvaja specifične i opće ispravke vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim stavkama, odvojeno. Ispravak vrijednosti plasmana jest iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizičnih skupina B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A. Odnosno, ako dokaz o gubitku ne postoji potraživanja će se rasporediti u rizičnu skupinu A i Grupa PBZ će izdvojiti ispravke vrijednosti na skupnoj osnovi. Ako dokaz o gubitku postoji, potraživanja se raspoređuju u rizične skupine B ili C. Za plasmane klasificirane kao B ili C izdvajaju se specifični ispravci vrijednosti.

Tablica u nastavku prikazuje promjene posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji su u statusu neispunjenja obveza ili umanjeni.

Tablica 13: EU CR2-A – Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	3.428	627
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	104	47
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(271)	(10)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	227	(149)
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	(453)	-
Učinak tečajnih razlika	-	-
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
Ostale prilagodbe	97	37
Završno stanje	3.132	552

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 14: EU CR2-B – Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjenja obveza i umanjeni

<i>(u milijunima kuna)</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje	5.801
Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	849
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(653)
Otpisani iznosi	(8)
Druge promjene	(1.159)
Završno stanje	4.830

7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

Grupa koristi standardizirani pristup u procjeni kreditnog rizika izuzev članice Intesa Sanpaolo banke dd iz Slovenija koja za procjenu svojih rizika koristi standardizirani i IRB pristup. Informacije o primjeni IRB pristupa detaljnije su opisani u poglavlju 15. Primjena IRB pristupa kreditnom riziku.

Kao dodatak općim kvalitativnim informacijama o standardiziranom pristupu kreditnom riziku Grupa PBZ u nastavku objavljuje kvantitativne informacije o izloženosti kreditnom riziku i učincima smanjenja kreditnog rizika. Tablica u nastavku ne uključuje izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane koja je prikazana u zasebnom obrascu.

Tablica 15: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
<i>(u milijunima kuna)</i>						
Središnje države ili središnje banke	20.654	-	26.199	-	1.917	7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.568	257	1.688	204	549	29
Subjeki javnog sektora	4.524	175	391	131	218	42
Multilateralne razvojne banke	80	-	81	-	-	-
Međunarodne organizacije	190	-	190	-	-	-
Institucije	8.032	725	8.114	390	2.693	32
Trgovačka društva	40.785	14.976	39.562	6.502	45.928	100
Stanovništvo	5.998	1.287	5.938	576	4.622	71
Osigurano hipotekama na nekretninama	7.308	28	7.281	27	2.791	38
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	4.240	340	2.056	98	2.420	112
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjeki za zajednička ulaganja	98	-	98	-	31	32
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	79	-	79	-	79	100
Druge izloženosti	13.916	-	13.887	-	1.849	13
Ukupno	107.472	17.788	105.564	7.928	63.097	56

7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

Tablica 16: EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima kuna)	Ponder rizika															Odbijeno	Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo			
Središnje države ili središnje banke	21.904	-	-	-	132	-	-	-	-	700	-	144	-	-	3.318		26.198	
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	1.679	-	-	-	-	213	-	-	-	-	-		1.892	
Subjekti javnog sektora	267	-	-	-	1	-	69	-	-	184	-	-	-	-	1		522	
Multilateralne razvojne banke	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		82	
Međunarodne organizacije	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		190	
Institucije	-	-	-	-	5.532	-	2.777	-	-	172	16	-	-	-	-		8.497	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	432	-	45.639	-	-	-	-	-		46.071	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	-	-	-		6.514	
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	6.948	-	-	-	359	-	-	-	-	-		7.307	
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.623	531	-	-	-	-		2.154	
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	79		98	
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	-	-	-	-		79	
Druge izloženosti	12.039	-	-	-	-	-	-	-	-	1.849	-	-	-	-	-		13.888	
Ukupno	34.482	-	-	-	7.344	6.948	2.846	432	6.514	50.837	547	144	-	-	3.398	-	113.492	



8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika

PBZ Grupa koristi standardizirani pristup kod procjene kreditnog rizika. Međutim, Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija, kao članica PBZ Grupe uz standardizirani pristup ima odobrenje te koristi i IRB pristup prilikom procjene kreditnog rizika.

Sukladno gore navedenom, u nastavku su objavljene propisane informacije korištenja IRB pristupa primjenjive u Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija.

Tablica u nastavku prikazuje kategorije izloženosti prema kategorijama PD-a te glavne parametre upotrijebljene za izračun kapitalnih zahtjeva za IRB model.

Tablica 17: EU CR6 – IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u

Kategorija izloženosti	PD raspon	Bilanci izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva	0,17	-	14	100	14	0,17	1	45,00	2,5	5	35,71%	-	
Trgovačka društva	0,24	187	112	44	236	0,24	69	44,88	2,5	111	47,03%	-	
Trgovačka društva	0,34	872	222	83	1.056	0,34	5	45,00	2,5	648	61,36%	2	
Trgovačka društva	0,41	536	210	45	631	0,41	49	45,00	2,5	412	65,29%	1	
Trgovačka društva	0,62	206	140	33	253	0,62	60	44,79	2,5	172	67,98%	1	
Trgovačka društva	0,94	765	163	41	832	0,94	68	44,99	2,5	755	90,75%	4	
Trgovačka društva	1,14	3	1	20	3	1,14	1	45,00	2,5	2	66,67%	-	
Trgovačka društva	1,34	10	221	73	172	1,34	2	45,00	2,5	185	107,56%	1	
Trgovačka društva	1,39	592	321	60	652	1,39	90	44,97	2,5	665	101,99%	4	
Trgovačka društva	2,02	1.691	56	40	625	2,02	71	44,97	2,5	689	110,24%	6	
Trgovačka društva	3,14	194	31	47	208	3,14	59	44,85	2,5	212	101,92%	3	
Trgovačka društva	4,52	117	24	25	123	4,52	52	44,98	2,5	140	113,82%	3	
Trgovačka društva	6,55	67	6	61	70	6,55	41	44,83	2,5	87	124,29%	2	
Trgovačka društva	9,54	75	42	59	100	9,54	12	43,86	2,5	151	151,00%	4	
Trgovačka društva	14,21	10	-	32	10	14,21	7	45,00	2,5	14	140,00%	1	
Trgovačka društva	20,49	44	101	50	94	20,49	7	45,00	2,5	234	248,94%	9	
Trgovačka društva	27,69	9	1	21	9	27,69	7	45,00	2,5	18	200,00%	1	
Trgovačka društva	37,05	-	2	50	1	37,05	3	45,00	2,5	2	200,00%	-	
Trgovačka društva	57,66	68	5	50	71	57,66	7	44,57	2,5	128	180,28%	18	
Trgovačka društva	100% (neispunjavaње obveza)	238	17	58	248	100,00	59	44,89	2,5	-	0,00%	111	
Podzbroj		5.684	1.689	56	5.408	7,00	670	44,94	2,5	4.630	85,61%	171	180



8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 17: EU CR6 – IRB pristup – Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD –u (nastavak)

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilanci izloženosti prije CCF-a	Izvanbilanci izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	0,17	-	14	100	14	0,17	1	45,00	2,5	5	35,71%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,24	74	94	35	107	0,24	59	44,74	2,5	44	41,12%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,41	30	95	42	70	0,41	39	45,00	2,5	35	50,00%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,62	102	100	38	141	0,62	56	44,63	2,5	81	57,45%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,94	164	60	41	188	0,94	48	44,96	2,5	138	73,40%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	1,14	3	1	20	3	1,14	1	45,00	2,5	2	66,67%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	1,39	123	35	49	140	1,39	75	44,87	2,5	106	75,71%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	2,02	311	35	41	325	2,02	59	44,95	2,5	323	99,38%	3	
Trgovačka društva: od čega MSP	3,14	185	25	46	195	3,14	56	44,84	2,5	194	99,49%	3	
Trgovačka društva: od čega MSP	4,52	93	10	34	97	4,52	50	44,97	2,5	100	103,09%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	6,55	61	6	61	65	6,55	38	44,81	2,5	78	120,00%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	9,54	75	42	59	100	9,54	12	43,86	2,5	151	151,00%	4	
Trgovačka društva: od čega MSP	14,21	10	-	32	10	14,21	7	45,00	2,5	14	140,00%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	20,49	44	102	50	94	20,49	7	45,00	2,5	234	248,94%	9	
Trgovačka društva: od čega MSP	27,69	6	1	21	6	27,69	6	45,00	2,5	10	166,67%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	37,05	-	2	50	1	37,05	3	45,00	2,5	2	200,00%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	57,66	49	5	50	51	57,66	5	44,40	2,5	87	170,59%	13	
Trgovačka društva: od čega MSP	100% (neispunjava obveza)	158	1	50	159	100,00	48	44,96	2,5	-	0,00%	71	
Podzbroj		1.488	628	45	1.766	14,00	570	44,82	2,5	1.604	90,83%	111	123
Vlasnička ulaganja		44	-	-	44		8			158	359,09%	1	-
Ostale izloženosti		559	-	-	559		117			423	75,67%		-
Ukupno svi portfelji		6.287	1.689	56	6.011	7,00	795	44,94	2,5	5.211	86,69%	172	180



8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika (nastavak)

Tablica 18: EU CR10 – IRB pristup – specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja

<i>(u milijunima kuna)</i>							
Specijalizirano financiranje							
Regulatorne kategorije	Preostali rok dospijeća	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 god			50%			
	Jednak ili duži od 2,5			70%			
Kategorija 2	Kraći od 2,5 god			70%			
	Jednak ili duži od 2,5			90%			
Kategorija 3	Kraći od 2,5 god			115%			
	Jednak ili duži od 2,5			115%			
Kategorija 4	Kraći od 2,5 god			250%			
	Jednak ili duži od 2,5			250%			
Kategorija 5	Kraći od 2,5 god			-			
	Jednak ili duži od 2,5			-			
UKUPNO	Kraći od 2,5 god			-			
	Jednak ili duži od 2,5			-			
Vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja							
Kategorije		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na buri		-	-	190%	-	-	-
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na buri		6	-	290%	6	17	1
Izloženosti po drugim vlasničkim ulaganjima		38	-	370%	38	142	11
Ukupno		44	-	-	44	159	12



9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveze druge ugovorne strane.

Kao dopunu informacijama o strategijama i politikama upravljanja kreditnim rizikom druge ugovorne strane, Grupa PBZ u nastavku daje sveobuhvatan pregled metoda korištenih za izračun regulatornih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane te glavne parametre korištene koji su korišteni u okviru svake metode.

Tablica 19: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

(u milijunima kuna)	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
Metoda tržišne vrijednosti		(157)	64			66	37
Metoda originalne izloženost							
Standardizirana metoda							
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)							
<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>							
<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>							
<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>							
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)							
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						49	22
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							
Ukupno	-	(157)	64	-	-	115	59



9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnom zahtjevima za CVA rizike.

Tablica 20: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

(u milijunima kuna)	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		
<i>(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)</i>		
<i>(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)</i>		
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	16	1
Na temelju metode originalne izloženosti		
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	16	1

Tablica 21: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

(u milijunima kuna)	Ponder rizika												Ukupno	Od čega nije dodjeljen rejting	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo				
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	37	50	-	-	3	-	-	-	-	-	90
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	23
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	37	50	-	-	26	-	-	-	-	-	113

9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

Tablica 22: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
<i>(u milijunima kuna)</i>					
Izvedenice	0	-	-	-	0
SFT-ovi	848	-	-	800	49
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	848	-	-	800	49

Tablica 23: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	Kolateral upotrijebljen u SFT- ovima
<i>(u milijunima kuna)</i>	
Fer vrijednost primljenog kolaterala	948
Ukupno	948

10. Izloženost tržišnom riziku

Grupa PBZ pod tržišnim rizicima smatra:

- Pozicijski rizik u knjizi trgovanja;
- Valutni rizika
- Robni rizik u knjizi trgovanja

Grupa PBZ računa izvještava o kapitalnim zahtjevima za tržišni rizik na tromjesečnoj osnovi. Banka prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenjuje standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Grupa PBZ na izvještajni datum nije imala poziciju u robnim instrumentima.

PBZ Grupa u nastavku prikazuju komponente kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za tržišni rizik

Tablica 24: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

<i>(u milijunima kuna)</i>	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Kamatni rizik (opći i specifični)	462	37
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
Valutni rizik	-	-
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	462	37

11. Financijska poluga

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) 575/2013 sve kreditne institucije dužne su izračunavati omjer financijske poluge kao omjer Osnovnog kapitala institucije I ukupne izloženosti, izražene kao postotak. Ukupna izloženost je zbroj vrijednosti cjelokupnih bilančnih I izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

Omjer financijske poluge definira se kao jedan od strateških limita za upravljanje rizicima te se mora održavati iznad definiranog minimuma, a usklađenost s limitom prati se na kvartalnoj osnovi te se o njemu po isteku svakog kvartala.

Uzimajući u obzir da je Banka dobro kapitalizirana te da je održavanje adekvatnog omjera kapitala i ukupne aktive (u skladu sa važećim odredbama Basel III regulative) od strateške važnosti za Banku, ovaj rizik smatra se nisko značajnim.

Tablica 25: LRSum – omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om obrazac za objavu

<i>(u milijunima kuna)</i>	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	112.094
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	63
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(800)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	10.136
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	243
MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE	121.736



11. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 26: LRCom – zajednička objava omjera financijske poluge

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
<i>(u milijunima kuna)</i>	
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	111.809
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	111.809
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	3
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	63
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijetoji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	66
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	848
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	49
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	897
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	19.100
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(10.136)
Ostale izvanbilančne izloženosti	8.964
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti	-
Osnovni kapital	16.098
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	121.736
Omjer financijske poluge	13,22%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	-
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-



11. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 27: LRSpl – podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
<i>(u milijunima kuna)</i>	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	112.055
Izloženosti iz knjige trgovanja	1.014
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	111.041
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	21.268
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	5.720
Institucije	8.023
Osigurane nekretninama	7.281
Izloženosti prema stanovništvu	5.942
Trgovačka društva	45.520
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.314
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	14.973

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

12.1. Metodologija

Obzirom da pri izračunu izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom Grupa primjenjuje standardizirani pristup, osim za ISP Sloveniju koja uz standardizirani pristup primjenjuje i IRB pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom EU 575/2013 (u nastavku Uredba).

Metodologija izračuna izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, minimalni kriteriji za priznavanje svakog pojedinog instrumenta osiguranja, načini i dinamika inicijalnih i ponovnih procjena vrijednosti instrumenata osiguranja, propisani su internim aktima. Ispravna primjena u procesu izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik osigurana je kontrolnim točkama integriranim u sam proces izračuna.

Grupa u izračun regulatornog kapitala uključuje na propisan način samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve zahtjeve iz Uredbe, pri čemu kreditnim rizikom ponderirani iznos izloženosti umanjen zbog korištenja tehnika umanjenja kreditnog rizika ne može biti viši od kreditnim rizikom ponderiranog iznosa izloženosti koji je izračunat za isti plasman - bez primjene tehnika umanjenja kreditnog rizika.

Za pokriće jedne izloženosti¹ Grupa istovremeno koristi više vrsta kreditne zaštite. U takvim slučajevima tijekom primjene standardiziranog pristupa iznos izloženosti dijeli se na zasebne dijelove od kojih je svaki pokriven jednom vrstom kreditne zaštite te se nakon toga za svaki dio izloženosti zasebno izračunavaju kapitalne potrebe na način propisan Uredbom.

Grupa u izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom (ponderirana rizična aktiva) uključuje utjecaj ročne neusklađenosti koja nastaje kada je preostali rok do dospijeca ugovorene kreditne zaštite kraći od dospijeca zaštićene izloženosti. Pod dospijecom kreditne zaštite smatra se razdoblje do najranijeg datuma na koji može doći do prestanka kreditne zaštite. S tim u vezi, Grupa ne priznaje instrumente kreditne zaštite ako:

- je preostalo dospijecje kreditne zaštite kraće od tri mjeseca i kraće od dospijeca odnosne izloženosti i
- postoji ročna neusklađenost, a ugovoreni (izvorni) rok dospijeca kreditne zaštite kraći je od jedne godine.

¹ Izloženost po osnovi jedne kreditne partije/jednog plasmama/jednog rizičnog proizvoda.

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

12.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje

Sukladno definicijama iz Uredbe, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu, Grupa može koristiti sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Novčani depozit

- vrijednost depozita je njegova nominalna vrijednost izražena u valuti u kojoj je ugovoren. Dužnički vrijednosni papiri prema rejtingu u skladu s Uredbom koji kotiraju na priznatoj burzi, dionice koje kotiraju na priznatoj burzi i udjeli u investicijskim fondovima čija se cijena objavljuje dnevno
- vrijednosni papiri i udjeli u fondovima vrednuju se po njihovoj tržišnoj cijeni. Njihova tržišna vrijednost može se umanjiti se za iznos korektivnog faktora.

Kod instrumenata materijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se izloženosti umanjuju za vrijednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahtjeve za priznavanje², a prije primjene pondera rizika na istu.

Ostala materijalna kreditna zaštita

Polica životnog osiguranja

- vrijednost police je njezina otkupna vrijednost utvrđena od strane osiguravajućeg društva koje je izdalo policu osiguranja.

Kod instrumenata ostale materijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika korigiran u ovisnosti o ponderu rizika pružatelja kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita

Jamstva i garancije (neopozive i na prvi poziv) prihvatljivih pružatelja kreditne zaštite:

- (a) središnje države i središnje banke,
 - (b) jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
 - (c) multilateralne razvojne banke,
 - (d) međunarodne organizacije čijim se izloženostima dodjeljuje ponder 0%,
 - (e) javna državna tijela iz dijela koja imaju tretman "središnje države",
 - (f) institucije i
 - (g) ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s odredbama Uredbe.
- vrijednost koja je prihvaćena jest vrijednost navedena u garanciji/jamstvu.

Grupa za osiguranje plasmana najvećim dijelom koristi garancije izdane od strane središnje države te lokalne uprave, dok se preostali dio odnosi na garancije banaka. Kod instrumenata nematerijalne kreditne zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se na način da se na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika pružatelja nematerijalne kreditne zaštite.

² Sukladno) Uredbi EU 575/2013.

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

12.3. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

U tehnikama smanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna rizikom ponderirane aktive, koriste se isključivo prvoklasne garancije, tj. one čiji je izdavatelj priznati pružatelj nematerijalne kreditne zaštite sukladno članku 201. Uredbe. Ukupan iznos primljenih prvoklasnih garancija koje se koriste u izračunu rizikom ponderirane aktive na dan 30. lipnja 2019. godine iznosi 4 milijardi kuna, od čega se otprilike 77 posto odnosi na garancije Ministarstva Financija RH dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

Proces upravljanja instrumentima kreditne zaštite ima za cilj osigurati potpunu i točnu evidenciju instrumenata kreditne zaštite u poslovnim knjigama Banke i njezinih ovisnih društava s ciljem osiguravanja informacija o stupnju pokrivenosti kreditnog portfelja (u cijelosti, ili po pojedinim segmentima sve do razine pojedinačnog rizičnog proizvoda) instrumentima kreditne zaštite.

Banka je uspostavila robustan sustav za ograničenje kreditnih izloženosti koji uzima u obzir niz čimbenika rizika, a posebno u segmentu stambenog kreditiranja i raspoložive instrumente osiguranja na način da se omogući kreditiranje samo u slučajevima gdje su krediti primjereno pokriveni stambenim nekretninama. S tim u svezi, Grupa PBZ predviđa omjer pokrivenosti plasmana instrumentima osiguranja (LTV) vrlo važnim indikatorom umanjenja rizika, dok istovremeno izravno upravlja rizikom neispunjenja obveze kroz već adekvatne standarde kreditiranja.

U nastavku je tablični prikaz vrijednost izloženosti (nakon netiranja) koja je pokrivena (nakon primjene korektivnih faktora) priznatim financijskim i drugim priznatim kolateralom te jamstvima ili kreditnim izvedenicama.

Tablica 28: EU CR3 – Tehnike umanjenja kreditnog rizika - Pregled

	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
<i>(u milijunima kuna)</i>					
Ukupni krediti	74.707	8.031	1.893	6.138	776
Ukupne dužnički vrijednosni papiri	14.558	66	-	66	-
Ukupne izloženosti	122.677	8.197	1.957	6.240	-
<i>Od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	2.440	131	24	108	-



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Grupa PBZ objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija. U nastavku slijedi tablični prikaz potpunog usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala te filtera i odbitaka na regulatorni kapital i bilance u revidiranim financijskim izvješćima Grupe PBZ.

Tablica 29: Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima) (u milijunima kuna)	iznos		Regulatorni kapital
	iznos	iznos	
Dionički kapital	1.907	1.907	Dionički kapital
Premija na izdane dionice	1.570	1.570	Premija na izdane dionice
Trezorske dionice	(76)	(18)	Trezorske dionice
<i>Trezorske dionice</i>	(76)	(76)	<i>Trezorske dionice</i>
	-	58	<i>Premija na trezorske dionice</i>
Ostale rezerve	1.387	1.121	Ostale rezerve
<i>Zakonske rezerve</i>	204	204	<i>Zakonske rezerve</i>
<i>Ostale rezerve***</i>	984	917	<i>Ostale rezerve</i>
<i>Premija na trezorske dionice</i>	58	-	
<i>Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja</i>	(62)	-	
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	203	-	
Zadržana dobit	11.793	10.989	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>	10.989	10.989	<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	804	804	<i>Dobit tekuće godine</i>
	-	(804)	<i>(-) Dividenda</i>
Rezerva fer vrijednosti	105	308	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
<i>Rezerva fer vrijednosti</i>	105	295	<i>Rezerva fer vrijednosti i revalorizacija materijalne imovine</i>
Manjinski udjel	1.088	1.088	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu
	-	(14)	(-) Goodwill
	-	(232)	(-) Ostala nematerijalna imovina*
	-	(30)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera
	-	(33)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.213)	(1.314)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo**
		756	Prijelazne odredbe priznavanje učinka prelaska na MSFI 9
Dopunski kapital	-	10	Višak rezervacija po IRB pristupu
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima)	16.561	16.108	Regulatorni kapital

* Uključuje ulaganje u tuđa osnovna sredstva koje je u financijskim izvješćima prikazano kao Ostala imovina.

** Uključuje tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja i povećanje rezervacije tijekom godine

***Uključuje rezervu nastalu prelaskom ISP Bosna i Hercegovina sa lokalnog na međunarodni standard



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 30: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
1.	Izdavatelj	Privredna banka Zagreb d.d.	Privredna banka Zagreb d.d.
2.	Jedinstvena oznaka	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU	hrvatsko/ EU
Regulatorni tretman			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
5.	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice - potpuno usklađene	Redovne dionice - potpuno usklađene
8.	Iznos priznat u regulatornog kapitalu (u milijunima kuna, na 30. lipnja 2019.)	1.666	1.793
9.	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna	100 kuna
9.a	Cijena izdanja	100 kuna	750 kuna
9.b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	28. travanj 2000.	2. studeni 2006.
12.	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	Bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	Bez dospjeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenja nadzornog tijela	Ne	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi/dividende			
17.	Fiksa ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	N/P
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
23.	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne	Ne
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 30: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja		
	Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
25. Ako su konvertabilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26. Ako su konvertabilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27. Ako su konvertabilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28. Ako su konvertabilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29. Ako su konvertabilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30. Značajke smanjena vrijednosti	Ne	Ne
31. U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	N/P	N/P
32. U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
33. U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	N/P	N/P
34. U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	N/P	N/P
35. Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	N/P	N/P
36. Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	Ne
37. Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P

(1) Navesti "NP" ako pitanje nije primjenjivo



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
1. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.477	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
od čega: Dionički kapital	1.907	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
od čega: Dionička premija	1.570	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2. Zadržana dobit	10.989	članak 26. stavak 1. točka (c)
3. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	97	članak 26. stavak 1.
3.a Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)
4. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog apitala	-	članak 486. stavak 2
5. Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	1.088	članak 84.
5.a Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez previdivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6. Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	15.651	



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(30)	članci 34., 105.
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(246)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9. Prijelazne odredbe priznavanje učinka prelaska na MSFI 9	756	
10. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članci 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11. Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33., stavak 1., točka (a)
12. Negativni znosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članci 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.
13. Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14. Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33., stavak 1., točka (b)
15. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapital (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(33)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79.
20. Prazno polje u EU-u		
20.a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89 do 91.
20.c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obeza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22. Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
23. od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24. Prazno polje u EU-u		
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
28. Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	447	
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	16.098	



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti		
30. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31. od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32. od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
34. Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
35. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36. Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., i 79.
41. Prazno polje u EU-u	-	
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	16.098	



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije		
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	članak 62. točke (c) i (d)
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	članak 66. točka (b), članak 68.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (d), članci 69. i 79.
56.	Prazno polje u EU-u	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
58.	Dopunski kapital (T2)	10
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	16.108
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	74.371



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,65%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,65%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,66%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., i 133.
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	3,00%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	2,00%	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva, kao postotak iznosa izloženosti riziku	16,26%	CRD, članak 128.
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	(33)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje EU-u		
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	136	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.



13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital		
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)		
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dodatnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.