

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

**za razdoblje 1. siječnja 2020. - 30. rujna 2020.**

prosinac, 2020. godine

## Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Regulatorni kapital .....	4
3. Kapitalni zahtjevi .....	9
4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala .....	12
5. Izloženost riziku likvidnosti .....	13
6. Financijska poluga .....	17
7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.....	20

## 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 2020. - 30. rujna 2020. 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](http://www.pbz.hr)).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

  
Dinko Lucić  
Predsjednik Uprave



  
Antonio Bergalio  
Član Uprave

prosinac 2020.

## 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. rujna 2020. godine iznosi 17.661 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. rujna 2020. godine iznosi 24,97 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 od 1.1.2018. 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. rujna 2020. godine.

**Tablica 1: Struktura regulatornog kapitala**

<i>(u milijunima kuna)</i>	Iznos
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>17.661</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>17.626</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>17.626</b>
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>3.463</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	1.907
Premija na dionice	1.570
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(14)
<b>Zadržana dobit</b>	<b>12.700</b>
Zadržana dobit proteklih godina	12.700
Priznata dobit ili gubitak	-
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	<i>714</i>
<i>(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	<i>(714)</i>
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>257</b>
<b>Ostale rezerve</b>	<b>1.159</b>
<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	<b>1.140</b>
<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>(14)</b>
<b>(-) Goodwill</b>	<b>(14)</b>
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>(272)</b>
<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>	<b>(30)</b>
<b>(-) Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala</b>	<b>622</b>
<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	<b>(1.385)</b>
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>35</b>

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**

(u milijunima kuna)		Kvantitativni obrazac				
		30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.
<b>Dostupni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.626	17.635	17.678	17.630	16.149
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.004	17.013	17.056	16.875	15.395
3	Osnovni kapital	17.626	17.635	17.678	17.630	16.149
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.004	17.013	17.056	16.875	15.395
5	Ukupni kapital	17.661	17.669	17.698	17.647	16.180
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.039	17.047	17.076	16.892	15.425
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	70.716	69.846	71.622	69.240	75.882
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	66.778	66.254	67.822	62.247	72.247
<b>Stope kapitala</b>						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,93%	25,25%	24,68%	25,46%	21,28%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,46%	25,68%	25,15%	27,11%	21,31%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,93%	25,25%	24,68%	25,46%	21,28%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,46%	25,68%	25,15%	27,11%	21,31%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,97%	25,30%	24,71%	25,49%	21,32%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,52%	25,73%	25,18%	27,14%	21,35%
<b>Omjer financijske poluge</b>						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	134.661	133.085	131.454	128.750	125.983
16	Omjer financijske poluge	13,09%	13,25%	13,45%	13,69%	12,82%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,80%	12,97%	13,16%	13,32%	12,38%

## 2. Regulatorni kapital (nastavak)

Kao što je vidljivo iz tablice MSFI 9 – 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 od 1.1.2018. 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).

U skladu sa smjernicama EBA-e o izmjenama i dopunama smjernice EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu sa člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja na regulatorni kapital, kako bi se osigurala usklađenost s CRR-ovim "brzim popravkom" kao odgovor na pandemiju COVID 19, Banka je odlučila da neće koristiti izmjene prijelaznih odredbi za primjenu MSFI-ja 9 kao ni bonitetnog filtra FVOCI u svrhu izračuna regulatornog kapitala na dan 30. rujna 2020. godine.



### 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,
- rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju te
- održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

Pregled kapitalnih zahtjeva PBZ Grupe izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima dani su u tablici u nastavku.

**Tablica 3: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine**

		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi	
		30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. rujna 2020.	
<i>(u milijunima kuna)</i>								
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	63.817	63.398	64.710	62.240	69.347	5.105
Članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	58.058	57.721	59.351	56.612	64.100	4.645
Članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	5.759	5.677	5.359	5.628	5.247	461
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	65	74	90	61	83	5
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	57	65	77	52	71	4
	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	8	9	13	9	12	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	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
		30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.	30. rujna 2020.
<i>(u milijunima kuna)</i>							
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	968	502	1.075	1.182	501	77
	20 Od čega standardizirani pristup	968	502	1.075	1.182	501	77
	21 Od čega IMA	-	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (e)	22 Velike izloženosti	-	-	-	-	-	-
Članak 438. stavak (f)	23 Operativni rizik	5.866	5.871	5.734	5.748	5.951	469
	24 Od čega jednostavni pristup	-	-	-	-	-	-
	25 Od čega standardizirani pristup	3.329	3.329	3.330	3.397	3.527	266
	26 Od čega napredni pristup	2.537	2.542	2.404	2.351	2.424	203
Članak 437. stavaj2., članci 48. i 60.	27 Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-	-	-	-
Članak 500.	28 Ispravak praga	-	-	-	-	-	-
	<b>29 Ukupno</b>	<b>70.716</b>	<b>69.846</b>	<b>71.622</b>	<b>69.240</b>	<b>75.882</b>	<b>5.657</b>

Promjena RWA generirana je sljedećim:

- Promjenama unutar kreditnog portfelja (realokacija raspoloživih sredstava, povećanje izloženosti prema stanovništvu i poduzećima).

### 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	Kapitalni zahtjevi
<b>1</b>	<b>Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja (30. lipnja 2020.)</b>	<b>5.304</b>	<b>424</b>
2	Veličina imovina	(36)	(3)
3	Kvalitete imovine	24	2
4	Ažuriranje modela	-	-
5	Metodologija i politika	-	-
6	Preuzimanja i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	(11)	(1)
8	Uvođenje komercijalnih i stambenih nekretnina za smanjenje kreditnog rizika	(17)	(1)
9	Ograničenja upotrebe modela od strane Europske središnje banke	-	-
10	Ostalo	138	11
<b>11</b>	<b>Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja (30. rujna 2020.)</b>	<b>5.402<sup>1</sup></b>	<b>432</b>

Povećanje od 98 milijuna kuna između dva razdoblja može se podijeliti na sljedeće efekte: (36) milijuna kuna zbog smanjenja volumena (veličine imovine), 24 milijuna kuna zbog pogoršanja kreditne kvalitete, (11) milijuna kuna zbog deviznih kretanja, (17) milijuna kuna zbog uvođenja komercijalnih i stambenih nekretnina za smanjenje kreditnog rizika i 138 milijuna kuna zbog prijelaza sa STD na IRB pristup (ne koristi se bankarska garancija) što je prijavljeno u kategoriji ostalo.

<sup>1</sup> Razlika u iznosu od 357 milijuna kuna između ukupnog iznosa RWA korištenjem IRB pristupa i ukupnog RWA (IRB) u tablici EU OV-1 odnosi se na kategoriju izloženosti Ostalo koja ne ovisi o promjeni PD-a ili o samom modelu. Stoga kretanja u vezi navedenom kategorijom nisu navedena u tablici EU CR8.

#### 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**

*(u milijunima kuna)*

Redak	Opis	Stupac
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	70.716
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

## 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 6: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)**

Konsolidirano		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
<i>(u milijunima kuna)</i>									
<b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	-	-	-	-	24.655	24.612	25.420	26.119
<b>NOVČANI ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	(64.920)	(64.454)	(62.264)	(60.012)	(4.161)	(4.197)	(4.084)	(3.936)
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(52.390)	(50.578)	(48.474)	(46.643)	(2.621)	(2.529)	(2.423)	(2.332)
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(12.530)	(13.876)	(13.790)	(13.369)	(1.540)	(1.668)	(1.661)	(1.604)
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	(26.078)	(24.016)	(26.108)	(24.765)	(13.156)	(11.709)	(12.727)	(11.440)
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(26.078)	(24.016)	(26.108)	(24.765)	(13.156)	(11.709)	(12.727)	(11.440)
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dodatni zahtjev	(14.261)	(13.452)	(13.383)	(13.629)	(1.263)	(1.183)	(1.289)	(1.308)
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	(158)	(155)	(268)	(273)	(158)	(155)	(268)	(273)
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(14.103)	(13.297)	(13.115)	(13.356)	(1.105)	(1.028)	(1.021)	(1.035)
14	Druge ugovorne obveze financiranja	(26)	(73)	(49)	(53)	(3)	(3)	(21)	(5)
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	(7.292)	(8.057)	(7.010)	(7.370)	(1.052)	(1.228)	(982)	(1.013)
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>	-	-	-	-	<b>(19.635)</b>	<b>(18.320)</b>	<b>(19.103)</b>	<b>(17.702)</b>

## 5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

Tablica 6: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (nastavak)

Konsolidirano		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2020.	30. lipnja 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
<i>(u milijunima kuna)</i>									
<b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>									
<b>NOVČANI PRILJEVI</b>									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	352	306	354	338	-	-	-	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	9.242	8.673	8.409	5.055	7.973	7.427	6.907	3.727
19	Ostali novčani priljev	115	168	276	180	115	168	276	180
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	<b>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</b>	<b>9.709</b>	<b>9.147</b>	<b>9.039</b>	<b>5.573</b>	<b>8.088</b>	<b>7.595</b>	<b>7.183</b>	<b>3.907</b>
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>	<b>9.709</b>	<b>9.147</b>	<b>9.039</b>	<b>5.573</b>	<b>8.088</b>	<b>7.595</b>	<b>7.735</b>	<b>4.407</b>
						<b>UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST</b>			
21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>	-	-	-	-	<b>24.655</b>	<b>24.612</b>	<b>25.420</b>	<b>26.119</b>
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI</b>	-	-	-	-	<b>11.547</b>	<b>10.725</b>	<b>11.756</b>	<b>13.816</b>
23	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</b>	-	-	-	-	<b>218%</b>	<b>217%</b>	<b>202%</b>	<b>194%</b>

## 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. 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.

U nastavku Grupa PBZ objavljuje tablični prikaz omjera financijske poluge u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Tablica 7: 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	124.161
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	58
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(385)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	11.892
(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	(1.065)
<b>MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE</b>	<b>134.661</b>

## 6. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 8: LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge

(u milijunima kuna)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	124.150
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
<b>Ukupne bilančne izloženosti</b> (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	<b>124.150</b>
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	6
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	58
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 prijeloji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>Ukupne izloženosti izvedenica</b>	<b>64</b>
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	408
(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	23
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)	-
<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>	<b>431</b>
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	21.908
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(11.892)
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>	<b>10.016</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>	<b>-</b>
(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))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>	<b>-</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>17.626</b>
<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>134.661</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>13,09%</b>
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>	<b>-</b>
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	prijelazni
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

## 6. Financijska poluga (nastavak)

**Tablica 9: LRSpl - podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)**

<i>(u milijunima kuna)</i>	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	<b>124.437</b>
Izloženosti iz knjige trgovanja	1.267
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	<b>123.170</b>
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	33.873
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	6.975
Institucije	12.282
Osigurane nekretninama	10.893
Izloženosti prema stanovništvu	27.917
Trgovačka društva	23.013
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.600
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	6.617

## 7. 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 10: Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima) (u milijunima kuna)	Regulatorni kapital		
	iznos	iznos	
<b>Dionički kapital</b>	<b>1.907</b>	<b>1.907</b>	<b>Dionički kapital</b>
Premija na izdane dionice	1.570	1.570	Premija na izdane dionice
Trezorske dionice	(70)	(14)	Trezorske dionice
Trezorske dionice	(70)	-	Trezorske dionice
	-	-	Premija na trezorske dionice
<b>Ostale rezerve</b>	<b>1.423</b>	<b>1.159</b>	<b>Ostale rezerve</b>
Zakonske rezerve	209	209	Zakonske rezerve
Ostale rezerve***	974	950	Ostale rezerve
Premija na trezorske dionice	56	-	
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	(16)	-	
Ostale revalorizacijske rezerve	200	-	
<b>Zadržana dobit</b>	<b>13.414</b>	<b>12.700</b>	<b>Zadržana dobit</b>
Zadržana dobit prethodnih godina	12.700	12.700	Zadržana dobit prethodnih godina
Dobit tekuće godine	714	714	Dobit tekuće godine
	-	(714)	(-) Dividenda
<b>Rezerva fer vrijednosti</b>	<b>59</b>	<b>257</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>
Rezerva fer vrijednosti	59	-	Rezerva fer vrijednosti i revalorizacija materijalne imovine
<b>Manjinski udjel</b>	<b>-</b>	<b>1.140</b>	<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>
	-	(14)	(-) Goodwill
	-	(272)	(-) Ostala nematerijalna imovina*
	-	(14)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera
	-	(30)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
<b>Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice</b>	<b>(1.231)</b>	<b>(1.385)</b>	<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo**</b>
	-	622	Prijelazne odredbe priznavanje učinka prelaska na MSFI 9
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>Višak rezervacija po IRB pristupu</b>
<b>Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvješćima)</b>	<b>17.072</b>	<b>17.661</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

\* 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.

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 11: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
1.	Izdavatelj	Inicijalno izdanje Privredna banka Zagreb d.d.	Dokapitalizacija 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 instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice - potpuno usklađene	Redovne dionice - potpuno usklađene
8.	Iznos priznat u regulatornog kapitalu (u milijunima kuna, na 30. rujna 2020.)	1.666	1.793
9.	Nominalni iznos instrumenata	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 dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	Bez dospijeća
13.	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća
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.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

**Tablica 11: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)**

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28.	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29.	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30.	Značajke smanjenja 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			

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

**Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala**

<i>(u milijunima kuna)</i>			
	<b>(A) Iznos na datum objavljivanja</b>	<b>(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
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	12.700	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	31	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)	1.140	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predivivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja</b>	<b>17.348</b>	

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>			
	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(14)	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(286)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala vezana uz MSFI 9	622	
10.	Odgodena 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)	(14)	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.



## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		<b>(A) Iznos na datum objavljivanja</b>	<b>(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013</b>
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja (nastavak)</b>			
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)	(30)	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 17,65% (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.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)</b>	<b>278</b>	
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>17.626</b>	

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

**Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)**

<i>(u milijunima kuna)</i>		<b>(A) Iznos na datum objavljivanja</b>	<b>(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013</b>
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>			
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.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>			
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.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>17.626</b>	

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>			
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	35	članak 62. točke (c) i (d)
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>35</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>			
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.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>-</b>	
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>35</b>	
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>17.661</b>	
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>70.716</b>	

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,93%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,93%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	24,97%	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)	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva, kao postotak iznosa izloženosti riziku	19,18%	CRD, članak 128.
<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>			
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)	(30)	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.)	125	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.

## 7. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)

Tablica 12: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

<i>(u milijunima kuna)</i>		
	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
<b>Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital</b>		
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)	51 članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	35 članak 62.
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2014 i 1. siječnja 2022.)</b>		
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.