

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

za razdoblje 1. siječnja 2016. - 30. lipnja 2016.

rujan, 2016. godine

Sadržaj

1. Uvod	4
2. Organizacijski ustroj	5
3. Regulatorni kapital	9
4. Kapitalni zahtjevi	10
5. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	13
6. Finacijska poluga	15
Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013	18



1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. na temelju čl. 165. Zakona o kreditnim institucija (N.N., br. 159/13, 19/15, 102/15) i 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 br. 648/2012 (u nastavku: Uredba) javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. godine.

Izvješće sadržava 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.

Božo Prka
Predsjednik Uprave



30. rujna 2016.

2. Organizacijski ustroj

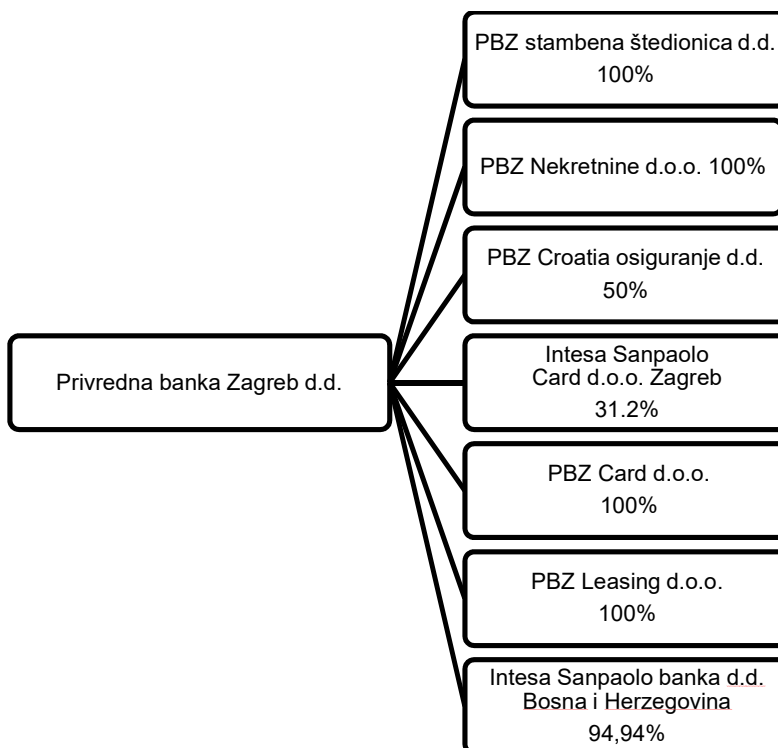
Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka ili PBZ) je nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj te je obveznica javnog objavljivanja informacija na konsolidiranoj osnovi.

Jedna je od vodećih financijskih institucija na hrvatskom tržištu s utvrđenom bazom poslovanja i nacionalno poznatom markom proizvoda. Nakon uspješno provedene privatizacije, u prosincu 1999. godine, PBZ je postala članica Grupe Intesa Sanpaolo - najveće talijanske bankarske grupe i jedne od najvažnijih financijskih institucija u Europi. Ovo partnerstvo je omogućilo zadržavanje postojeće poslovne strategije usmjerene na moderno bankarstvo i nove proizvode, čime je potvrđen ugled dinamične i moderne europske banke koja zadovoljava potrebe tržišta i svojih klijenata.

Koristeći se poslovnim i upravljačkim standardima matične banke, nastavljen je razvoj strateške orijentacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne financijske institucije. Banka je orijentirana na kontinuirano unapređenje poslovanja, kao i na jačanje pozicije tržišnog lidera u ponudi najboljih bankarskih proizvoda kroz optimalnu kombinaciju tradicionalnih i modernih kanala distribucije. Takav nastup omogućuje kontinuirano određivanje standarda najviše kvalitete pri inovaciji proizvoda i usluga u ponudi prema domaćim i međunarodnim klijentima. Danas je PBZ moderna i dinamična financijska institucija, lider na hrvatskom financijskom tržištu. Sa širokom mrežom podružnica i poslovnica, kao i uslugama ostalih bankarskih i nebankarskih članica Grupe PBZ, PBZ je jedna od rijetkih banaka koje pružaju usluge diljem cijele zemlje i izvan nje.

2.1. Sastav Grupa PBZ

Na dan 30. lipnja 2016. godine Grupu PBZ čine Privredna banka Zagreb d.d. kao matično društvo, 5 ovisnih društava (PBZ Card d.o.o., PBZ stambena štedionica d.d., PBZ Leasing d.o.o., PBZ Nekretnine, i Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina) i 2 pridružena društva (PBZ Croatia osiguranje d.d. i Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb). Grafički sastav Grupe PBZ dan je u nastavku.



2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1. Sastav Grupa PBZ (nastavak)

Kratak opis svakog od društava predloženi su u daljnjem tekstu.

2.1.1. PBZ Card d.o.o.

Društvo je osnovano u prosincu 2005. godine sa ciljem upravljanja kompletnim kartičnim poslovanjem Grupe PBZ. Tako je spajanjem svih kartičnih marki – American Express, MasterCard i Visa osnovana najjača kartična institucija u regiji. PBZ Card d.o.o. u budućnosti želi nastaviti biti predvodnik u uvođenju novih, inovativnih proizvoda i razvoju novih tehnologija. Njegova je strategija zadržati vodeći položaj u kartičnom poslovanju i nastaviti daljnji proboj i rast tržišnog udjela Grupe PBZ u kartičnom poslovanju.

2.1.2. PBZ stambena štedionica d.d.

PBZ stambena štedionica d.d. treća je po veličini stambena štedionica na hrvatskom tržištu, a osnovana je od strane Banke. Posluje sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje i predstavlja oblik organiziranog prikupljanja novčanih sredstava - depozita od fizičkih i pravnih osoba - kako bi zadovoljila stambene potrebe štediša putem odobravanja kredita za izgradnju stambenih objekata.

2.1.3. PBZ Leasing d.o.o.

PBZ Leasing d.o.o. u potpunom je vlasništvu Banke. Kroz poslove financijskog i operativnog najma Društvo se bavi najmovima nekretnina, vozila, plovila i opreme.

2.1.4. PBZ Nekretnine d.o.o.

PBZ Nekretnine d.o.o. je društvo osnovano početkom 1999. godine. Banka ga je osnovala kako bi klijentima ponudila kompletne usluge u vezi s nekretninama i ulaganjima u poslovne projekte. Aktivnosti društva obuhvaćaju promet nekretninama, usluge vezane uz promet nekretninama, iznajmljivanje nekretnina, gradnju, planiranje, nadzor gradnje, vrednovanje gradnje, procjenu vrijednosti nekretnina, izradu studija o izvedivosti ulaganja te pravni nadzor radova.

2.1.5. Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina

Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina osnovana je u Sarajevu 2000. godine kao UPI banka d.d. Sarajevo. 2006. godine glavni dioničar postaje Intesa Sanpaolo Holding S.A Luxembourg. U okviru investicijske reorganizacije pod okriljem matične grupe, u srpnju 2015. godine većinsko vlasništvo nad Intesa Sanpaolo bankom d.d. Bosna i Hercegovina (u nastavku: ISP BiH) preuzela je Privredna banka Zagreb d.d.

ISP BiH pruža osnovne bankarske usluge stanovništvu i pravnim osobama nudeći cijeli paket proizvoda i komercijalnih usluga na teritoriju Bosne i Hercegovine.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.1. Sastav Grupa PBZ (nastavak)

2.1.6. PBZ Croatia osiguranje d.d.

PBZ Croatia osiguranje d.d. je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Osnovano je 2001. godine u skladu s izmjenama hrvatskoga mirovinskog zakonodavstva i zajednički je projekt Privredne banke Zagreb d.d. i Croatia osiguranja d.d. s vlasništvom po 50 posto. Glavne aktivnosti PBZ Croatia osiguranja d.d. obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon početnog procesa prikupljanja članova fond PBZ Croatia osiguranja postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fonda u Hrvatskoj. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje d.d. oslanja se na dosadašnja pozitivna iskustva u upravljanju investicijskim fondovima Intese Sanpaolo Grupe te na suradnju s njezinim odjelom za upravljanje imovinom.

2.1.7. Intesa Sanpaolo Card d.o.o.

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. osnovano je 2009. godine od strane Intese Sanpaolo Holding International, Privredne banke Zagreb d.d. i Banke Koper. Privredna Banka Zagreb d.d. je vlasnik 31,2 posto dioničke glavnice, stečene u zamjenu za poslovnu jedinicu za "processing" koja je odvojena od društva PBZ Card d.o.o. te izravno kapitalno ulaganje. Društvo je utemeljeno na osnovi komplementarnih snaga dvaju najjačih kartičnih poduzeća unutar ISP Grupe, Privredne Banke Zagreb d.d. i Banke Koper te njihove tranzicije iz lokalnih kompanija u međunarodne organizacije. ISP Card d.o.o. pruža široku paletu usluga kako bi zadovoljila potrebe klijenata. Sve usluge i rješenja skrojeni su po potrebi regionalnih, domaćih tržišta ili individualnih potreba klijenta.

2. Organizacijski ustroj (nastavak)

2.2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

U nastavku su prikazane razlike u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U obuhvat bonitetnih informacija koje slijede u nastavku ovog izvješća uključena su sva društva Grupe PBZ, primjenjujući jednaku metodu konsolidacije kakvu Grupa PBZ primjenjuje prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Tablica 1. Razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi			Konsolidacija sukladno MSFI	
		Metoda konsolidacije		Društva/ odbitne stavke od jamstvenog kapitala	Metoda konsolidacije	
		Puna	Proporcio- nalna		Puna	Metoda udjela
Kreditna institucija	Privredna banka Zagreb d.d.	X			X	
	PBZ stambena štedionica d.d.	X			X	
	Intesa Sanpaolo banka d.d.	X			X	
Financijska institucija	PBZ Card d.o.o.	X			X	
	PBZ Leasing d.o.o.	X			X	
	ISP Card d.o.o.			X		X
Društvo za pomoćne usluge	PBZ Nekretnine d.o.o.	X			X	
Društvo za upravljanje	PBZ Croatia osiguranje d.d.			X		X

3. 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) br. 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 2016. godine iznosi 12.601 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, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te zakonske, statutarne i ostale rezerve.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje revalorizacijske rezerve izdvojene po materijalnoj imovini i nerealizirane gubitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine koja je raspoređena u portfelj imovine koja je raspoloživa za prodaju.

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 društva ISP Card d.o.o. Zagreb i PBZ Croatia osiguranje d.d. Također, regulatorni kapital umanjen je za ulaganja u VUB Asset Management, správ. spol., a.s. i dionice matične banke Intesa Sanpaolo S.p.A.

PBZ ne posjeduje hibridne, odnosno podređene instrumente te nema dopunski osnovni kapital i dopunski kapital.

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 2016. godine iznosi 21,09 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.

3. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2016. godine.

Tablica 2. Struktura regulatornog kapitala

(u milijunima kuna)	iznos
REGULATORNI KAPITAL	12.601
OSNOVNI KAPITAL	12.601
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	12.601
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	9.353
Zadržana dobit proteklih godina	9.353
Priznata dobit ili gubitak	-
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	827
<i>(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	(827)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	5
Ostale rezerve	397
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	48
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(7)
(–) Goodwill	(69)
(–) Ostala nematerijalna imovina	(129)
(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(101)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(355)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
DOPUNSKI KAPITAL	-

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.

4. Kapitalni zahtjevi

4.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

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

- kreditni rizik – primjenom standardiziranog pristupa;
- operativni rizik – primjenom kombinacije standardiziranog i naprednog pristupa i
- tržišni rizik – primjenom standardiziranog pristupa te

održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

4. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

4.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

Pregled kapitalnih zahtjeva Grupe PBZ izračunat u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 dan je u sljedećoj tablici.

Tablica 3. Iznosi kapitalnih zahtjeva

(u milijunima kuna)	iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	59.756
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	51.857
Standardizirani pristup	
Središnje države ili središnje banke	1.557
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.171
Subjekti javnog sektora	66
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	3.201
Trgovačka društva	18.817
Stanovništvo	20.796
Osigurane nekretninama	1.961
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.720
Visokorizične stavke	46
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	152
Vlasnička ulaganja	25
Ostale stavke	1.345
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	1.894
Standardizirani pristup	
Dužnički instrumenti kojima se trguje	235
Vlasnički instrument	35
Devizni instrument	1.624
Roba	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	5.999
Jednostavni pristup operativnom riziku	-
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	2.331
Napredni pristupi operativnom riziku	3.668
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	6
Napredna metoda	-
Standardizirana metoda	6
Na temelju metode originalne izloženosti	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	-
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	-

4. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

4.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz 8% iznosa izloženosti ponderirane rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 12. Uredbe 575/2013.

Tablica 4. 8% izloženosti ponderirane rizikom

(u milijunima kuna)	iznos
Standardizirani pristup	
Središnje države ili središnje banke	125
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	94
Subjekti javnog sektora	5
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	256
Trgovačka društva	1.505
Stanovništvo	1.664
Osigurane nekretninama	157
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	218
Visokorizične stavke	4
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	12
Vlasnička ulaganja	2
Ostale stavke	107
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
UKUPNO	4.149

5. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

5.1. 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, dionice uključene u burzovni indeks i udjeli u investicijskim fondovima
- 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 priznavanje¹, 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.

¹ Sukladno Uredbi EU 575/2013.

5 Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

5.1. 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 (EU) br. 575/2013. Ukupan iznos primljenih prvoklasnih garancija koje se koriste u izračunu rizikom ponderirane aktive na dan 30. lipnja 2016. godine iznosi 5,7 milijardi kuna, od čega se otprilike 84,1 posto odnosi na garancije Ministarstva Financija Republike Hrvatske dane kao jamstvo subjektima javnog sektora.

Garancije čine najveći udio u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koje se primjenjuju (87 posto), a najznačajniji pružatelj kreditne zaštite je Ministarstvo Financija Republike Hrvatske, dok su ostale tehnike smanjenja kreditnog rizika relativno nematerijalne u usporedbi s garancijama. Koncentracija tržišnih i kreditnih rizika prati se na redovnoj osnovi te se isto tako uzima u obzir prilikom odlučivanja o novim odobrenjima, a posebice koncentracija izloženosti (direktne i indirektne) prema pojedinačnim značajnim klijentima i grupama.

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 instrumentima kreditne zaštite te uskladiti aktivnosti tog dijela poslovanja s regulatornim okvirom.

U nastavku je tablični prikaz vrijednosti izloženosti (nakon netiranja) koja je pokrivena (nakon primjene korektivnih faktora) priznatim instrumentima kreditne zaštite.

Tablica 5. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika po standardiziranom pristupu

	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni jamstvima
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	484	-	939
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	3	21	2
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	52	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2	-	4.837
Izloženosti prema stanovništvu	44	307	-
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	-	-	-
Izloženosti osigurane nekretninama	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-
UKUPNO	585	328	5.778

6. Financijska poluga

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. 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 je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica 6. LRSum - omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om obrazac za objavu

(u milijunima kuna)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	90.991
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	34
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(278)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	(6.873)
(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	(372)
MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE	83.502

9. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 7. 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)	77.222
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	77.222
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	16
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	34
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 prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	50
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	302
(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	-
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 izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	302
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	13.115
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(7.187)
Ostale izvanbilančne izloženosti	5.928
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	12.601
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	83.502
Omjer financijske poluge	15,09%
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	-

9. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 8. LRSpl - podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

(u milijunima kuna)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	77.222
Izloženosti iz knjige trgovanja	-
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	77.222
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	18.049
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	5.224
Institucije	7.561
Osigurane nekretninama	4.951
Izloženosti prema stanovništvu	19.902
Trgovačka društva	15.602
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.436
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.497

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

U nastavku 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.

Tablica 9. Usklađivanje regulatornog kapitala sa nerevidiranim konsolidiranim financijskim izvještajima

Ukupni kapital i rezerve (prema nerevidiranim konsolidiranim financijskim izvještajima)			Regulatorni kapital
	iznos	iznos	(u milijunima kuna)
(u milijunima kuna)			(u milijunima kuna)
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>	<i>(76)</i>	<i>(76)</i>	<i>Trezorske dionice</i>
		<i>58</i>	<i>Premija na trezorske dionice</i>
Ostale rezerve	466	397	Ostale rezerve
<i>Zakonske rezerve</i>	<i>213</i>	<i>213</i>	<i>Zakonske rezerve</i>
<i>Ostale rezerve</i>	<i>184</i>	<i>184</i>	<i>Ostale rezerve</i>
<i>Premija na trezorske dionice</i>	<i>58</i>		
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	<i>11</i>		
Zadržana dobit	9.353	9.353	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>	<i>9.353</i>	<i>9.353</i>	<i>Zadržana dobit prethodnih godina</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	<i>827</i>	<i>827</i>	<i>Dobit tekuće godine</i>
		<i>(827)</i>	<i>(-) Dio dobiti tekuće godine koji nije priznat</i>
Rezerva fer vrijednosti	35	5	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
<i>Negativna rezerva fer vrijednosti</i>	<i>(4)</i>	<i>(4)</i>	<i>Negativna rezerva fer vrijednosti</i>
<i>Pozitivna rezerva fer vrijednosti*</i>	<i>39</i>	<i>9</i>	<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>
Manjinski udjel	48	48	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu
		(69)	(-) Goodwill
		(129)	(-) Ostala nematerijalna imovina**
		(7)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara
		(101)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(355)	(355)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo
Ukupni kapital i rezerve	13.775	12.601	Regulatorni kapital

* U izračun regulatornog kapitala pozitivna rezerva fer vrijednosti (nerealizirani neto dobiti po promjenama u fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju) se ne uključuje.

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

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 10. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

		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 2016.)	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)	N/P	N/P
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

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 10. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

		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 konvertibilna, 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 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

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz 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., opis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	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	9.353	članak 26. stavak 1. točka (c)	-
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	29	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 kapitala	-	članak 486. stavak 2	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	48	članci 84., 479., 480.	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	12.907		-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(7)	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(198)	članka 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članka 472. stavak 4.	-
9.	Prazno polje u EU-u			
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., članak 472. stavak 5.	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članci 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
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. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapital (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	-
17.	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., članak 472. stavak 9.	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
18.	Izravna i neizravna 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., članak 472. stavak 10.	-
19.	Izravna i neizravna 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)	(101)	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. i 470., članak 472. stavak 11.	-
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.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza 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), članak 470., članak 472. stavak 5.	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
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), članak 470., članak 472. stavak 11.	-
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), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
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)	(306)		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	12.601		-
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	-		-

Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 (nastavak)
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja (u milijunima kuna)			
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.	-
	Dokapitalizacija javnog sektora priznate od 1. siječnja 2018.	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., 480.	-
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	-	-
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 45. stavak 2.	-
38.	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., članak 475. stavak 3.	-
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., članak 475. stavak 4.	-
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., članak 475. stavak 4.	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. nato materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
41.c	Iznos koji se odbija od dopunskog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
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)	12.601		-
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.	-
	Dokapitalizacija javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja (u milijunima kuna)			
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., 480.
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	-	-
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., članka 477. stavak 2.
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., članak 477. stavak 3.
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., članak 477. stavak 4.
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-	-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-	-
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., članak 477. stavak 4.
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

(u milijunima kuna)		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-		-
58.	Dopunski kapital (T2)	-		-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	12.601		-
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	59.756		-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala (u milijunima kuna)			
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznim obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8., članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	-
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članak 475., članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	-
Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	59.756		-
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,09%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	-
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,09%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	-
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,09%	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 (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	-
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%		-



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

Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala (nastavak) (u milijunima kuna)				
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,59%	CRD, članak 128.	-
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 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
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)	(101)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgodena 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.)	140	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-

**Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013
(nastavak)**
Tablica 11. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala (nastavak)

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital (u milijunima kuna)			
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 dospijeća)	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 dospijeća)	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 dospijeća)	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-