

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

za razdoblje 1. siječnja 2018. - 30. lipnja 2018.

rujan, 2018. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Regulatorni kapital	6
3. Kapitalni zahtjevi	11
4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	14
5. Izloženost riziku likvidnosti	18
6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	22
7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	29
8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika.....	31
9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	35
10. Izloženost tržišnom riziku	38
11. Financijska poluga.....	39
12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	42
13. Dodatak 1 Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.....	45

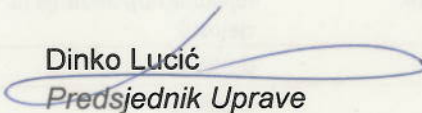
1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama (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 2018. - 30. lipnja 2018. godine.

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

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

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.



Dinko Lucić

Predsjednik Uprave



Dražen Karakašić

Viši izvršni direktor zadužen za Područje
financijskog poslovanja (CFO)

rujan 2018.



1. Uvod (nastavak)

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)	Učestalost objavljivanja
435. Ciljevi i politike upravljanja rizicima		Godišnje
436. Opseg primjene		Godišnje
	Poglavlje 2 - Regulatorni kapital	Tromjesečno
	Dodatak 1 - Usklađivanje regulatornog kapitala sa stavkama bilance	Tromjesečno
437. Regulatorni kapital	Dodatak 1 - Glavne značajke instrumenata kapitala	Tromjesečno
	Dodatak 1 - Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala	Tromjesečno
438. Kapitalni zahtjevi	Poglavlje 3- Kapitalni zahtjevi	Tromjesečno
439 - Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 9 - Kreditni rizik druge ugovorne strane	Polugodišnje (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
440 - Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 4 - Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	Tromjesečno (djelomično)/Polugodišnje (kompletno)
441 - Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	N/P	N/P
442 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Polugodišnje (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
443 - Neopterećena imovina		Godišnje
444 - Primjena VIPKR-a		Godišnje
445 - Tržišni rizik	Poglavlje 10 - Tržišni rizik	Polugodišnje
446 - Operativni rizik		Godišnje
447 - Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja		Godišnje
448 - Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja		Godišnje
449 - Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	N/P	
450 - Politika primitaka		Godišnje
451 - Financijska poluga	Poglavlje 11 - Financijska poluga	Tromjesečno
452 - Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi	Tromjesečno (djelomično)/Godišnje (u cjelosti)
453 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 12 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika	Polugodišnje
454 - Primjena naprednih pristupa za operativni rizik		Godišnje
455 - Primjena internih modela za tržišni rizik	N/P	N/P

1. Uvod (nastavak)

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

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

2. Regulatorni kapital

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

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

Regulatorni kapital Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2018. godine iznosi 15.845 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 Sanpolo S.p.A.

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

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

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

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2018. godine iznosi 22,03 posto.

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

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

2. Regulatorni kapital (nastavak)

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

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

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

2. Regulatorni kapital (nastavak)

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Grupe PBZ na dan 30. lipnja 2018. godine.

Tablica 1 . Struktura regulatornog kapitala

(u milijunima kuna)	iznos
REGULATORNI KAPITAL	15.845
OSNOVNI KAPITAL	15.817
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	15.817
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	11.625
Zadržana dobit proteklih godina	11.625
Priznata dobit ili gubitak	-
<i>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</i>	<i>759</i>
<i>(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</i>	<i>(759)</i>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	255
Ostale rezerve	1.110
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	1.012
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(11)
(–) Goodwill	(28)
(–) Ostala nematerijalna imovina	(218)
(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	(43)
(–) Ostala prijelazna usklađenja osnovnog kapitala	(1.344)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	-
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	28

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

2. Regulatorni kapital (nastavak)

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

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

		Kvantitativni obrazac	
	(u milijunima kuna)		
		30. lipnja 2018.	31. ožujka 2018.
Dostupni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	15.817	15.937
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	14.996	15.115
3	Osnovni kapital	15.817	15.937
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	14.996	15.115
5	Ukupni kapital	15.845	15.964
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15.024	15.143
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)			
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	71.926	72.130
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	71.639	70.857
Stope kapitala			
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,99%	22,09%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,93%	21,33%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,99%	22,09%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,93%	21,33%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,03%	22,13%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,97%	21,37%
Omjer financijske poluge			
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	114.317	113.160
16	Omjer financijske poluge	13,84%	14,08%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	13,22%	11,38%

2. Regulatorni kapital (nastavak)

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

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

3. Kapitalni zahtjevi

3.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

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

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

održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

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

Tablica 3: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina 30-6-2018	Rizikom ponderirana imovina 31-3-2018	Rizikom ponderirana imovina 31-12-2017	Najmanji kapitalni zahtjevi 30-06-2018
(u milijunima kuna)						
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)		64.880	64.324	61.777	5.190
Članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	60.614	60.215	57.476	4.849
Članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	4.266	4.109	4.301	341
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	67	55	50	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		-	-	-
	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	5	8	6	-
Članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	-	-	-	-
Članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)		-	-	-

3. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

3.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi (nastavak)

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

		Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi	
(u milijunima kuna)		30-6-2018	31-3-2018	31-12-2017	30-06-2018	
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	260	1.187	1.295	21
	20	Od čega standardizirani pristup	260	1.187	1.295	21
	21	Od čega IMA		-	-	-
Članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti		-	-	-
Članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	6.719	6.564	6.676	538
	24	Od čega jednostavni pristup		-	-	-
	25	Od čega standardizirani pristup	3.515	3.525	3.603	281
	26	Od čega napredni pristup	3.204	3.039	3.073	256
Članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)		-	-	-
Članak 500.	28	Ispravak praga		-	-	-
29	Ukupno	71.926	72.130	69.798	5.754	

Smanjenje ukupne rizikom ponderirane imovine za izvještajni period 30. lipnja 2018. godine u odnosu na 31. ožujak 2018. godine uzrokovano je smanjenjem tržišnog rizika uslijed prodaje vlasničkih udjela uključenih u knjigu trgovanja nakon 31. ožujka 2018. Nadalje, obzirom da zbroj ukupne devizne pozicije na dan 30. lipnja 2018. godine nije prelazio 2% ukupnog regulatornog kapitala, Banka nije računala kapitalni zahtjeve za valutni rizik.

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

(u milijunima kuna)		Iznosi rizikom ponderirane imovine 30. lipnja 2018.	Kapitalni zahtjevi
1	<i>Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja (31-03-2018)</i>	4.108	344
2	<i>Veličina imovina</i>	67	5
3	<i>Kvalitete imovine</i>	138	11
4	Ažuriranje modela		
5	Metodologija i politika		
6	Preuzimanja i prodaja		
7	Kretanja strane valute	(29)	(2)
8	Ostalo		
9	<i>Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja</i>	4.284	329

Glavni razlozi smanjenja ukupne rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa su povećanje obujma odnosno veličine imovine (67 milijuna kuna) te pogoršanje kreditne kvalitete klijenata u navedenom portfelju (138 milijuna kuna).

4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svaku pojedinu kreditnu instituciju računa se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju.

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

Tablica 5: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

Redak	Opis	Stupac
10	Ukupan iznos izloženosti riziku	71.926
20	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
30	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-



4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi				Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala	
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni moduli	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno		Ponder kapitalnih zahtjeva
UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI	0,99	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
ALBANIJA	49,17	0,00	-	-	-	-	3,93	-	-	3,93	0,07%	0,00%
ARMENIJA	0,09	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ARGENTINA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
AUSTRIJA	4,53	0,00	-	-	-	-	0,25	-	-	0,25	0,00%	0,00%
AUSTRALIJA	0,29	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
BOSNA I HERCEGOVINA	6.748,09	6,51	-	-	-	-	633,35	-	-	633,35	11,14%	0,00%
BELGIJA	2,15	0,27	-	-	-	-	0,25	-	-	0,25	0,00%	0,00%
BUGARSKA	1,00	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
BRAZIL	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KANADA	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KONGO	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVICARSKA	1,47	0,00	-	-	-	-	0,09	-	-	0,09	0,00%	0,00%
ČILE	0,09	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KAMERUN	0,16	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
KINA	0,22	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
KOLUMBIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KUBA	0,06	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
ČEŠKA	0,05	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	1,00%
NJEMAČKA	4,57	0,00	-	-	-	-	0,32	-	-	0,32	0,01%	0,00%
DANSKA	0,52	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
ESTONIJA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
EGIPAT	0,39	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
ŠPANJOLSKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%

4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi				Ponder kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno		
FINSKA	1,02	0,00	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
FRANCUSKA	1,10	0,00	-	-	-	-	0,07	-	-	0,07	0,00%	0,00%
VELIKA BRITANIJA	13,86	0,00	-	-	-	-	1,01	-	-	1,01	0,02%	0,50%
HRVATSKA	55.498,63	0,16	564	-	-	-	3.812,73	40	-	3.852,81	67,79%	0,00%
MADŽARSKA	226,17	0,00	-	-	-	-	18,09	-	-	18,09	0,32%	0,00%
IRSKA	0,32	0,00	-	-	-	-	0,03	-	-	0,03	0,00%	0,00%
IZRAEL	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
INDIJA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
IRAK	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
IRAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ITALIJA	48,09	1,19	-	-	-	-	3,21	-	-	3,21	0,06%	0,00%
JORDAN	11,05	0,00	-	-	-	-	0,88	-	-	0,88	0,02%	0,00%
KOREJA, REPUBLIKA (Južna Koreja)	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
LIBANON	0,07	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
LIBERIJA	0,00	110,31	-	-	-	-	19,42	-	-	19,42	0,34%	0,00%
LITVA	0,40	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,00%
LUKSEMBURG	76,89	0,05	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
LETONIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
CRNA GORA	5,27	0,00	-	-	-	-	0,42	-	-	0,42	0,01%	0,00%
MARŠALLOVI OTOCI	294,16	0,00	-	-	-	-	26,21	-	-	26,21	0,46%	0,00%
MAKEDONIJA	2,47	0,00	-	-	-	-	0,14	-	-	0,14	0,00%	0,00%
MALTA	0,01	0,30	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
MEKSIKO	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
NIZOZEMSKA	2,18	0,00	-	-	-	-	0,09	-	-	0,09	0,00%	0,00%
NORVEŠKA	21,49	0,00	-	-	-	-	0,86	-	-	0,86	0,02%	2,00%

4. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

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

Zemlja	Izloženost kreditnom riziku		Izloženost riziku iz knjige trgovanja		Izloženost riziku sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi					Stopa protucikličnog zaštitnog sloja kapitala
	Standardizirani pristup	IRB	Suma dugih i kratkih pozicija	Interni modlei	Standardizirani pristup	IRB pristup	Od čega: kreditni rizik	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: rizik sekuritizacije	Ukupno	Ponder kapitalnih zahtjeva	
FILIPINI	0,04	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
POLJSKA	0,29	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
KATAR	0,52	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
RUMUNJSKA	0,28	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
SRBIJA	286,40	14,23	-	-	-	-	28,03	-	-	28,03	0,49%	0,00%
RUSIJA	0,64	0,00	-	-	-	-	0,05	-	-	0,05	0,00%	0,00%
SAUDIJSKA ARABIJA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ŠVEDSKA	1,17	0,00	-	-	-	-	0,07	-	-	0,07	0,00%	2,00%
SINGAPUR	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
SLOVENIJA	7.139,31	6.322,00	-	-	-	-	885,50	-	-	885,50	15,58%	0,00%
SLOVAČKA	0,08	0,00	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	0,50%
TAJLAND	0,03	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
TURSKA	0,80	0,00	-	-	-	-	0,06	-	-	0,06	0,00%	0,00%
UKRAJINA	0,30	0,00	-	-	-	-	0,02	-	-	0,02	0,00%	0,00%
SAD	167,46	23,38	-	-	-	-	20,26	-	-	20,26	0,36%	0,00%
UZBEKISTAN	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
VENEZUELA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
KOSOVO	1,08	0,00	-	-	-	-	0,09	-	-	0,09	0,00%	0,00%
JUŽNOAFRIČKA REPUBLIKA	0,01	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
ZIMBABVE	0,02	0,00	-	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00%	0,00%
UKUPNO	70.615,85	6.478,40	563,81	-	-	-	5.455,89	40,08	-	5.495,97	100,00%	

5. Izloženost riziku likvidnosti

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

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 dospelja i povezanih neusklađenosti, analizu koncentracije financiranja prema drugoj ugovornoj strani/proizvodu i koncentracije rezervi likvidnosti prema izdavatelju/drujoj ugovornoj strani te trošak i trajanje financiranja za drugu ugovornu stranu.

5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

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

Tablica 7: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Konsolidirano u milijunima kuna 30.06.2018.		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	17.065	17.065
NOVČANI ODLJEVI		-	
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	(53.795)	(3.603)
3	<i>Stabilni depoziti</i>	(41.318)	(2.066)
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	(12.477)	(1.537)
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	(23.142)	(11.172)
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	(23.142)	(11.172)
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		-
10	Dodatni zahtjev	(11.155)	(1.148)
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	(261)	(261)
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	(10.894)	(887)
14	Druge ugovorne obveze financiranja	(8.856)	(944)
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	(31)	-
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	-	(16.867)

5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

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

Konsolidirano u milijunima kuna 30.06.2018.		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	465	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	10.004	8.829
19	Ostali novčani priljev	141	141
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	10.611	8.970
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>	10.611	8.970
		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST	
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	-	17.065
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	-	(7.897)
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	-	216%

5. Izloženost riziku likvidnosti (nastavak)

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

Grupa na dnevnoj bazi mjeri izloženost po derivatima i eventualnu potrebu razmjene kolaterala.

Kako bi se bolje kontrolirala neusklađenost valuta, također se prati LCR u svim značajnim valutama. Prema Uredbi EU (575/2013), značajna valuta smatra se značajnom ako ukupne obveze denominirane u toj valuti iznose najmanje 5% ukupnih obveza Banke.

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

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

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

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

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

U nastavku je tablični prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja po djelatnostima i geografskim područjima

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

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

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi		
(u milijunima kuna)							
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	557	6.249	397	-	-	(4)	6.409
Od kojih: MSP	176	1.792	168	-	-	(2)	1.800
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-
Od kojih: MSP	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema vlasničkim ulaganjima	-	26	-	-	-	-	26
Ostale izloženosti	-	531	1	-	-	-	530
Ukupno IRB	557	6.806	398	-	-	(4)	6.965

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi		
(u milijunima kuna)							
Središnje države ili središnje banke	-	19.926	1	26	-	-	19.899
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	1.818	1	15	-	(7)	1.802
Subjekti javnog sektora	4	5.090	2	39	-	-	5.053
Multilateralne razvojne banke	-	83	-	-	-	-	83
Međunarodne organizacije	-	76	-	-	-	-	76
Institucije	0	10.056	1	6	-	(0)	10.049
Trgovačka društva	2.877	25.604	1.758	369	-	6	26.353
Od kojih: MSP	902	13.189	687	206	-	17	13.197
Stanovništvo	2.057	35.112	1.142	338	2	50	35.688
Od kojih: MSP	277	1.611	215	0	-	(4)	1.673
Osigurano hipotekama na nekretninama	408	6.416	140	28	-	8	6.656
Od kojih: MSP	10	60	5	0	-	0	65
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	1	-	-	-	(1)
Visokorizične stavke	-	1	-	0	-	-	1
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	78	-	-	-	-	78
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	51	-	-	-	-	51
Druge izloženosti	-	11.292	-	116	-	0	11.176
Ukupno standardizirani pristup	5.345	115.601	3.047	937	2	58	116.962
UKUPNO	5.902	122.407	3.445	937	2	54	123.927
Od kojih: Zajmovi	5.485	90.176	3.239	797	2	63	91.625
Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	-	12.443	1	26	-	(7)	12.416
Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih	417	19.802	204	114	-	(2)	19.901

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

Bruto knjigovodstvene vrijednosti							
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Središnje države	-	10.820	-	21	-	-	10.799
Središnje banke	-	4.898	-	5	-	-	4.893
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	40	1.305	35	23	-	(1)	1.287
B Rudarstvo i vađenje	6	187	3	4	-	(1)	186
C Prerađivačka industrija	363	7.066	273	65	-	(5)	7.091
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	15	2.011	15	43	-	2	1.968
E Opskrba vodom	15	276	13	2	-	-	276
F Građevinarstvo	996	6.124	562	66	-	2	6.492
G Trgovina na veliko i malo	1.466	6.457	1.034	46	1	(1)	6.843
H Prijevoz i skladištenje	166	3.790	72	45	-	4	3.839
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	181	2.802	79	20	-	(1)	2.884
J Informacije i komunikacija	26	976	16	9	-	2	977
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	32	15.586	20	8	-	1	15.511
L Poslovanje nekretninama	190	1.498	80	15	-	-	1.672
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	65	1.990	48	43	-	-	1.964
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	21	1.012	17	4	-	2	1.012
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	2.948	1	15	-	(1)	2.932
P Obrazovanje	-	405	-	3	-	-	402
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4	545	4	4	-	-	541
R Umjetnost, zabava i rekreacija	17	380	21	10	-	(1)	366
S Ostale uslužne djelatnosti	27	234	20	3	-	(1)	238
T Djelatnosti kucanstava kao poslodavaca; djelatnosti kucanstava koja proizvode razlicitu robu i obavljaju razlicite usluge za vlastite potrebe	63	417	50	-	-	-	430
U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	86	-	1	-	-	85
Fizičke osobe	2.209	41.109	1.082	367	1	18	41.869
Ostalo	-	9.485	-	115	-	35	9.370
Ukupno	5.902	122.407	3.445	937	2	54	123.927

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu razdoblja dospijeca računovodstvenih bilančnih dospelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja

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

Bruto knjigovodstvene vrijednosti							
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
(u milijunima kuna)							
Rezidenti - RH	4.526	80.479	2.481	774	-	42	81.750
Austrija	8	2.198	8	3	-	-	2.195
Njemačka	1	2.372	0	1	-	0	2.371
Belgija	-	1.848	-	0	-	-	1.848
Slovenija	990	20.058	711	0	2	9	20.337
Italija	8	2.176	6	0	-	1	2.178
EU - ostale zemlje	-	1.547	-	2	-	-	1.545
Ukupno EU	1.007	30.199	725	6	2	10	30.474
Bosna i Hercegovina	280	9.592	214	137	-	4	9.521
CHE	0	963	0	0	-	(0)	963
Maršalovi otoci	76	250	6	13	-	-	307
Srbija	12	301	8	0	-	1	305
Non EU - ostale zemlje	2	623	12	7	-	(3)	606
Ukupno non EU	370	11.730	240	157	-	2	11.703
Ukupno	5.902	122.407	3.445	937	2	54	123.927

Tablica 11: EU CR1-D Razdoblja dospjeca izloženosti

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
<i>(u milijunima kuna)</i>						
Krediti	4.420	135	85	169	285	1.777
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	665	-
Ukupne izloženosti	4.420	135	85	169	950	1.777

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

Tablica 12: EU CR1-E Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

(u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti									Akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjeno fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
	Od čega prihodujuće					Od čega neprihodujuće				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
	Ukupno prihodujuće + neprihodujuće izloženosti	Ukupno prihodujuće izloženosti	Od čega nedospjelo ili dospjelo nenaplaćeno <30 dana	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Ukupno neprihodujuće izloženosti	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih		
Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	91.840	87.147	86.753	394	1.661	4.693	4.693	4.693	2.027	(1.285)	(177)	(2.690)	(833)	0	1.104
Dužnički vrijednosni papiri	1.244	579	579	0	0	665	665	665	0	(12)	0	(533)	-	0	0
Izvanbilančne izloženosti	20.137	19.720	0	0	4	417	417	0	29	(191)	0	(190)	(11)	0	4
UKUPNO	113.221	107.446	87.332	394	1.665	5.775	5.775	5.358	2.056	(1.488)	(177)	(3.413)	(844)	0	1.108

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	3.652	1.381
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	1.088	1.562
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(895)	(1.581)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(226)	-
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	(4)	4
Učinak tečajnih razlika	2	-
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
Ostale prilagodbe	(52)	-
Završno stanje	3.564	1.366

6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik (nastavak)

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

(u milijunima kuna)		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje		6.544
Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja		524
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza		(551)
Otpisani iznosi		(85)
Druge promjene		(530)
Završno stanje		5.902

7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

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

Tablica 15: EU CR4Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
<i>(u milijunima kuna)</i>						
Središnje države ili središnje banke	19.926	-	25.455	277	1.704	7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.672	146	1.806	109	774	40
Subjekti javnog sektora	4.851	386	498	248	358	48
Multilateralne razvojne banke	83	-	99	-	-	-
Međunarodne organizacije	76	-	76	-	-	-
Institucije	9.344	1.078	9.207	801	3.548	35
Trgovačka društva	39.018	14.500	37.542	6.018	43.421	100
Stanovništvo	5.490	1.660	5.427	777	4.409	71
Osigurano hipotekama na nekretninama	6.396	21	6.364	19	2.388	37
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	4.950	395	2.118	110	2.449	110
Visokorizične stavke	111	1	110	1	166	150
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	78	-	78	-	11	14
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	50	-	50	-	53	106
Druge izloženosti	11.293	-	11.176	-	1.395	12
Ukupno	103.338	18.187	100.006	8.360	60.676	56

7. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu (nastavak)

Tablica 16: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u milijunima kuna)	Ponder rizika															Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno	
Središnje države ili središnje banke	15.938				3.125					701		134					19.898
Tijela regionalne ili lokalne vlasti					1.405					397							1.802
Subjekti javnog sektora	426				9		711			3.904							5.050
Multilateralne razvojne banke	83																83
Međunarodne organizacije	76																76
Institucije					5.151		4.985			78	21						10.235
Trgovačka društva					1		21			52.533							52.555
Stanovništvo									7.088								7.088
Osigurano hipotekama na nekretninama						6.148				237							6.385
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza										1.926	450						2.376
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom											110						110
Pokrivene obveznice																	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom																	-
Subjekti za zajednička ulaganja															78		78
Izloženosti vlasničkim ulaganjima										49		1					50
Druge izloženosti	9.781									1.395							11.176
Ukupno	26.304	-	-	-	9.691	6.148	5.717	-	7.088	61.220	581	135	-	-	78	-	116.962

8. Upotreba IRB pristupa kod procjene kreditnog rizika

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

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

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

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

	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
<i>(u milijunima kuna)</i>													
Kategorija izloženosti													
Trgovačka društva	0,03	-	-	100	-	0	1	45	3	-	0,00%	0	
Trgovačka društva	0,22	78	-	100	78	0	1	45	3	38	48,72%	0	
Trgovačka društva	0,24	133	159	70	203	0	241	45	3	88	43,35%	0	
Trgovačka društva	0,34	-	662	61	405	0	12	45	3	249	61,48%	1	
Trgovačka društva	0,41	123	87	82	171	0	192	45	3	102	59,65%	0	
Trgovačka društva	0,62	695	211	86	775	1	267	45	3	602	77,68%	2	
Trgovačka društva	0,94	389	108	89	440	1	191	45	3	386	87,73%	2	
Trgovačka društva	1,33	-	109	97	105	1	15	45	3	114	108,57%	1	
Trgovačka društva	1,39	287	59	90	311	1	234	45	3	289	92,93%	2	
Trgovačka društva	2,02	627	303	84	781	2	305	45	3	900	115,24%	7	
Trgovačka društva	3,14	269	47	91	289	3	260	45	3	332	114,88%	4	
Trgovačka društva	4,52	140	162	73	221	5	291	45	3	296	133,94%	4	
Trgovačka društva	6,55	116	12	96	123	7	167	45	3	166	134,96%	4	
Trgovačka društva	8,22	1.146	-	100	-	8	22	-	3	-	0,00%	0	
Trgovačka društva	9,54	67	1	99	67	10	90	45	3	97	144,78%	3	
Trgovačka društva	14,21	16	2	94	17	14	86	45	3	23	135,29%	1	
Trgovačka društva	20,49	111	-	100	111	20	13	45	3	244	219,82%	10	
Trgovačka društva	27,69	10	-	100	10	28	39	45	3	23	230,00%	1	
	37,05	1	3	60	2	37	18	45	3	4	200,00%	0	
Trgovačka društva	57,66	114	1	99	115	58	23	45	3	216	187,83%	30	

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

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

(u milijunima kuna)		PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
		100% (neispunjavanje obveza)										0,00%	248	
Trgovačka društva			535	23	99	551	100	207	45	3	-			
	Podzbroj		4.857	1.949	87	4.775	15	2.675	45	3	4.169	87,31%	320	397
Trgovačka društva: od čega MSP	0,24	55	116	61	103	0	215	44	3	37		35,92%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,41	62	23	85	72	0	168	45	3	36		50,00%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,62	229	123	77	271	1	190	45	3	194		71,59%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	0,94	109	98	75	156	1	160	44	3	114		73,08%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	1,39	151	35	90	167	1	200	45	3	132		79,04%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	2,02	104	45	79	118	2	272	45	3	91		77,12%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	3,14	112	42	84	129	3	240	45	3	111		86,05%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	4,52	64	51	81	92	5	243	44	3	100		108,70%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	6,55	63	12	93	69	7	164	45	3	73		105,80%	2	
Trgovačka društva: od čega MSP	9,54	67	1	99	67	10	90	45	3	97		144,78%	3	
Trgovačka društva: od čega MSP	14,21	16	2	94	17	14	86	45	3	23		135,29%	1	
Trgovačka društva: od čega MSP	20,49	111	-	100	111	20	13	45	3	244		219,82%	10	
Trgovačka društva: od čega MSP	27,69	3	-	99	3	28	10	45	3	6		200,00%	-	
Trgovačka društva: od čega MSP	20	198	2	50	199	20,49	14	45	3	471		200,00%	18	-

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

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

(u milijunima kuna)	PD raspon	Bilančne izloženosti prije CCF-a	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Trgovačka društva: od čega MSP	57,66	93	1	99	94	58	20	45	3	173	184,04%	24	
Trgovačka društva: od čega MSP	100% (neispunjavanje obveza)	175	1	100	176	100	139	45	3	-	0,00%	79	
Podzbroj		1.415	553	84	1.647	19	2.228	45	3	1.435	87,13%	127	168
Vlasnička ulaganja		26	-	-	26		4			96	369,23%	1	-
Ostale izloženosti		531	-	-	531		23			400	75,33%		1
Ukupno svi portfelji		5.414	1.949	87	5.332	15	2.702	45	3	4.665	87,49%	321	398

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

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

(u milijunima kuna)							
Specijalizirano financiranje							
Regulatorne kategorije	Preostali rok dospijeka	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 god			50%			
	Jadnak ili duži od 2,5			70%			
Kategorija 2	Kraći od 2,5 god			70%			
	Jadnak ili duži od 2,5			90%			
Kategorija 3	Kraći od 2,5 god			115%			
	Jadnak ili duži od 2,5			115%			
Kategorija 4	Kraći od 2,5 god			250%			
	Jadnak ili duži od 2,5			250%			
Kategorija 5	Kraći od 2,5 god			-			
	Jadnak ili duži od 2,5			-			
UKUPNO	Kraći od 2,5 god						
	Jadnak ili duži od 2,5						
Vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja							
Kategorije		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na buri		-	-	190%	-	-	-
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na buri		7	-	290%	7	21	2
Izloženosti po drugim vlasničkim ulaganjima		30	-	370%	30	112	9
Ukupno		37	-		37	133	11

9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

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

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

	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
<i>(u milijunima kuna)</i>							
Metoda tržišne vrijednosti		7	51			45	37
Metoda originalne izloženost							
Standardizirana metoda							
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)							
<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>							
<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>							
<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>							
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)							
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						477	24
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							
Ukupno	-	7	51	-	-	522	61

9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

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

Tablica 20: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

<i>(u milijunima kuna)</i>	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		
<i>(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)</i>		
<i>(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)</i>		
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	25	5
Na temelju metode originalne izloženosti		
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	25	5

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

<i>(u milijunima kuna)</i>	Ponder rizika											Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-	-	146	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	134	45	-	-	-	-	-	180	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	244	-	-	244	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	134	45	-	-	390	-	-	570	-

9. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane (nastavak)

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

(u milijunima kuna)	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	5			-	17
SFT-ovi	507			477	31
Netiranje između različitih kategorija proizvoda					
Ukupno	513	-	-	477	48

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

(u milijunima kuna)	Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima
Fer vrijednost primljenog kolaterala	572
Ukupno	572

10. Izloženost tržišnom riziku

Grupa PBZ pod tržišnim rizicima smatra:

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

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

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

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

<i>(u milijunima kuna)</i>	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Kamatni rizik (opći i specifični)	228	18
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	32	3
Valutni rizik	-	-
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	260	21

11. Financijska poluga

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

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

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

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

(u milijunima kuna)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	104.827
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	48
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(477)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	9.529
(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	390
MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE	114.317

11. Financijska poluga (nastavak)

Tablica 26: 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)		104.691
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)		
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)		104.691
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)		18
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)		48
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		66
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja		31
(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		31
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu		20.137
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)		(10.608)
Ostale izvanbilančne izloženosti		9.529
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		15.817
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge		114.317
Omjer financijske poluge		13,84%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		-
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala		-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013		-

11. Financijska poluga (nastavak)

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

(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:		104.691
Izloženosti iz knjige trgovanja		580
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:		104.111
Pokrivene obveznice		
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama		21.402
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države		5.912
Institucije		9.153
Osigurane nekretninama		6.364
Izloženosti prema stanovništvu		5.433
Trgovačka društva		42.408
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		2.378
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)		11.061

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

12.1. Metodologija

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

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

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

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

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

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

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

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

12.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Novčani depozit

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

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

Ostala materijalna kreditna zaštita

Polica životnog osiguranja

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

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

Nematerijalna kreditna zaštita

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

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

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

² Sukladno) Uredbi EU 575/2013.

12. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika (nastavak)

12.3. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje (nastavak)

U tehnikama smanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna rizikom ponderirane aktive, koriste se isključivo prvoklasne garancije, tj. one čiji je izdavatelj priznati pružatelj nematerijalne kreditne zaštite sukladno članku 201. Uredbe.

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

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

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

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

<i>(u milijunima kuna)</i>	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	69.777	7.147	1.070	5.919	-
Ukupne dužnički vrijednosni papiri	11.309	30	-	30	-
Ukupne izloženosti	115.136	9.318	1.103	6.405	-
<i>Od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	<i>2.560</i>	<i>134</i>	<i>43</i>	<i>1</i>	<i>-</i>

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

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

Tablica 29: Usklađivanje regulatornog kapitala sa revidiranim financijskim izvješćima

Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)		Regulatorni kapital	
(u milijunima kuna)	iznos	iznos	(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
Trezorske dionice	(76)	(76)	Trezorske dionice
		58	Premija na trezorske dionice
Ostale rezerve	1.310	1.110	Ostale rezerve
Zakonske rezerve	202	201	Zakonske rezerve
Ostale rezerve	908	971	Ostale rezerve
Premija na trezorske dionice	58		
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	(65)		
Ostale revalorizacijske rezerve	207		
Zadržana dobit	11.537	11.625	Zadržana dobit
Zadržana dobit prethodnih godina	10.778	11.625	Zadržana dobit prethodnih godina
Dobit tekuće godine	759	759	Dobit tekuće godine
		(759)	(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat
Rezerva fer vrijednosti	112	255	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Manjinski udjel	1.012	1.012	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu
		(28)	(-) Goodwill
		(218)	(-) Ostala nematerijalna imovina*
		(11)	(-) Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera
		(43)	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
		(43)	(-) Ostala prijelazna usklađenja kapitala**
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.231)	(1.344)	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo
		28	Dopunski kapital
Ukupni kapital i rezerve (prema revidiranim financijskim izvještajima)	16.139	15.845	Regulatorni kapital

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

** Utjecaj MSFI-a 9 na regulatorni kapital

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

Tablica 30: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta osiguranja			
		Inicijalno izdanje	Dokapitalizacija
1.	Izdavatelj	Privredna banka Zagreb d.d.	Privredna banka Zagreb d.d.
2.	Jedinstvena oznaka	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004	PBZ-R-A; HRPBZ0RA0004
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU	hrvatsko/ EU
Regulatorni tretman			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
5.	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice - potpuno usklađene	Redovne dionice - potpuno usklađene
8.	Iznos priznat u regulatornog kapitalu (u milijunima kuna, na 31. prosinca 2015.)	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 dospijea ili s dospijecom	Bez dospijea	Bez dospijea
13.	Izvorni rok dospijea	Bez dospijea	Bez dospijea
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenja nadzornog tijela	Ne	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi/dividende			
17.	Fiksa ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	N/P
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
23.	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne	Ne
24.	Ako su konvertabilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P

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

Tablica 30: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

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

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

Tablica 31: Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

		(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.477	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	1.907	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: Dionička premija	1.570	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	11.625	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	3	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
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	1.012	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predivivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	16.117	

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

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

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

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

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

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	(43)	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79.
20. Prazno polje u EU-u		
20.a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89 do 91.
20.c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obeza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22. Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
23. od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24. Prazno polje u EU-u		
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
28. Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	(300)	
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	15.817	

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

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

	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti		
30. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31. od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32. od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
34. Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
35. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36. Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., i 79.
41. Prazno polje u EU-u	-	
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	15.817	

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

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

Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije		
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	članci 62., 63.
	-	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	članak 486. stavak 4.
	-	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	članci 87., 88.
	-	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	članak 486. stavak 4.
	-	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	članak 62. točke (c) i (d)
	28	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	28
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67.
	-	
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	članak 66. točka (b), članak 68.
	-	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.
	-	
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	članak 66. točka (d), članci 69. i 79.
	-	
56.	Prazno polje u EU-u	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
58.	Dopunski kapital (T2)	28
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	15.845
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	71.926

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

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

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,99%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	21,99%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,03%	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)	5,50%	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	16,69%	CRD, članak 128.
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	(43)	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.)	123	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.

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

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

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