

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

za razdoblje 1. siječnja 2021. - 30. lipnja 2022.

rujan, 2022. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	4
2. Regulatorni kapital	6
3. Kapitalni zahtjevi	8
4. Objave o izloženostima koje podliježu mjerama u okviru odgovora na krizu uzrokovanog COVID-19 pandemijom	10

1. Uvod

Privredna banka Zagreb d.d. (u nastavku: Banka) na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucija (N.N., br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/18) , Uredbe br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku: Uredba) te Provedbene uredbe EU 2021/637 javno objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 01. siječnja 2022. – 30. lipnja 2022. godine.

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

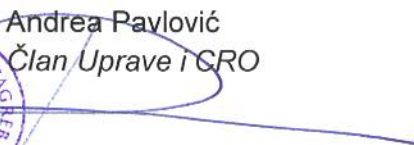
Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. (www.pbz.hr).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Antonio Bergalio
Član Uprave i CFO



Andrea Pavlović
Član Uprave i GRO



rujan 2022.

1. Uvod (nastavak)

Sukladno članku 433. a (stavak 2) Uredbe 2021/637, velike institucije koje nisu G-SII institucije te ne kotiraju na uređenom tržištu, dužne su na polugodišnjoj osnovi objaviti samo ključne pokazatelje navedene u članku 477. Sve ostale objave dužne su objavljivati na godišnjoj razini.

U svibnju 2021. godine, Privredna banka Zagreb povukla je svoje dionice s uvrštenja na uređenom tržištu – Zagrebačke burze. Sukladno tome, Banka potpada pod gore navedeni članak 433.a (stavak 2), odnosno pod velike institucije koje nisu G-SII i čije dionice ne kotiraju na uređenom tržištu te na polugodišnjoj osnovi objavljuje niže navedene tablice.

Tablica	Naziv tablice	"Javna objava bonitetnih informacija" (referenca)
IFRS 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	Poglavlje 2- Objava u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital
EU KM1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 3 – Kapitalni zahtjevi
Tablica 2	Analiza kredita i predujmova podložnih zakonodavnom i nezakonodavnom moratoriju po preostalom dospijeću moratorija	Poglavlje 4 – Objave o izloženostima koje podliježu mjerama u okviru odgovora na krizu uzrokovanog COVID-19 pandemijom

2. Regulatorni kapital

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 EBA GL 2020/12 Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA GL 2018/01 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 1: MSFI 9 - FL - Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće kreditne gubitke

(u milijunima kuna)		Kvantitativni obrazac				
		30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2021.	30. lipnja 2021.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.094	17.198	17.418	17.683	17.686
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.872	16.976	16.973	17.238	17.242
3	Osnovni kapital	17.094	17.198	17.418	17.683	17.686
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.872	16.976	16.973	17.238	17.242
5	Ukupni kapital	17.129	17.232	17.446	17.708	17.710
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.907	17.010	17.001	17.264	17.266
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	73.518	72.979	71.399	71.854	72.534
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	73.252	72.708	70.937	71.306	72.020
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,25%	23,59%	24,39%	24,61%	24,38%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,03%	23,38%	23,93%	24,17%	23,94%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,25%	23,59%	24,39%	24,61%	24,38%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,03%	23,38%	23,93%	24,17%	23,94%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,30%	23,64%	24,43%	24,65%	24,42%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,08%	23,42%	23,97%	24,21%	23,97%
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	162.195	155.302	152.590	147.823	144.003
16	Omjer financijske poluge	10,54%	11,07%	11,41%	11,96%	12,28%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,40%	10,93%	11,12%	11,66%	11,97%

2. Regulatorni kapital (nastavak)

U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem (31. ožujka 2022.) Redovni osnovni kapital smanjio se za 104 milijuna kuna uslijed povećanja odbitnih stavki uglavnom povezanih s:

- povećanjem nematerijalne imovine u pripremi,
- porastom nedovoljnom pokrivenošću neprihodujućih izloženosti,
- povećanjem rezervacija tijekom godine te
- povećanjem tečajnih razlika nastalih preračunavanjem inozemnog poslovanja.

Kao što je vidljivo iz tablice MSFI 9 – FL, regulatorni kapital bi u slučaju da se PBZ Grupa nije odlučila za statički pristup bio manji jer bi se cjelokupni efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 od 1.1.2018. godine u cjelosti umanjio regulatorni kapital.

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

3. Kapitalni zahtjevi

Pregled ključnih pokazatelja te pregled izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s točkama (a) do (g) članka 447. i točkom (b) članka 438. Uredbe EU 575/2013 izračunatih u skladu s Uredbom o kapitalnim zahtjevima dani su u tablici u nastavku.

Tablica 2: EU KM1 – Tablica za ključne pokazatelje

		Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
		30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021	30. lipnja 2021.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.094	17.418	17.686
2	Osnovni kapital	17.094	17.418	17.686
3	Ukupni kapital	17.129	17.446	17.710
Iznosi izloženosti poderirane rizikom				
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	73.518	71.399	72.534
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	23,25%	24,39%	24,38%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	23,25%	24,39%	24,38%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	23,30%	24,43%	24,42%
Dotadni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
EU 7a	Dotadni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	1,50%	2,30%	2,30%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,84%	1,29%	1,29%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,13%	1,73%	1,73%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	9,50%	10,30%	10,30%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,75%	1,75%	1,75%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,75%	5,75%	5,75%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,25%	16,05%	16,05%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,80%	14,13%	14,12%
Omjer financijske poluge				
13	Mjera ukupne izloženosti	162.195	152.590	144.003
14	Omjer financijske poluge (%)	10,54%	11,41%	12,28%

3. Kapitalni zahtjevi (nastavak)

Tablica 2: EU KM1 – Tablica za ključne pokazatelje

Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	36.520	31.357	29.751
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	(22.869)	(21.405)	(20.831)
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	6.747	8.031	7.666
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	16.122	13.374	13.165
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	227%	234%	226%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	117.284	111.136	106.430
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	70.887	69.508	67.634
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	165%	160%	157%



4. Objave o izloženostima koje podliježu mjerama u okviru odgovora na krizu uzrokovanog COVID-19 pandemijom

PBZ Grupa prva je na tržištu reagirala na aktivnosti vezane uz pandemiju COVID-19 i od tada reagira pravovremeno i proaktivno. Sigurnost i zaštita naših klijenata i zaposlenika, kao i kontinuitet poslovanja bili su apsolutni prioriteti u našem pristupu.

Krizni odbor redovito nadzire situaciju u PBZ Grupi. Sindikat zaposlenika je za aktivnosti i mjere izrazio potpunu podršku i pohvalu. Banka uspješno funkcionira uz manje od 20 posto zaposlenika koji rade iz poslovnih prostorija.

Svi zaposlenici i radna mjesta opremljeni su svom raspoloživom zaštitnom opremom (maske za lice, štitnici za lice, rukavice, dezinficijensi, zaštita od pleksiglasa na blagajnama).

Odmah nakon eskalacije COVIDA-19 i kako je pandemija napredovala, PBZ Grupa uvela je i u skladu s tim revidirala povezane mjere (npr. induciranje moratorija na plaćanje i dodatne linije likvidnosti) kako bi podržala stabilnost lokalnog gospodarstva u situaciji izvanredne i privremene nužde. Sve ove mjere u potpunosti su usklađene sa smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i cirkularnim dopisima Hrvatske narodne banke (u Bosni i Hercegovini i Sloveniji usklađene su s njihovim lokalnim propisima), čime se osigurava sukladnost tretmana nezakonodavnog moratorija s moratorijom koji se primjenjuje kroz zakonodavstvo.

Istodobno, Grupa je poduzela sve potrebne korake kako bi održala zdravo upravljanje kreditnim rizikom i pokrila nastali kreditni rizik usklađivanjem praksi sa svim regulatornim i računovodstvenim standardima. To smo postigli pravovremenim pristupom identificiranju i mjerenju kreditnog rizika u našem portfelju te adekvatnom reakcijom na izazove poboljšanjem strategija, politika, procesa i mehanizama koji osiguravaju adekvatnu procjenu, klasifikaciju i mjerenje rizika u bilanci. Svi supsidijari uskladili su svoju praksu s Bankom u mjeri koja je primjenjiva na njih i uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti.

Sve ove primijenjene prakse i dalje su valjane i ostat će na snazi sve dok postoje značajne neizvjesnosti u makroekonomskom okruženju, nakon čega će se u skladu s tim prilagoditi promjenjivom okruženju.

Na dan 30. lipnja 2022. svi moratoriji na razini PBZ Grupe su istekli. Banka i članice PBZ Grupe i dalje pomno prate ove pozicije kako bi na vrijeme i proaktivno identificirale povećani kreditni rizik u portfelju i priznale povezane troškove kroz račun dobiti i gubitka. Uz moratorij, Banka je ponudila i posebne linije likvidnosti koje su djelomično pokrivene jamstvima, pri čemu je ukupno odobreno 657 milijuna kuna.

S obzirom na još uvijek neizvjestan razvoj pandemije prvenstveno vezan uz novonastale varijacije u vezi s koronavirusom, ali i druge makroekonomske rizike (kao što su inflacija, poremećaji u lancima opskrbe i sl.), Banka će nastaviti pratiti i analizirati dinamiku kvalitete i razvoja kreditnog portfelja, te će po potrebi poduzimati daljnje radnje i prilagodbe u odobravanju i naplati, s ciljem pravovremene procjene stvarnih rizika u portfelju, proaktivnog praćenja i identificiranje ranih signala upozorenja za moguće pogoršanje portfelja i smanjenje potencijalnih kreditnih gubitaka

4. Objave o izloženostima koje podliježu mjerama u okviru odgovora na krizu uzrokovanog COVID-19 pandemijom

Tablica 3: Analiza kredita i predujmova podložnih zakonodavnom i nezakonodavnom moratoriju po preostalom dospijeću moratorija (Obrazac 2 EBA GL 2020/07)

Privredna banka Zagreb		Bruto knjigovodstvena vrijednost							
		Preostalo dospijeće moratorija							
		Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratorij	Od čega: istekao	<= 3 mjeseca	> 3 mjeseci <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godina
<i>(u milijunima kuna)</i>									
1	Kredit i predujmovi kojima je predložen moratorij	11.691	7.825	-	-	-	-	-	-
2	Kredit i predujmovi koji podliježu moratoriju	9.860	6.703	-	6.703	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva	-	1.355	-	1.355	-	-	-	-
4	od čega: <i>Osigurano pokretnom imovinom</i>	-	680	-	680	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva	-	2.396	-	2.396	-	-	-	-
6	od čega: <i>Mala i srednja poduzeća</i>	-	1.710	-	1.710	-	-	-	-
7	od čega: <i>Osigurano nepokretnom imovinom</i>	-	2.181	-	2.181	-	-	-	-

4. Objave o izloženostima koje podliježu mjerama u okviru odgovora na krizu uzrokovanog COVID-19 pandemijom

Tablica 4: Analiza kredita i predujmova podložnih zakonodavnom i nezakonodavnom moratoriju po preostalom dospijeću moratorija (Obrazac 2 EBA GL 2020/07)

PBZ Grupa	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
		Preostalo dospijeće moratorija							
		Od čega: zakonodavni moratorij	Od čega: istekao	<= 3 mjeseca	> 3 mjeseci <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godina	
<i>(u milijunima kuna)</i>									
1	Kredit i predujmovi kojima je predložen moratorij	20.129	8.920	-	-	-	-	-	-
2	Kredit i predujmovi koji podliježu moratoriju	16.270	7.648	828	7.648	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva	-	1.734	328	1.734	-	-	-	-
4	od čega: Osigurano pokretnom imovinom	-	870	190	870	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva	-	2.962	499	2.962	-	-	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća	-	2.078	368	2.078	-	-	-	-
7	od čega: Osigurano nepokretnom imovinom	-	2.606	425	2.606	-	-	-	-

Kao što je prikazano u gornjim tablicama, svi odobreni moratoriji istekli su do izvještajnog datuma 30. lipnja 2022. godine te se iz tog razloga tablice koje prikazuju kredite i predujmove koji podliježu zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima (Obrazac 1 EBA GL2020/07) više ne objavljuju.