

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

za razdoblje 1. siječnja 2021. - 30. rujna 2021.

prosinac, 2021. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	4
2. Regulatorni kapital.....	6

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), Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 te Smjernicama za jedinstvenu objavu u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, objavljuje konsolidirano izvješće bonitetnih informacija za razdoblje od 1. siječnja 2021. - 30. rujna 2021. godine.

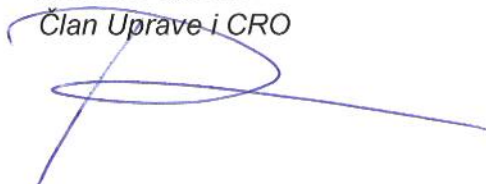
Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. (www.pbz.hr).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Antonio Bergalio
Član Uprave i CFO



Andrea Pavlović
Član Uprave i CRO



prosinac 2021.

1. Uvod (nastavak)

Javna objava bonitetnih informacija na 30. rujan 2021. godine, javna je objava koja primjenjuje revidirani okvir javnog objavljivanja bonitetnih informacija koja proizlazi iz druge Uredbe o kapitalnim zahtjevima (Uredba EU 2019/876) i nedavnih publikacija Europske banke (EBA) i Europske Bankarske Agencije (EBA).

Sukladno članku 433. a (stavak 2) Uredbe 2021/637, velike institucije koje nisu G-SII institucije te ne kotiraju na uređenom tržištu, nisu dužne javno objaviti informacije za 30. rujan.

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 kvartalnoj osnovi objavljuje objavljuje samo obrazac usporedbe regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće kreditne institucije koje je Banka dužna objaviti sukladno Smjernicama za jedinstvenu objavu u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

Sve ostale objave dužne su objavljivati na godišnjoj razini.

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

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 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 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. rujna 2021.	30. lipnja 2021.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	30. rujna 2020.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.683	17.686	17.557	18.042	17.626
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.238	17.242	17.112	17.420	17.004
3	Osnovni kapital	17.683	17.686	17.557	18.042	17.626
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.238	17.242	17.112	17.420	17.004
5	Ukupni kapital	17.708	17.710	17.582	18.070	17.661
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.264	17.266	17.137	17.448	17.039
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	71.854	72.534	70.418	69.603	70.716
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	71.306	72.020	66.711	66.204	66.778
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,61%	24,38%	24,93%	25,92%	24,93%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,17%	23,94%	25,65%	26,31%	25,46%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,61%	24,38%	24,93%	25,92%	24,93%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,17%	23,94%	25,65%	26,31%	25,46%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,65%	24,42%	24,97%	25,96%	24,97%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,21%	23,97%	25,69%	26,35%	25,52%
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	147.823	144.003	139.742	139.145	134.661
16	Omjer financijske poluge	11,96%	12,28%	12,56%	12,97%	13,09%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,66%	11,97%	12,25%	12,52%	12,63%



2. Regulatorni kapital (nastavak)

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

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