

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

**za razdoblje 1. siječnja 2022. - 30. rujna 2022.**

prosinac, 2022. 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), Provedbene uredbe EU 2021/637 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 2022. - 30. rujna 2022. godine.

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Privredne banke Zagreb d.d. ([www.pbz.hr](http://www.pbz.hr)).

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Antonio Bergalio  
Član Uprave i CFO



Andrea Pavlović  
Član Uprave i CRO



prosinac 2022.



## 1. Uvod (nastavak)

Javna objava bonitetnih informacija na 30. rujna 2022. 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 prvi kvartal 2022. godine.

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 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 2022.	30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2021.
<b>Dostupni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	17.023	17.094	17.198	17.418	17.683
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.801	16.872	16.976	16.973	17.238
3	Osnovni kapital	17.023	17.094	17.198	17.418	17.683
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.801	16.872	16.976	16.973	17.238
5	Ukupni kapital	17.060	17.129	17.232	17.446	17.708
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16.838	16.907	17.010	17.001	17.264
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	78.433	73.518	72.894	71.399	71.854
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	78.169	73.252	72.623	70.937	71.306
<b>Stope kapitala</b>						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,70%	23,25%	23,59%	24,39%	24,61%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,49%	23,03%	23,38%	23,93%	24,17%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,70%	23,25%	23,59%	24,39%	24,61%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,49%	23,03%	23,38%	23,93%	24,17%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,75%	23,30%	23,64%	24,43%	24,65%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,54%	23,08%	23,42%	23,97%	24,21%
<b>Omjer financijske poluge</b>						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	167.553	162.195	155.302	152.590	147.823
16	Omjer financijske poluge	10,16%	10,54%	11,07%	11,41%	11,96%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,03%	10,40%	10,93%	11,12%	11,66%

## 2. Regulatorni kapital (nastavak)

Kreditni rizik RWA za Cro Perimeter PBZ Grupe za 9/2022 značajno je veći od istoga za 6/2022 zbog realokacije raspoloživih sredstava (viška likvidnosti) iz središnje banke HNB (ponder rizika 0%) na financijske institucije (primijenjeni ponderi rizika od 20%, 50% i 100%). Ova realokacija sredstava posljedica je aktivnosti vezanih uz povećanje dobiti. Naime, Banka ostvaruje dodatnu dobit plasirajući višak likvidnosti na tržište novca (do 1,8% za 6 mjeseci), dok kod HNB-a trenutno nema naknade za višak likvidnosti.

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).