

Javna objava Grupe Zagrebačke banke

na dan 30. rujna 2022. godine

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013

Zagreb, prosinac 2022.

Zagrebačka banka d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

infotelefon: 0800 00 24
www.zaba.hr

Uprava
Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho
Članovi Uprave:
Dalibor Čubela, Tatjana Antolić
Jasnić, Jasna Mandac, Slaven
Rukavina, Spas Blagovestov
Vidarkinsky, Gianluca Totaro,
Pavel Vinter
Predsjednik Nadzornog odbora
Simone Marcucci

Upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt -95/1-2, od 17.03.1995., MBS 080000014, iznos temeljnog kapitala: 6.404.839.100,00 kuna, u cijelosti uplaćen

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, IBAN: HR8823600001000000013, OIB: 92963223473.

SADRŽAJ

Javna objava Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

1	Uvod	3
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	5
3	Regulatorni kapital	8
4	Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala.....	12
5	Likvidnosni zahtjevi	16
6	Popis obrazaca.....	18
7	Popis tablica	18
8	Popis slika	18

1 Uvod

Zagrebačka banka d.d. (u nastavku: Banka) na temelju

- članka 165. *Zakona o kreditnim institucijama* (NN, br. 159/2013., 19/2015, 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020) i
- glave I. dijela osmog *Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012* koju je izmijenila *Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019.* (u nastavku: CRR)

te sukladno

- *Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295;*
- *Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01)*

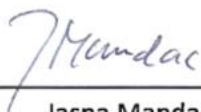
javno objavljuje bonitetno izvješće na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj za referentni datum 30. rujna 2022. godine.

Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog glava II. i III. CRR-a na način i učestalosti kako je utvrđeno člankom 433.a CRR-a („Objave velikih institucija“) obzirom da Banka na referentni datum izvješća ispunjava barem jedan od uvjeta iz točke (146) stavka 1. članka 4. CRR-a) te je od strane Hrvatske narodne banke određena kao „ostala sistemski važna institucija“ (OSV).

Objavljene informacije su u skladu s formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Svi podaci su iskazani u milijunima kuna, osim ako je drugačije navedeno.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranicama Banke.



Jasna Mandac,
članica Uprave



Tatjana Antolić Jasnić,
članica Uprave

Upućivanje na tromjesečne zahtjeve objave informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637

Uredba (EU) br. 575/2013 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876		Obrazac / tablica Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637	Poglavlje u ovom dokumentu	
Članak 438. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	točka (d)	EU OV1	4	Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala
	točka (h)	EU CR8, EU CCR7, MR2-B		<i>nije primjenjivo</i>
Članak 447. Objava ključnih pokazatelja	točke (a) do (g)	EU KM1	3	Regulatorni kapital
	točka (h)			<i>nije primjenjivo</i>
Članak 451.a Objava likvidnosnih zahtjeva	stavak 2.	EU LIQB ; EU LIQ1	5	Likvidnosni zahtjevi

Upućivanje na smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA")

- Smjernice o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)

Kvalitativni podaci	Kvantitativni podaci	Opis zahtjeva	Poglavlje
	Obrazac IFRS 9-FL	Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke	3 Regulatorni kapital

2 Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Naziv institucije na koju se primjenjuju zahtjevi Uredbe (EU) br. 575/2013:

Zagrebačka banka d.d., kao ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično društvo Grupe Zagrebačke banke

Opis razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe

Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine sastoji se od matičnog društva i 3 podružnica u punoj konsolidaciji i 2 pridružena društva konsolidirana metodom udjela koja se konsolidiraju u okviru računovodstvenog obuhvata konsolidacije kako je definirano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Podružnice su društva u kojima Grupa Zagrebačke banke ima pravo upravljati financijskom i poslovnom politikom, što u pravilu podrazumijeva vlasništvo više od 50% glasačkih prava. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma kad je Grupa Zagrebačke banke stekla pravo kontrole nad podružnicom. Podružnice se isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole nad njima od strane Grupe Zagrebačke banke. Transakcije između članica Grupe Zagrebačke banke eliminiraju se prilikom izrade konsolidiranih financijskih izvještaja.

Pridružena društva su društva nad kojima Grupa Zagrebačke banke ima značajan utjecaj ali nema kontrolu, što obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva priznaju se metodom udjela.

Na dan 30. rujna 2022. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

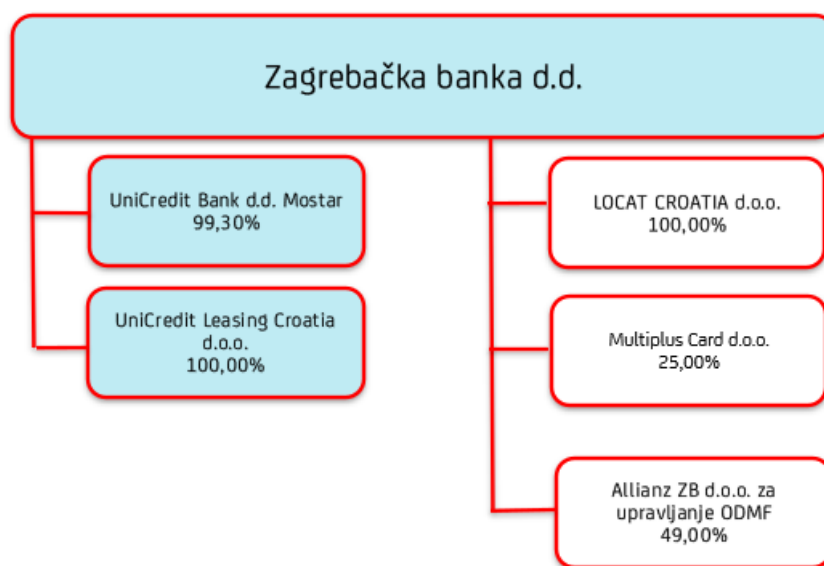
Grupa kreditnih institucija u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva, definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2.

Na dan 30. rujna 2022. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

Sukladno članku 19. CRR-a i uz suglasnost regulatora (Hrvatske narodne banke), iz računovodstvenog i regulatornog obuhvata isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

- (a) 10 milijuna eura;
- (b) 1% ukupnog iznosa imovine i izvanbilančnih stavki matičnog društva ili društva koje ima sudjelujuću udio.

Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja

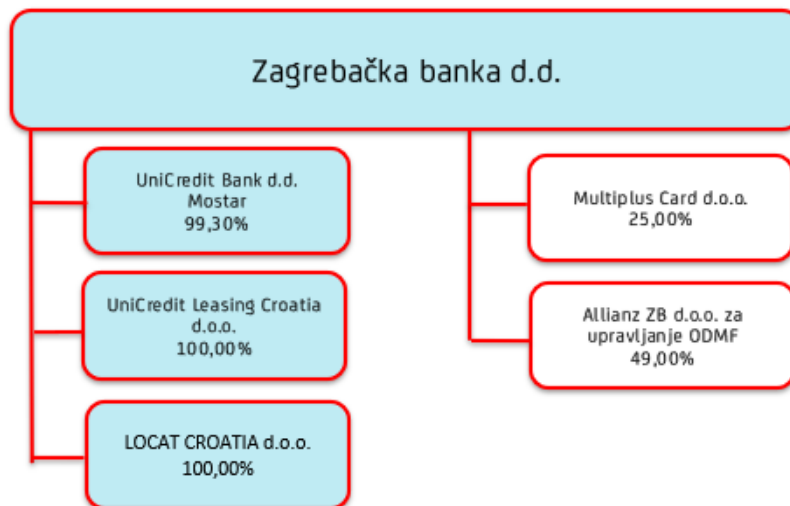


Legenda:

Ulazi u grupu kreditne institucije
i konsolidira se metodom pune
konsolidacije

Ostala društva (koja nisu
institucije, financijske
institucije ili društva za
pomoćne usluge) koja se
priznaju metodom udjela

Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. rujna 2022. godine



Legenda:

Ulazi u grupu i konsolidira se metodom pune konsolidacije

Ulazi u grupu i konsolidira se metodom udjela

3 Regulatorni kapital

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su od 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“).

Regulatorni kapital Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine čini redovni osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 19.383 milijuna kuna, a u odnosu na 30. lipnja 2022. godine isti je niži za 197 milijuna kuna. Na smanjenje regulatornog kapitala utjecalo je smanjenje ostalih prijaznih usklađenja redovnog osnovnog kapitala radi ublažavanja učinka primjene *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti* („MSFI 9“) na regulatorni kapital (-88 milijuna kuna) te smanjenje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (-121 milijuna kuna).

Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti¹, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve te prijelazno usklađenje redovnog osnovnog radi ublažavanja učinka primjene *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti* („MSFI 9“) na regulatorni kapital².

Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, revalorizacijskih rezervi s osnove povećanja vrijednosti nekretnina kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

¹ Na referenti datum, neto dobit razdoblja nije priznata stavka redovnog osnovnog kapitala obzirom da istu nisu provjerile osobe koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije.

² Banka je u veljači 2018. godine obavijestila HNB kako neće primijeniti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (Uredba (EU) br.2017/2395) nego će neto negativan učinak uvođenja MSFI-ja 9 iskazati jednokratno na teret zadržanih dobiti. Međutim, točkom 14. preambule Uredbe (EU) br. 2020/873 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19, institucijama koje su prethodno odlučile ne koristiti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital omogućeno je da tu odluku izmjene (uz uvjet da ista nije potaknuta s ciljem regulatorne arbitraže) u bilo kojem trenutku tijekom novog prijelaznog razdoblja uz prethodno odobrenje nadležnog tijela.

Grupa Zagrebačke banke, na temelju izmjene članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. i uz prethodno odobrenje nadležnog tijela (HNB), primjenjuje usklađenje redovnog osnovnog kapitala izračunato sukladno stavku 1. drugog podstavka točke (a) članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. počevši s izvještajnim datumom 30. lipnja 2020. godine.

Usklađenje redovnog osnovnog kapitala izračunato sukladno stavku 1. drugog podstavka točke (a) članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. na 30. rujna 2022. godine. iznosilo je +976 milijuna kuna dok je na dan 30. lipnja 2022. godine predmetno usklađenje iznosilo +1.064 milijuna kuna.

Ostale rezerve sastoje se od zakonskih rezervi, rezervi za vlastite dionice i rezervi od denominacije kapitala.

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, od regulatornog kapitala odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina (utvrđena sukladno članku 36. CRR-a i Uredbom (EU) 2020/2176), goodwill, dodatna vrijednosna usklađenja sukladno člancima 33.(1)(c), 33.(2), 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti.

Grupa Zagrebačke banke pri izračunu regulatornog kapitala na dan 30. rujna 2022. godine nije primijenila privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmijenjenim člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013.³

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine dan je u obrascu "EU KM1".

Objava regulatornog kapitala sukladno *Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12) dana je obrascu „IFRS9-FL“.*

Praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili podmirenjem obveza između matičnog društva i njegovih društava kćeri:

Kreditna institucija dužna je, prilikom smanjenja stavki regulatornog kapitala zadržane dobiti te ostalih rezervi, uključujući rezerve za opće bankovne rizike, a prije isplate planiranog iznosa dioničarima, u cijelosti ispuniti uvjete propisane člankom 312.a Zakona o kreditnim institucijama te deponentu koji to u određenom roku zatraži isplatiti depozit koji nije u cijelosti osiguran i kamate do dana isplate, bez naknada i troškova.

Sukladno članku 77. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija je dužna pribaviti prethodno odobrenje nadležnog tijela za svaku od sljedećih radnji:

- (a) smanjenje, otkup ili ponovnu kupnju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je institucija izdala u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom;
- (b) smanjenje, raspodjelu ili reklasifikaciju u drugu stavku regulatornog kapitala računa premija na dionice povezane s instrumentima regulatornog kapitala;
- (c) izvršenje kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala prije datuma njihova ugovornog dospijeca.

Zakonom o trgovačkim društvima za slučaj smanjenja temeljnog kapitala propisana je mogućnost plaćanja dioničarima tek nakon što vjerovnicima, koji su se za to pravodobno prijavili društvu, bude ispunjena obveza davanja osiguranja odnosno namirenja, što za posljedicu može imati prepreku za promptni prijenos regulatornog kapitala.

³ Nastavno, Banka ne izvještava poziciju 17a obrasca IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a

Obrazac 1: Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave

u milijunima kn

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.9.2021
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
2	Osnovni kapital	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
3	Ukupni kapital	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	71.918	71.025	66.751	64.322	67.254
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	1,75%	1,75%	1,75%	3,00%	3,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,98%	0,98%	0,98%	1,68%	1,68%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,31%	1,31%	1,31%	2,25%	2,25%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	9,75%	9,75%	9,75%	11,00%	11,00%
	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%	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%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,75%	15,75%	15,75%	17,00%	17,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	17,20%	17,82%	16,63%	19,88%	18,35%
	Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	177.091	171.822	169.114	166.809	165.341
14	Omjer financijske poluge (%)	10,95%	11,40%	11,59%	12,36%	12,42%
	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%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	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%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	50.772	49.168	48.485	46.639	44.644
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	33.164	32.740	31.725	30.752	29.980
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.986	7.711	6.869	6.555	6.427
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	25.178	25.029	24.856	24.197	23.553
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	201,65%	196,44%	195,06%	192,75%	189,55%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	110.072	106.776	107.922	105.977	102.584
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	56.440	55.290	53.466	52.304	53.168
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	195,03%	193,12%	201,85%	202,62%	192,94%

Obrazac 2: Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave

u milijunima kuna

Kvantitativni obrazac						
		a	b	a	d	e
		30.09. 2022.	30.06. 2022.	31.03. 2022.	31.12. 2021.	30.09. 2021.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.407	18.516	18.771	19.449	19.452
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
3	Osnovni kapital	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.407	18.516	18.771	19.449	19.452
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
5	Ukupni kapital	19.383	19.580	19.598	20.619	20.535
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18.407	18.516	18.771	19.449	19.452
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	71.918	71.025	66.751	64.322	67.254
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	70.943	69.961	65.924	63.152	66.171
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,95%	26,47%	28,47%	30,80%	29,40%
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,95%	26,47%	28,47%	30,80%	29,40%
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.					
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	26,95%	27,57%	29,36%	32,06%	30,53%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	25,95%	26,47%	28,47%	30,80%	29,40%
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.					
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	177.091	171.822	169.114	166.809	165.341
16	Omjer financijske poluge	10,95%	11,40%	11,59%	12,36%	12,42%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,45%	10,84%	11,15%	11,74%	11,84%
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen					

4 Kapitalni zahtjevi, stopa adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala

Zagrebačka banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU, koristeći pritom:

- Standardizirani pristup ("STA") za kreditni rizik,
- Standardizirani pristup za tržišni rizik, te
- Standardizirani i napredni pristup za operativni rizik – Zagrebačka banka koristi napredni pristup ("AMA") dok ostale članice Grupe Zagrebačke banke koriste standardizirani pristup.

Adekvatnost kapitala je odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika:

- kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke,
- pozicijski, valutni i robni rizik,
- operativni rizik i
- rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 :

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima

Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 26,95%. Ostvareni pokazatelj adekvatnosti kapitala potvrđuje stabilnost Grupe i solidan potencijal za podržavanje kreditne aktivnosti i amortizaciju eventualnih rizika i u idućim razdobljima.

Ukupni regulatorni kapitalni zahtjev Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine iznosi 5.753 milijuna kuna (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine dan je u obrascu "EU KM1".

Izloženost ponderirana **kreditnim rizikom** je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i pojedinih izvanbilančnih stavki (financijski instrumenti i izvanbilančne obveze po kojima je kreditna institucija izložena kreditnom riziku) za sve poslove u knjizi banke.

Na dan 30. rujna 2022. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 62.959 milijuna kuna što je za 1.509 milijuna kuna više u odnosu na stanje 30. lipnja 2022. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat redovnih promjena u obujmu poslovanja.

Izloženost tržišnom riziku predstavlja zbroj kapitalnih zahtjeva za pozicije u knjizi trgovanja (pozicijski rizici) te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik (koji sadrži valutnu izloženost po pozicijama knjige banke i knjige trgovanja) pomnoženih s 12,5.

Na dan 30. rujna 2022. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 1.335 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 62 milijuna kuna u odnosu na 30. lipanj 2022. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku uglavnom je posljedica povećanja izloženosti valutnom riziku (61 milijun kuna).

Izloženost operativnom riziku računa se kao zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za Zagrebačku banku d.d. naprednim pristupom ("AMA") i kapitalnih zahtjeva izračunatih za ostale Članice Grupe standardiziranim pristupom ("TSA") pomnoženih s 12,5.

Na dan 30. rujna 2022. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 7.615 milijuna kuna što je za 673 milijuna kuna manje u odnosu na stanje na dan 30. lipnja 2022. godine. Smanjenje izloženosti operativnom riziku odnosi se na smanjenje kapitalnog zahtjeva izračunatog naprednim pristupom.

Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju računa se kao kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju pomnožen s 12,5.

Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju računa se kao kapitalni zahtjev za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju pomnožen s 12,5.

Na dan 30. rujna 2022. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 9 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 4 milijuna kuna u odnosu na 30. lipnja 2022. godine. Smanjenje izloženosti rezultat je nižeg iznosa izloženosti prema klijentima koji ulaze u izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju, što obuhvaća sve klijente osim nefinancijskih institucija i članica UniCredit Grupe sa sjedištem u Europskoj uniji."

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine dan je u obrascu "EU OV1".

Obrazac 3: Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine

		u milijunima kn		
		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.09.2022.	30.06.2022	30.09.2022
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	61.814	60.388	4.945
2	od čega standardizirani pristup	61.814	60.388	4.945
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	1.154	1.076	92
7	od čega standardizirani pristup	1.025	970	82
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	9	13	1
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	120	93	9
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	1.335	1.273	107
21	od čega standardizirani pristup	1.335	1.273	107
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	7.615	8.288	609
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	1.357	1.357	109
EU 23c	od čega napredni pristup	6.258	6.931	500
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	2.702	2.122	216
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	71.918	71.025	5.753

Zaštitni slojevi kapitala

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama kao i Direktive EU (2013/36/EU, 2019/878/EU), Grupa i Banka dužne su osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,0% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima te
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju.

Grupa Zagrebačke banke zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem regulatornog kapitala definiranim od strane lokalnog regulatora i kolegija supervizora matične grupe kojim se utvrđuje minimalna adekvatna razina regulatornog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Kako je utvrđeno člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama te stavkom 1. članka 130. Direktive 2013/36/EU, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava 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 specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju izračunava se, sukladno članku 126. Zakona o kreditnim i institucijama te članku 140. stavak 1. Direktive 2013/36/EU, kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima institucija ima relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavak 4. Direktive 2013/36/EU.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu Zagrebačke banke d.d. na dan 30. rujna 2022. godine iznosi 0,00%.

5 Likvidnosni zahtjevi

Obrazac 4: Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine

u milijunima kuna

Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeck)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeck)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)		30. rujna 2022.	30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosina 2021.	30. rujna 2022.	30. lipnja 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosina 2021.
Kraj tromjesečja		12	12	12	12	12	12	12	12
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					50.772	49.168	48.485	46.639
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega	76.813	74.995	73.200	71.310	6.046	6.178	6.275	6.169
3	Stabilni depoziti	39.564	32.935	26.864	24.685	1.978	1.647	1.343	1.234
4	Manje stabilni depoziti	37.247	42.059	46.334	46.624	4.068	4.531	4.931	4.935
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	33.620	33.426	33.391	33.118	17.146	17.117	17.245	17.044
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	33.615	33.421	33.387	33.113	17.142	17.113	17.240	17.039
8	Neosigurani dug	5	5	5	5	5	5	5	5
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					12	9	-	-
10	Dodatni zahtjevi	20.840	19.482	17.548	16.325	6.636	6.636	6.336	6.031
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	8.069	7.699	6.537	5.969	5.969	5.969	5.657	5.378
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	12.771	11.783	11.011	10.356	667	667	679	653
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	646	576	580	545	475	475	358	237
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	11.003	10.782	10.460	10.089	428	428	464	443
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					33.164	32.740	31.725	30.752
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	8.764	7.690	6.720	6.866	45	31	-	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.784	1.771	2.002	2.295	919	964	1.238	1.458
19	Ostali priljevi novca	7.024	6.717	5.632	5.097	7.022	6.716	5.631	5.096
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	((Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	17.527	16.146	14.353	14.257	6.555	6.555	6.427	6.193
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	17.527	16.146	14.353	14.257	6.555	6.555	6.427	6.193
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					50.772	49.168	48.485	46.639
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					25.178	25.029	24.856	24.197
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					201,65%	196,44%	195,06%	192,75%

Tablica 1: Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine

Broj retka	Kvalitativne informacije	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Nije zabilježena promjena izvora podataka za izračun LCR-a.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	LCR-a omjer u odnosu na prethodno tromjesečje nije se značajnije promijenio (+1pp). Priljevi po depozitima klijenta i povrata sredstava obvezne rezerve (nakon smanjenja postotka održavanja u kolovozu 2022) povećali su likvidnosti <i>surplus</i> za 3.567 milijardi HRK (bez utjecaja na omjer zbog efekta kalkulacije omjera).
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	U aktualnoj strukturi izvora financiranja, mjereno internom metrikom koncentracije izvora po proizvodima, značajni udio predstavljaju depoziti klijenata od čega 80% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, te 15 % depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijsina zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 55.532 milijuna HRK, od čega se 99.2% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka u odljeve povezane s izloženosti izvedenica i drugih zahtjeva u pogledu kolaterala uključuje odljeve na osnovu izvedenica te odljeve po osnovi utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore. Odljevi na osnovi izvedenica prijavljeni za treći kvartal 2022. iznosili su 1.424 milijuna HRK.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za relevantne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti zadovoljavaju HRK i EUR. Specifičnost tržišta, kao i trenutno važećih uvjeta ugovaranja (valutna klauzula), utječe na neusklađenost likvidne imovine i neto novčanih tokova u valuti. HNB je definirala Uputom za sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvješća kreditnih institucija da se iznosi stavke s ugovorenim valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju kao novčani tok u kunama. Zbog načela opreznog i razboritog poslovanja, potpomognutih i regulatornim odredbama o ograničenju otvorenosti devizne pozicije, instrumenti koji se ugovaraju uz valutnu klauzulu (tipično na strani aktive, tj. plasmani) se financiraju instrumentima u stranoj valuti (stavkama u pasivi) na koju je instrument na strani aktive vezan (u suprotnom bi postojala nedozvoljena otvorenost devizne pozicije).
(g)	Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti	Nije primjenjivo.

6 Popis obrazaca

<i>Obrazac 1: Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave</i>	<i>10</i>
<i>Obrazac 2: Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te sa i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave.....</i>	<i>11</i>
<i>Obrazac 3: Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine</i>	<i>14</i>
<i>Obrazac 4: Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine.....</i>	<i>16</i>

7 Popis tablica

<i>Tablica 1: Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine.....</i>	<i>17</i>
--	-----------

8 Popis slika

<i>Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2022. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja</i>	<i>6</i>
<i>Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. rujna 2022. godine</i>	<i>7</i>