

Javna objava Grupe Zagrebačke banke

na dan 30. rujna 2023. godine

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

Zagreb, prosinac 2023.

Zagrebačka banka d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

www.zaba.hr

Uprava
Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho
Članovi Uprave:
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: 850.068.230,00 eura, u cijelosti uplaćen.

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica bez nominalnog iznosa, 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 2023. 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.....	13
5	Likvidnosni zahtjevi	17
6	Popis obrazaca.....	19
7	Popis tablica	19
8	Popis slika	19

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., 146/2020 i 151/2022) i
- članka 13. te 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 referenti datum 30. rujna 2023. godine.

Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog glava II. i III. CRR-a na način i učestalošću 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 eura, osim ako je drugačije navedeno. Iznosi za usporedna razdoblja koja prethode 01. siječnju 2023. godine iskazani su uz primjenu konverzijskog tečaja 1 EUR = 7,5345 HRK.

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

Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Sukladno članku 13. CRR-a, obveza Banke, kao velikog društva kći matične institucije iz EU, je javno objaviti kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog CRR-a utvrđene u člancima 437., 438., 440., 442., 450., 451., 451.a i 453. CRR-a na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenjivo, na potkonsolidiranoj osnovi. Banka na dobrovoljnoj osnovi objavljuje i ostale kvantitativne i kvalitativne informacije iz dijela osmog CRR-a.

Banka informacije objavljuje na način i učestalošću 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).

Opis razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe

Za računovodstvene potrebe, Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine sastoji se od:

- matičnog društva: Zagrebačka banka d.d.,
- dvije podružnice u punoj konsolidaciji: UniCredit Bank d.d., Mostar; UniCredit Leasing Croatia d.o.o.) i
- jednog pridruženog društva konsolidiranog metodom udjela koje se konsolidira u okviru računovodstvenog obuhvata konsolidacije kako je definirano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI): Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

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 2023. godine nisu postojala niti su bila predviđena značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

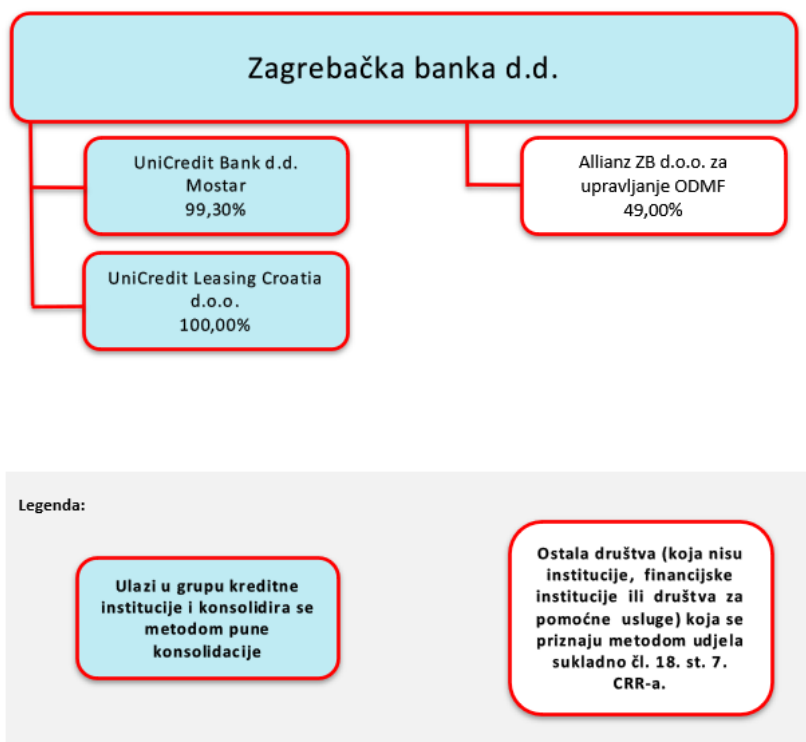
Grupa kreditnih institucija u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije za potrebe supervizije bonitetnih zahtjeva, definirana je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013, dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2.

Na dan 30. rujna 2023. godine regulatorni obuhvat konsolidacije istovjetan je obuhvatu za računovodstvene potrebe.

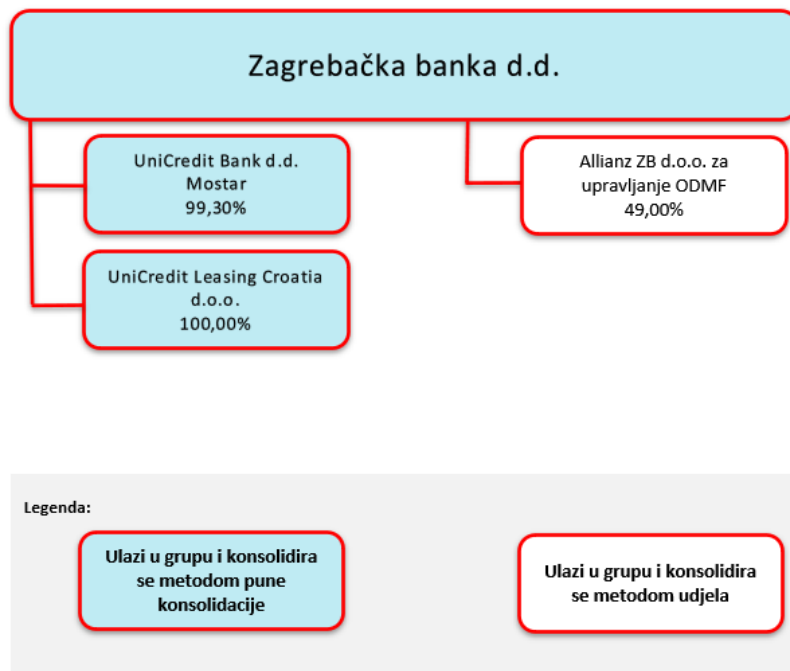
Sukladno članku 19. CRR-a i uz suglasnost regulatora (Hrvatske narodne banke), iz računovodstvenog i regulatornog obuhvata isključena su društva kod kojih ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki društva ne prelazi niži od sljedećeg:

- (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 2023. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja



Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. rujna 2023. godine



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 2023. godine čini redovni osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 2.272 milijuna eura, a u odnosu na 30. lipnja 2023. godine isti je veći za 10 milijuna eura. Na povećanje regulatornog kapitala utjecalo je, između ostaloga, povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (+2 milijuna eura) te povećanje prijelaznog usklađenja redovnog osnovnog kapitala (+8 milijun eura).

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.

¹ Sukladno članku 26. CRR-a, u redovni osnovni kapital uključuje se samo dobit (umanjena za sve predvidive troškove ili dividende) koja je provjerena od osoba koje su neovisne o instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja institucije te ukoliko je institucija donijela formalnu odluku kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit institucije.

Neto dobiti Banke ostvarena u 2023. godini nije uključena u zadržanu dobit (tj. dobit razdoblja) za referentni datum izvješća 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 2023. godine. iznosilo je +99 milijuna eura (30. lipnja 2023.: +91 milijun eura).

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.

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 2023. 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 2023. 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“.*

Na dan 17. studenog 2022. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 150 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 2,908% te s ciljanim dospijanjem 2028. uz opciju kupnje koja se može iskoristiti 17. studenog 2027. godine. Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Kao dio UniCredit Grupe, čija je vrsta sanacijske strategije "Single Point of Entry", Banka izdaje takve instrumente samo unutar Grupe, s UniCredit S.p.A kao jednim kupcem. Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 30. rujna 2023. godine iznosila je 151 milijun eura.

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

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

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

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
		30.9.2023.	30.6.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
2	Osnovni kapital	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
3	Ukupni kapital	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	9.849	9.717	9.234	9.167	9.545
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
	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%	1,75%	1,75%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%
	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 (%)	0,39%	0,39%	0,39%	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 (%)	6,39%	6,39%	6,39%	6,00%	6,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,14%	16,14%	16,14%	15,75%	15,75%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,31%	13,53%	14,53%	18,74%	17,20%
	Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	25.833	24.410	23.932	24.755	23.504
14	Omjer financijske poluge (%)	8,79%	9,27%	9,37%	10,55%	10,95%
	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)	8.127	7.866	7.441	7.077	6.739
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.777	3.969	4.250	4.376	4.402
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	522	677	901	1.012	1.060
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	3.255	3.292	3.349	3.364	3.342
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	249,68%	238,94%	222,19%	210,39%	201,65%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	16.324	15.626	15.476	15.480	14.609
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	8.450	7.645	7.562	7.435	7.491
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	193,18%	204,40%	204,66%	208,22%	195,03%

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 eura

Kvantitativni obrazac						
		a	b	a	d	e
		30.09. 2023.	30.06. 2023.	31.03. 2023.	31.12. 2023.	30.09. 2022.
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.173	2.171	2.160	2.453	2.443
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	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.173	2.171	2.160	2.453	2.443
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	2.272	2.262	2.242	2.612	2.573
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.173	2.171	2.160	2.453	2.443
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	9.849	9.717	9.234	9.167	9.545
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	9.750	9.626	9.152	9.008	9.416
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,28%	22,56%	23,60%	27,23%	25,95%
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)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,28%	22,56%	23,60%	27,23%	25,95%
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)	23,06%	23,28%	24,28%	28,49%	26,95%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,28%	22,56%	23,60%	27,23%	25,95%
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	25.833	24.410	23.932	24.755	23.504
16	Omjer financijske poluge	8,79%	9,27%	9,37%	10,55%	10,95%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,44%	8,93%	9,06%	9,97%	10,45%
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 2023. godine ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u visini od 23,06%. 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 2023. godine iznosi 788 milijuna eura (primjenom minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8% propisane Uredbom (EU) br. 575/2013).

Pregled ključnih pokazatelja Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. 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 2023. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je 8.543 milijuna eura što je za 118 milijuna eura više u odnosu na stanje 30. lipnja 2023. godine. Povećanje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom uglavnom je rezultat je povećanja izloženosti prema stanovništvu i trgovačkim društvima i to najvećim dijelom uslijed 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 2023. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je 217 milijuna eura što predstavlja povećanje od 6 milijuna eura u odnosu na 30. lipnja 2023. godine. Povećanje izloženosti tržišnom riziku posljedica je povećanja izloženosti valutnom riziku (+20 milijun eura) te smanjenja izloženosti dužničkih instrumenata kojima se trguje (-14 milijuna eura).

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 2023. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 1.087 milijuna eura što je za 8 milijuna eura više u odnosu na stanje na dan 30. lipnja 2023. godine. Povećanje izloženosti operativnom riziku odnosi se na povećanje kapitalnog zahtjeva izračunatog naprednim pristupom.

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

Na dan 30. rujna 2023. godine izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iznosila je 2 milijuna eura što je približno jednako izloženosti od 2 milijuna eura u odnosu na 30. lipnja 2023. godine.

Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Grupe Zagrebačke banke na dan 31. ožujka 2023. 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 2023. godine

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.09.2023.	30.06.2022.	30.09.2023.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.484	8.366	679
2	od čega standardizirani pristup	8.484	8.366	679
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	61	61	5
7	od čega standardizirani pristup	43	50	4
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	2	2	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	16	9	1
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	217	211	17
21	od čega standardizirani pristup	217	211	17
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	1.087	1.079	87
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	170	170	14
EU 23c	od čega napredni pristup	917	909	73
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	240	222	19
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	9.849	9.717	788

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 2023. godine iznosi 0,39%.

5 Likvidnosni zahtjevi

Obrazac 4: Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine

u milijunima eura

Opseg konsolidacije: (pojedinačno/konsolidirano) POJEDINAČNO		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)		30.09. 2023.	30.06. 2023.	31.03. 2023.	31.12. 2022.	30.09. 2023.	30.06. 2023.	31.03. 2023.	31.12. 2022.
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)					8.127	7.866	7.441	7.077
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega	11.151	10.919	10.694	10.441	803	788	774	782
3	Stabilni depoziti	7.272	7.073	6.879	6.177	364	354	344	309
4	Manje stabilni depoziti	3.877	3.845	3.815	4.264	439	434	430	473
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	4.612	4.566	4.568	4.570	2.192	2.231	2.285	2.328
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.611	4.565	4.568	4.570	2.191	2.230	2.285	2.328
8	Neosigurani dug	1	1	1	-	1	1	1	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					-	1	3	2
10	Dodatni zahtjevi	2.339	2.508	2.722	2.812	667	821	1.038	1.128
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	545	697	913	1.015	556	708	925	1.015
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.794	1.811	1.809	1.797	111	113	113	113
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	67	67	77	76	63	70	83	68
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1.640	1.585	1.545	1.496	52	58	67	68
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					3.777	3.969	4.250	4.376
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	617	979	1.153	1.259	4	5	12	6
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	319	313	285	281	175	169	155	150
19	Ostali priljevi novca	344	506	741	856	344	505	741	855
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	1.280	1.796	2.173	2.390	522	677	901	1.012
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.280	1.796	2.173	2.390	522	677	901	1.012
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.127	7.866	7.441	7.077
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					3.255	3.292	3.349	3.364
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					249.68%	238.94%	222.19%	210.37%

Tablica 1: Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. 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	Vidljiv je rast prosječnog LCR u odnosu na prethodno tromjesečje pod utjecajem rasta depozita klijenata.
(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 57% čine depoziti stanovništva, 22% malih poduzeća, te 18% depoziti velikih nefinancijskih poduzeća.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijskog zaštitnog sloja likvidnosti	Zaštitni sloj likvidnosti je na visokoj razini od 8.209 milijuna EUR, od čega se 99.25% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te raspoloživa sredstva na računima kod središnje banke.
(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. Potencijalni zahtjevi za kolateral na osnovi izvedenica prijavljeni za treće tromjesečje 2023. iznosili su 217.5 milijuna EUR.
(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 na kraju trećeg kvartala ne zadovoljava niti jedna strana valuta.
(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

Obrazac 1: Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; ; Grupa Zagrebačke banke na usporedna razdoblja javne objave	11
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.....	12
Obrazac 3: Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine	15
Obrazac 4: Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u ; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine.....	17

7 Popis tablica

Tablica 1: Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1; Grupa Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine.....	18
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

8 Popis slika

Slika 1: Sastav Grupe Zagrebačke banke na dan 30. rujna 2023. godine za potrebe bonitetnog izvještavanja	6
Slika 2: Sastav Grupe Zagrebačke banke prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) na dan 30. rujna 2023. godine	7