



Javna objava na dan 30. lipnja 2022.

Zagreb, rujan 2022.

Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Regulatorni kapital	8
3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	16
4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	20
5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku	22
6 Objava primjene standardiziranog pristupa	28
7 Objava izloženosti tržišnom riziku	31
7.1 Izloženost na osnovu valutnog rizika	31
8 Objava ključnih pokazatelja	32
9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	35
10 Omjer finansijske poluge	37
11 Objava likvidnosnih zahtjeva	41
12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	44
13 Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima	45

1 Uvod

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju

- članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama
- Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637,
- Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanoj bolesću COVID-19,
- Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvodenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01)
- 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)

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 30. lipnja 2022. godine.

Banka je s 30. lipnja 2022. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 2019/876, budući Banka ispunjava uvjete kao „velika institucija“ i određena je kao ostala sistemski važna institucija (OSV).

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

Banka nema informacija koje se smatraju materijalno značajnim, zaštićenim i povjerljivim.

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

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr)



Ivan Jandrić,
član Uprave



Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank
Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb 1.

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe br. 575/2013

Članak Uredbe 575/2013	opis	Referenca
437., točka a)	Objava regulatornog kapitala	Poglavlje 2 Regulatorni kapital
438., točka e)	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	N/P
439. od točke e do točke l	Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
440.	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	Poglavlje 4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
442. točaka (c), (e), (f) i (g);	Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	Poglavlje 5 -Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
članka 444. točke (e);	Objava primjene standardiziranog pristupa	Poglavlje 6 -Objava primjene standardiziranog pristupa
članka 445.	Objava izloženosti tržišnom riziku	Poglavlje 7 Objava izloženosti tržišnom riziku
članka 447.	Objava ključnih pokazatelja	Poglavlje 8 Objava ključnih pokazatelja
članka 448. stavak 1. točaka (a) i (b)	Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	Poglavlje 9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja
članka 449. točaka od (j) do (l);	Objava izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	N/P
članka 451. stavka 1. točaka (a) i (b);	Objava omjera finansijske poluge	Poglavlje 10 Objava omjera finansijske poluge
članka 451.a, stavka 3.	Objava likvidnosnih zahtjeva	Poglavlje 11 Objava likvidnosnih zahtjeva
članka 452. točke (g);	Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik	N/P
članka 453. točaka od (f) do (j);	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
xiv. članka 455. točaka (d), (e) i (g);	Primjena internih modela za tržišni rizik	N/P

Zahtjevi za polugodišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 2019/876 i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Provedbena Uredba 2019/876, čl. 433.a	Referenca
EU CC1 Prilog VII	Članak 437., točka (a)	Poglavlje 2 Regulatorni kapital
EU CC2 Prilog VII	Članak 437., točka (a)	Poglavlje 2 Regulatorni kapital
EU CR 10 Prilog XXIII	članka 438. točke (e); članak 439. od točke od (e) do (l);	N/P
EU CCR5 Prilog XXV	Članak 439., točka e	Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR1 Prilog XXV	Članak 439. točka f, g, k i m	Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR2 Prilog XXV	Članak 439. točka h	Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR8 Prilog XXV	Članak 439. točka i	N/P
EU CCR6 Prilog XXV	Članak 439. točka j	N/P
EU CCR3 Prilog XXV	Članak 439. točka l	Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR4 Prilog XXV	Članak 439. točka l	N/P
	Članak 440.	Poglavlje 4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
EU CCYB1 Prilog IX	Članak 440. točka (a)	Poglavlje 4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
EU CCYB2 Prilog IX	Članak 440. točka (b)	Poglavlje 4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
	Članak 442. točka c, e, f, g	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CR1 Prilog XV	Članak 442.točka c, e i f	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CQ1 Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CQ7 Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CQ4(stupce a, c, e, f i g Prilog XV)		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CQ5 (stupce a, c, e i f) Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CR1-A Prilog XV	Članak 442. točka (g)	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
EU CR2 Prilog XV	Članak 442. točka (f)	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjedivačkom riziku
	Članak 444. točka e	Poglavlje 6 Objava primjene standardiziranog pristupa
EU CR5 Prilog XIX	Članak 444. točka (e)	Poglavlje 6 Objava primjene standardiziranog pristupa
EU CR4 Prilog XIX	Članak 444. točka (e)	Poglavlje 6 Objava primjene standardiziranog pristupa
EU MR1	Članak 445.	Poglavlje 7 Objava izloženosti tržišnom riziku
EU KM1 Prilog I	Članak 447. točke (a) do (g)	Poglavlje 8 Objava ključnih pokazatelja

Zahtjevi za polugodišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 2019/876 i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637 - nastavak

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Naziv tablice	Referenca
EU IRRBB1 Prilog XXXVII	Članak 448. stavak 1. točka a i b	Poglavlje 9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja
	Članak 449., od točke (j) do točke (l)	N/P
EU SEC1 i EU SEC2 Prilog XXVII	Članak 449. točka j	N/P
EU SEC3 i EU SEC4 Prilog XXVII	Članak 449. točka k	N/P
EU SEC5 Prilog XXVII	Članak 449. točka l	N/P
	Članak 451. stavak 1, točka a i b	Poglavlje 10 Objava omjera finansijske poluge
EU LR1, EU LR2, EU LR3 Prilog XI	Članak 451., stavak 1, točka a i b	Poglavlje 10 Objava omjera finansijske poluge
	Članak 451.a, stavak 3	Poglavlje 11 Objava likvidnosnih zahtjeva
EU LIQ2 Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 3	Poglavlje 11 Objava likvidnosnih zahtjeva
	članak 452. točka g	N/P
	Članak 453. točka od (f) do (j)	Poglavlje 12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR3 Prilog XVII	Članak 453. točka (f)	Poglavlje 12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR7-A i EU CR7 Prilog XXI	Članak 453. točka (g) i (j)	N/P
	Primjena internih modela za tržišni rizik Članak 455. točke d, e i g	N/P

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz Smjernica EBA-e za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovano bolešću COVID -19 (EBA GL/2020/07)

Smjernice EBA GL tablice	Naziv tablice	Referenca
Obrazac 1	Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji	Poglavlje 13 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima
Obrazac 2	Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija	Poglavlje 13 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima
Obrazac 3	Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovano bolešću COVID-19	Poglavlje 13 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima

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)

Smjernice EBA GL /2018/01 i 2020/12	Naziv tablice	Referenca
Prilog I	Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera finansijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	Poglavlje 2 Regulatorni kapital

2 Regulatorni kapital

Objava u skladu s člankom 437. Uredbe, točka a

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj računaju i izvještavaju bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 („CRR“), Direktivi 2013/36/EU („CRD IV“), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i lokalnog regulatora HNB-a.

Regulatorni kapital Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke. Banka u prvom polugodištu 2022. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se sastoji od iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik.

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital.

Ukupni kapital Banke na dan 30. lipnja 2022. godine iznosi 2.808 milijuna kuna i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 2.628 milijuna kuna i dopunskog u iznosu od 180 milijuna kuna.

U odnosu na 31.12.2021. osnovni kapital je smanjen za 325 milijuna kuna kao rezultat promjene na stavci akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve) i smanjenja dopunskog kapitala za 23 milijuna kuna.

Uz minimalne stope adekvatnosti kapitala za Stup 1, propisane člankom 92. CRR-a, Banka mora ispuniti i kapitalne zahtjeve utvrđene u Postupku nadzorne provjere i ocjene („SREP“).

Kao rezultat SREP postupka za 2021. godinu, Banka je u obvezi prema Odluci HNB-a održavati dodatnih 4,3% redovnog osnovnog kapitala kako bi se pokrili rizici koji nisu obuhvaćeni u okviru Stupa 1 već ih Banka sagledava u sklopu izračuna internih kapitalnih zahtjeva te su isti sagledani i od strane regulatora.

Osim regulatorno propisanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala, a u skladu s člancima 117., 118. i 130. HNB-ovog Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. CRD-a IV., Banka je također obvezna održavati:

- propisani zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% i
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucija od 0,5%.

Člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013 je omogućeno korištenja privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka je s datumom 30.06.2022. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Stoga, Banka objavljuje i kvantitativni obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera finansijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u skladu sa 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.

Obrazac EU CC1 - Sastav regulatornog kapitala

	u milijunima kuna	
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: instrument vrste 1 od čega: instrument vrste 2 od čega: instrument vrste 3	2.559 (h) 2.559 0 0
2	Zadržana dobit	0
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	-49
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0 0
4	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0
5	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	0
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.510
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-145
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-38 (a)
9	Nije primjenjivo Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0 0
10	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0
11	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0
12	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos) Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0 0
13	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos) Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0 0
14	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0
15	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
17	Nije primjenjivo Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0 0
EU-20a	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	0
EU-20b	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0
EU-20c	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0
EU-20d	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0
21	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos) od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0
22	Nije primjenjivo	0
23	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0
24	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	0

	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0
EU-25b	Nije primjenjivo	0
26	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0
27	Ostala regulatorna uskladenja	0
28	Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapitala	-183
29	Redovni osnovni kapital	2.328
Dodatni osnovni kapital: instrumenti		
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	300 (i)
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi	
33	premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno	
EU-33a	isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno	
EU-33b	isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	
34		0
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih uskladenja	300
Dodatni osnovni kapital: regulatorna uskladenja		
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
41	Nije primjenjivo	0
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0
42a	Ostala regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala	0
43	Ukupna regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	300
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.628
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	203
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	
47	0	
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	
EU-47a	0	
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	
EU-47b	0	
	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	
48	0	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih uskladenja	203

Dopunski kapital (T2): regulatorna uskladjenja		
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
54a	Nije primjenjivo	0
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
56	Nije primjenjivo	0
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0
EU-56b	Ostala regulatorna uskladenja dopunskog kapitala	0
57	Ukupna regulatorna uskladenja dopunskog kapitala	0
58	Dopunski kapital (T2)	181
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.808
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	8.465
Stopce kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	27,50004%
62	Osnovni kapital	31,04003%
63	Ukupni kapital	33,17476%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	10,83000%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50000%
66	od čega: zahtjev za protuckički zaštitni sloj kapitala	0,00000%
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV instituciju)	1,50000%
EU-67a	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,50000%
EU-67b		0,00000%
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	16,6700%
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69	Nije primjenjivo	0
70	Nije primjenjivo	0
71	Nije primjenjivo	0
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	0
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	0
74	Nije primjenjivo Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	0
75		0
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0
77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0

79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0 g
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0

Obrazac EU CC2 - Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim finansijskim izvješćima

			u milijunima kuna
		a=b	C
	Imovina	Bilanca objavljena u finansijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
		Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja
1	Novac i novčana sredstva	3.776	
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	20	
3	Zajmovi i potraživanja	8.240	
	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	33	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.207	
4	Materijalna imovina	182	
	Nekretnine, postrojenja i oprema	171	
	Ulaganja u nekretnine	11	
5	Investicijski vrijednosni papiri	3.828	
6	Nematerijalna imovina	75	
7	Porezna imovina	129	
	Tekuća porezna imovina	2	
	Odgodjena porezna imovina	127	
8	Ostala imovina	96	
9	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2	
Ukupna imovina		16.348	
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3	
2	Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	13.199	
	Depoziti kreditnih institucija	157	
	Depoziti komitenata	12.332	
	Uzeti zajmovi	382	
	Subordinirani dug	226	
	Ostale financijske obveze	103	
3	Rezerviranja	293	
4	Tekuće porezne obveze	0	
5	Ostale obveze	113	
Ukupne obveze		13.609	
1	Dionički kapital	2.559	
2	Dodatni osnovni kapital	300	
3	Zakonske i ostale rezerve	133	
4	Rezerva fer vrijednosti	-302	
5	Akumulirana dobit	50	
Ukupno kapital i rezerve		2.740	

Ukupna imovina smanjenja je za 555 milijuna u odnosu na 31.12.2021. kao rezultat smanjenja stavki novac i novčana sredstva (smanjenje za 779 milijuna) i stavke investicijski vrijednosni papiri (smanjenje za 99 milijuna kuna), te povećanje stavke zajmovi i potraživanja (povećanje za 34 milijuna kuna).

Ukupne obveze smanjenje su za 207 milijuna kuna. Na smanjenje stavke kapitala i rezervi najveći utjecaj ima smanjenje iznosa rezerve fer vrijednosti koji na 30.6.2022. iznose 302 milijuna kuna.

Kvantitativni obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.

Kvantitativni obrazac		a 30.6. 2022	b 31.3. 2022	c 31.12. 2021	d 30.9. 2021	e 30.6. 2021
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1 Redovni osnovni kapital (CET1)		2.328				
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene						
2a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen		2.207				
3 Osnovni kapital		2.628				
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene						
4a Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen		2.507				
5 Ukupni kapital		2.808				
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene						
6a Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen		2.687				
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina		8.465				
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene						
8a Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen		8.496				
Stopne kapitala						
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		27,500%				
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene		-				
10a Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen		25,978%				
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		31,040%				
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene		-				
12a Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.		29,505%				
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		33,1748%				
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene		-				

14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	31,6325%
Omjer finacijske poluge		
15	Mjera ukupne izloženosti omjera finacijske poluge	16.948
16	Omjer finacijske poluge	15,5030%
17	Omjer finacijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-
17a	Omjer finacijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	14,8968%

3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Objava u skladu s člankom 439. Uredbe

Kreditni rizik druge ugovorne strane" ili „CCR“ definiran je kao rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica kao iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija (SFT-a). Rizik druge ugovorne strane određuje se sukladno Uredbi 575/13, odnosno rizik koji proizlazi iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija mjeri se metodom složenog kolateralala (Odjeljak 4. Članak 223. Uredbe), a rizik koji proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica mjeri se SA-CCR pristupom (RC i PFE izračunavaju se u skladu Odjeljka 3. Članka 274.). U Obrascu EU CCR1 iskazane su regulatorne izloženosti, rizikom ponderirana imovina i parametri koji se koriste za izračun rizikom ponderirane imovine za sve izloženosti koje podliježu okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Obrazac EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

	a Trošak zamjene (RC)	b Potencijalna buduća izloženost (PFE)	c Efektivni EPE	d Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	e Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	f Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	g Vrijednost izloženosti	h RWEA	u milijunima kuna
EU - Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)				1.4.					
EU - Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)				1.4.					
SA-CCR (za izvedenice)	3	7		1.4.	10	10	10	6	
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)									
od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima									
od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire									
od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda									
Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)									
Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					171	23	23	5	
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima									
Ukupno					181	33	33	12	

Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika je na kraju 2Q2022. godine ukupno iznosila 33 milijuna kuna, predstavljajući povećanje od 24 milijuna kuna u odnosu na kraj 2021. godine. Navedeno povećanje izloženosti najvećim je dijelom rezultat većeg obujma poslovanja vrijednosnim papirima.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“ rizik predstavlja prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Rizik „CVA“ određen je po standardiziranoj metodi sukladno Uredbi 575/13, Glava VI, Članak 384.

Obrazac EU CCR2 - Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

	Vrijednost izloženosti	u milijunima kuna RWEA
Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)		-
ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)		-
Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	33	9
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	33	9

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 9 milijuna kuna na kraju 2Q2022. godine predstavlja povećanje sa iznosa od 3 milijuna kuna na kraju 2021. godine. Povećanje obujma poslovanja s vrijednosnim papirima glavni je razlog navedenom povećanju CVA rizika.

U tablici je iskazana raščlamba izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku izračunatih u skladu s Uredbom 575/2013, odnosno regulatornim portfeljem (vrstom drugih ugovornih strana) i pridruženim ponderom rizika (rizičnošću pridodanoj u skladu sa standardiziranim pristupom).

Obrazac EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo		
Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	0	0	0	0	26	2	0	0	4	0	0	0	31
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna vrijednost izloženosti	0	0	0	0	26	2	0	0	5	0	0		33

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajeća promjena na kraju 2Q2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine zabilježena je u povećanju izloženosti prema institucijama sa 7 milijuna kuna na kraju 2021. godine na 31 milijuna kuna na kraju 2Q2022. godine. Pritom je izloženost prema trgovačkim društvima smanjena u istom promatranom razdoblju sa 3 milijuna kuna na 2 milijuna kuna.

Obrazac EU CCR5 - Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Vrsta kolaterala	a	b	c	d	e	f	g	h
	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolateralu		Fer vrijednost danog kolateralu		Fer vrijednost primljenog kolateralu		Fer vrijednost danog kolateralu	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
Gotovina - domaća valuta	0	0	0	0	0	0	0	0
Gotovina - ostale valute	0	0	0	0	0	0	0	0
Domaći državni dug	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali državni dug	0	0	0	0	0	0	0	0
Dug državnih agencija	0	0	0	0	0	0	0	0
Korporativne obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	9	0	163	0
Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	0	0	0	0	9	0	163	0

Kreditna institucija u kolateralnim sporazumima koristi visokolikvidne vlasničke papire koji kotiraju na burzi te novčane depozite, a sve kako bi smanjila izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u transakcijama izvedenica i/ili SFT-ova. Izloženost spram kolateralu korištenog u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima povećana je s iznosa od 39 milijuna kuna na kraju 2021. godine na iznos od 172 milijuna kuna na kraju 2Q2022. godine. Trend povećanja financiranja obrnutim repo transakcijama je glavni su čimbenici trenda povećanja izloženosti spram kolateralu.

4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala

Objava u skladu s člankom 440. Uredbe

Obrazac EU CCyB1 - Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

u milijunima kuna

Raščlamba prema zemljama:	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženost i u skladu s IRB pristupom	Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardiziran i pristup	Vrijednost izloženost i iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti - Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženost i	Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženost i - Tržišni rizik	Kapitalni zahtjevi	Iznosi izloženosti ponderiran i rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)
HRVATSKA	8.456	0	2	0	0	8.458	520	0	0	520	6.495	98,6754%	0,0000%
SAD	89	0	0	0	0	89	5	0	0	5	63	1,0430%	0,0000%
NJEMACA	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	14	0,1675%	0,0000%
Ostale	10	0	0	0	0	10	1	0	0	1	9	0,1142%	0,0000%
Ukupno	8.570	0	2	0	0	8.572	526	0	0	527	6.580	100,0000%	-

Ukupna vrijednost izloženosti iznosi 8.572 milijuna kuna i gotovo cijeli iznos izloženosti se odnosi na kreditne izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom, kao i u 31.12.2021. godine. Od ukupne kreditne izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom 99% se odnosi na izloženost prema Republici Hrvatskoj, dok u ostalim izloženostima su izloženosti prema zemljama: SAD i Njemačka, gdje također nema materijalno značajnih promjena u odnosu na prethodno razdoblje.

Obrazac EU CCyB2 - Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

a		
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	8.465
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0000%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	0,0000%

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Banku na dan 30.06.2022. godine iznosi 0,00%.

5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

Objava u skladu s člankom 442. Uredbe točaka (c), (e), (f) i (g);

EU CR1 Prihodnosne i neprihodnosne izloženosti i povezane rezervacije

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti z bog kreditnog rizika i rezervacija						Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva		
	Prihodnosne izloženosti			Neprihodnosne izloženosti			Prihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti z bog kreditnog rizika i rezervacija			Akumulirani djelomični otpisi	Po prihodnosnim izloženostima	Po neprihodnosnim izloženostima
	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 2	od čega faza 3			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.703	2.703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediti i predujmovi	8.865	8.098	768	544	0	544	-103	-31	-72	-460	0	-460	0	2.055	52
<i>Središnje banke</i>	729	729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	197	169	28	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	15	0
<i>Kreditne institucije</i>	28	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinansijska društva od čega MSP-ovi</i>	2.517	2.296	221	245	0	245	-27	-12	-15	-208	0	-208	0	555	24
<i>Kućanstva</i>	2.295	2.104	191	127	0	127	-23	-10	-13	-100	0	-100	0	453	19
Dužnički vrijednosni papiri	5.323	4.804	519	299	0	299	-75	-19	-56	-252	0	-252	0	1.485	28
<i>Središnje banke</i>	4.291	4.291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	3.883	3.883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	146	146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije -nastavak

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o			
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva				
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima		
	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 2	od čega faza 3		0	0			
	222	222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<i>Nefinansijska društva</i>	222	222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<i>Izvanbilančne izloženosti</i>	1.781	1.718	63	4	0	4	-7	-4	-3	-3	0	-3	0	73	0	0		
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<i>Opće države</i>	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<i>Kreditne institucije</i>	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<i>Ostala finansijska društva</i>	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
<i>Nefinansijska društva</i>	1.138	1.100	38	3	0	3	-5	-3	-2	-3	0	-3	0	71	0	0		
<i>Kućanstva</i>	634	612	22	1	0	1	-2	-1	-1	-1	0	-1	0	1	0	0		
Ukupno	17.640	16.809	831	548	0	548	-110	-36	-74	-463	0	-463	0	2.128	52			

U prvom polugodištu 2022. godine nastavio se trend smanjenja prihodonosne izloženosti za 332 milijuna kuna i iznosi 17.640 milijuna kuna na 30.6.2022. godine u odnosu na 17.972 milijuna kuna na 31.12.2021. godine, što je rezultat smanjenja izloženosti prema središnjim bankama, smanjenja izloženosti izvanbilančnih izloženosti prema nefinansijskim društvima i povećanja izloženosti stavke dužničkih papira. Također, u promatranom razdoblju smanjen je iznos neprihodonosne izloženosti za 38 milijun kuna, a ukupan iznos neprihodonosne izloženosti se odnosi izloženosti u Fazi 3.

EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

opis	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Neprihodonosne restrukturirane				Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
Prihodonosne restrukturirane	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti						
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediti i predujmovi	165	145	145	145	-10	-109	111	27
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinansijska društva</i>	74	84	84	84	-5	-59	58	19
<i>Kućanstva</i>	91	61	61	61	-6	-50	53	8
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	165	145	145	145	-10	-109	111	27

Iznos prihodonosnih restrukturiranih izloženosti na 30.6.2022. godine iznosi 165 milijuna kuna što je za 2 milijuna kuna manje u odnosu na 31.12.2021., a smanjenje se odnosi na sektor Nefinansijska društva.

Iznos neprihodonosnih restrukturiranih izloženosti iznosi 145 milijuna kuna što je u promatranom razdoblju smanjenje za 16 milijuna kuna i to u sektoru kućanstva što je rezultat aktivnosti usmjerenih na efikasno upravljanje portfeljem i naplate loših plasmana. Akumulirano umanjenje vrijednosti neprihodonosnih restrukturiranih izloženosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija su na istim razinima kao i na 31.12.2021. i iznose 109 milijuna kuna za neprihodonosne izloženosti, a za prihodonosne 10 milijuna kuna.

EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

opis	u milijunima kuna	
	a	b
	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	6	-2
<i>Stambene nekretnine</i>	6	-2
<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	0	0
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	0	0
<i>Ostali kolaterali</i>	0	0
Ukupno	6	-2

Vrijednost preuzetih kolaterala na dan 30.6.2022. iznosi 6 milijuna kuna, a na 31.12.2021. godine 7 miljuna kuna.

EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos	od čega neprihodonosne od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obvezе i dana finansijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti	
Bilančne izloženosti	544	544	544	544	-460		0
HRVATSKA	544	544	544	544	-460		0
Druge zemlje	0	0	0	0	0		0
Izvanbilančne izloženosti	4	4	4			-3	
HRVATSKA	4	4	4			-3	
Druge zemlje	0	0	0			0	
Ukupno	548	548	548	544	-460	-3	0

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza na 30.6.2022. godine iznosi 548 milijuna kuna i smanjena je za 38 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2021. godine. Od ukupnog iznosa 99,9% odnosi se na iznos izloženosti u Republici Hrvatskoj dok preostlih 0,01% čini izloženost prema Njemačkoj te ostale države s još neznačajnijim iznosima izloženosti u ukupnoj izloženosti banke.

EU CQ5 Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po djelatnostima

	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost			u milijunima kuna		
	od čega neprihodnosne		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodnosnih izloženosti
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	119	1	1	119	-1	0
Rudarstvo i vađenje	4	0	0	4	0	0
Prerađivačka industrija	714	132	132	714	-121	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	21	0	0	21	0	0
Opskrba vodom	62	1	1	62	-1	0
Građevinarstvo	414	17	17	414	-20	0
Trgovina na veliko i na malo	766	73	73	766	-66	0
Prijevoz i skladištenje	127	1	1	127	-2	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	105	8	8	105	-9	0
Informacije i komunikacije	90	1	1	90	-2	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0
Poslovanje nekretninama	63	0	0	63	-2	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	189	6	6	189	-7	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	58	5	5	58	-4	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	4	0	0	4	0	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6	0	0	6	0	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	15	0	0	15	-1	0
Ostale uslužne djelatnosti	5	0	0	5	0	0
Ukupno	2.761	245	245	2.761	-235	0

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti najzastupljenije djelatnosti su Trgovina na veliko i malo (27,72%), Prerađivačka industrija (25,86%), Građevinarstvo (14,99%) te Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti (6,86%). Iste djelatnosti su najzastupljenije i u strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza.

EU CR1-A Dospjeće izloženosti

	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	u milijunima kuna	
					Neto vrijednost izloženosti	Bez navedenog dospjeća
Krediti i predujmovi	0	1.772	3.659	3.345	71	8.847
Dužnički vrijednosni papirи	0	1.313	1.584	1.391	0	4.288
Ukupno	0	3.085	5.242	4.736	71	13.135

Od ukupnog iznosa izloženosti 63% se odnosi na dospjeće izloženosti na razdoblje do 5 godina, a 36% na razdoblje veće od 5 godina, što je u skladu sa strategijom banke koncentriranom na potrošačko financiranje s kraćim rokovima dospjeća, te izlasku iz dugoročnog financiranja privatnih osoba i poduzeća.

EU CR2 - Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost	u milijunima kuna
		a
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	581	
Priljevi u neprihodonosne portfelje	93	
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-129	
Odljev s osnove otpisa	-34	
Odljev s druge osnove	-96	
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	544	

Priljevi u neprihodonosni portfelj u iznosu od 93 milijuna kuna uspješno su kompenzirani efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodujućeg portfelja), odljevima iz neprihodonosnog portfelja u iznosu od 129 milijuna kuna što je u konačnici pridonijelo smanjenju neprihodonosnih kredita i predujmova.

6 Objava primjene standardiziranog pristupa

Objava u skladu s člankom 444. Uredbe, točka (e)

Obrazac EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	u milijunima kuna					
	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA	RWA i gustoća RWA
	Bilančne izloženo sti a	Izvanbilančne izloženo sti b	Bilančne izloženo sti c	Izvanbilančne izloženos ti d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	6.991	0	6.991	0	649	3,8669%
2 Subjekti javnog sektora	37	3	37	0	20	0,1213%
3 Multilateralne razvojne banke	131	1	160	0	0	0,0022%
4 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0000%
5 Institucije	358	3	358	1	123	0,7321%
7 Trgovačka društva	1.352	675	1.315	318	1.354	8,0691%
8 Stanovništvo	6.065	1.090	6.052	89	4.299	25,6197%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	515	1	515	1	180	1,0734%
10 Visokorizične izloženosti	84	1	81	0	83	0,4960%
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,0000%
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,0000%
13 Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0,0000%
15 Vlasnička ulaganja	24	0	24	0	24	0,1417%
16 Ostale stavke	854	1	837	0	638	3,8047%
17 UKUPNO	16.411	1.775	16.369	409	7.370	43,9284%

Obrazac EU CR5 - Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	12500% n	Ostalo o	p	q
1 Središnje države ili središnje banke	6.294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.991	6.342
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	20	0	0	0	0	16	0	0	0	0	0	37	37
3 Subjekti javnog sektora	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160	160
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	216	0	170	0	0	5	0	0	0	0	0	390	390
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	34	0	0	0	0	1.601	0	0	0	0	0	1.635	1.635
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	6.141	0	0	0	0	0	0	6.141	6.141
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	517	517
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81	81
11 Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76	5	0	0	0	0	0	0
12 Pokrivenе obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obrazac EU CR5 - Standardizirani pristup - nastavak

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga	u milijunima kuna
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o	p	q	
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 Ostale stavke	349	0	0	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	0	24	24	
UKUPNO	6.803	0	0	0	331	517	170	0	6.141	2.745	5	101	0	0	0	16.811	16.162	

Ukupan iznos izloženosti prema standardiziranom pristupu iznosi 16.811 milijuna kuna i smanjen je u odnosu na 31.12.2021. za 399 milijuna kuna. Od ukupnog iznosa izloženosti na 40% izloženosti primjenjuje se ponder 0%, na 37% ukupne izloženosti primjenjuje se ponder 75%, a na 16% izloženosti se primjenjuje ponder od 100%.

Bez rejtinga je 96% ukupne izloženosti, a u strukturi izloženosti prema kategorijama najveći iznos izloženosti se odnosi na izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama (42%), izloženosti prema stanovništvu (37%) i izloženost prema trgovачkim društvima (10%). U odnosu na 31.12.2021. i dalje se nastavlja trend povećanja udjela izloženosti prema stanovništvu, dok se udio izloženosti prema trgovачkim društvima smanjuje

7 Objava izloženosti tržišnom riziku

Članak 445. Uredbe

Obrazac EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

	u milijunima kuna
	a
	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	4
Rizik kapitala (opći i specifični)	
Valutni rizik	18
Robni rizik	
Opcije	
Pojednostavljeni pristup	
Delta-plus pristup	
Pristup scenarija	
Sekuritizacija (specifični rizik)	
Ukupno	22

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 22 milijuna kuna na kraju Q22022. godine predstavlja smanjenje za iznos od 19 milijun kuna u odnosu na kraj 2021. godine ponajviše uslijed smanjenja rizikom ponderirane imovine za rizik kamatne stope zbog smanjenja volumena izloženosti u dužničkim vrijednosnim papirima u pozicijama koje su uključene u knjigu trgovanja. Ukupno smanjenje rizikom ponderirane imovine relaksirano je povećanjem rizikom ponderirane imovine za valutni rizik zbog povećanja otvorenosti devizne pozicije u odnosu na kraj 2021. godine

7.1 Izloženost na osnovu valutnog rizika

Izloženosti na osnovu valutnog rizika izračunavaju se u skladu sa poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Takav princip propisuje da Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev primjenom internog modela, prelazi 2% ukupnoga regulatornoga kapitala Banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik je zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu u izvještajnoj valuti pomnožen s 8%. Kapitalni zahtjevi za izloženost na osnovu valutnog rizika ostali su jednaki iznosu na kraju 2021. godine te iznose 1 milijun kuna na kraju Q22022. godine.

Tablica : Valutni rizik

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu			Ukupan iznos izloženosti riziku	u milijunima kuna
	Duge	Kratke	Kapitalni zahtjevi		
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	7.774	7.756	1	18	

8 Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke.

Banka je u prvom polugodištu 2022. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve

Ukupni kapital Banke na 30.06.2022. iznosi 2.808 milijuna kuna. Stopa ukupnog kapitala iznosi 33,17%, a ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a iznose 11,25%.

Na pojedinačnoj osnovi, Banka je dužna održavati dodatni regulatorni kapital kako bi postigla za minimalno 3,25% višu stopu ukupnog kapitala.

Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Ovu mjeru HNB-a, Banka je dužna primjenjivati od 1. ožujka 2022. godine.

Omjer finansijske poluge iznosi 15,51% i ukazuje da Banka nije izložena riziku prekomjerne finansijske poluge i nema dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge.

Svi ključni pokazatelji kapitala ukazuju da Banka u potpunosti zadovoljava sve kapitalne zahtjeve.

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

		a 30.6.2022	b 31.3.2022	c 31.12.2021	d 30.9.2021	e 30.6.2021
u milijunima HRK						
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1 Redovni osnovni kapital (CET1)		2.328	2.441	2.653	2.513	2.532
2 Osnovni kapital		2.628	2.741	2.953	2.513	2.532
3 Ukupni kapital		2.808	2.934	3.156	2.513	2.532
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4 Ukupni iznos izloženosti riziku		8.465	8.691	8.667	10.014	10.007
Stopce kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)		27,5000%	28,0899%	30,6131%	25,0914%	25,3069%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)		31,0400%	31,5375%	34,0706%	25,0914%	25,3069%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)		33,1748%	33,7604%	36,4105%	25,0914%	25,3069%
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 (%) od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)		3,2500%	3,2500%	4,3000%	4,3000%	4,3000%
EU 7b od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)		1,8281%	1,8281%	4,3000%	4,3000%	4,3000%
EU 7c Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)		2,4375%	2,4375%	4,3000%	4,3000%	4,3000%
EU 7d		11,2500%	11,2500%	12,3000%	12,3000%	12,3000%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8 Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)		2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a		1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a		0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

		u milijunima HRK				
		a 30.6.2022	b 31.3.2022	c 31.12.2021	d 30.9.2021	e 30.6.2021
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	14,8000%	14,8000%	14,8000%	14,8000%	14,8000%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	21,1719%	21,7618%	21,8131%	16,2914%	16,5069%
Omjer finansijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	16.941	17.478	17.349	18.644	17.853
14	Omjer finansijske poluge (%)	15,5094%	15,6830%	17,0202%	13,4773%	14,1847%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge (%) od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0	0	0	0
EU 14b	Ukupni zahtjevi za omjer finansijske poluge u okviru SREP-a (%)	0	0	0	0	0
Zahtjev za zaštitni sloj omjera finansijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera finansijske poluge (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (%)	0	0	0	0	0
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	5.641	5.663	5.629	5.464	5.224
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	2.880	3.146	3.243	3.237	3.121
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	484	543	561	655	644
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	2.396	2.602	2.682	2.582	2.477
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	235,4701%	217,6174%	209,8879%	211,6186%	210,9000%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	13.199	13.318	13.758	14.025	13.658
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	6.888	7.102	7.007	8.022	8002
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	191,6281%	187,5349%	196,3309%	174,8267%	170,6926%

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidnosne pokrivenosti izračunatog kao prosjek na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci, kao i visoka razina omjera neto stabilnih izvora financiranja. Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 65,9% na dan 30.6.2022., prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Objava u skladu s člankom 448. Uredbe

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa, odnosno označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- terminske neusklađenosti promjene kamatnih stopa aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- krivulje kamatne stope, itd.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute ukupno zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih finansijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi sa srednjom vremenskom točkom propisanom Odlukom o supervizorskim izvještajima HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno. Zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki imovine po vremenskim razredima umanji se za zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki obveza po vremenskim razredima kako bi se dobila neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima po pojedinim valutama. Zbroj pozicija u izvedenicama - aktivne strane umanji se za zbroj pozicija u izvedenicama - pasivne strane po svakom vremenskom razredu kako bi se dobila neto pozicija na osnovi izvedenic. Ukupna neto kamatno osjetljiva pozicija jest zbroj neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima, neto pozicija na osnovi izvedenic, te neto pozicije na osnovi izvanbilančnih stavki. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od - 100 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetu treba doseći 0% za dospijeća od 20 godina i više. Ako su zabilježene stope niže od trenutačne donje referentne stope od - 100 baznih bodova, kreditne institucije dužne su primijeniti nižu zabilježenu stopu. Vrijednosti neto kamatno osjetljive pozicije iz osnovnog scenarija diskontirane su s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti. Ukupna promjena vrijednosti neto diskontiranih pozicija u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima izračunava se tako da se od ukupne vrijednosti neto diskontiranih pozicija u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima oduzme ukupna vrijednost neto diskontiranih pozicija za tu valutu u osnovnom scenariju. Učestalost mjerjenja izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Šok scenariji koje banka koristi su sljedeći: paralelni šok rasta/pada za 200 baznih bodova - pozitivan/negativan paralelni pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova za sve valute, paralelni šok rasta/pada - nagli pozitivan/negativan paralelni pomak na referentnoj krivulji prinosa za svaku valutu u skladu s EBA/GL/2018/02 Prilog III., šok nakošenja - kratke kamatne stope padaju, a dugoročne kamatne stope rastu, šok izravnavanja - kratke kamatne stope rastu, a dugoročne kamatne stope padaju, šok rasta/pada kamatnih stopa - nagli pozitivan/negativan pomak kratkoročnih kamatnih stopa, dok dugoročne kamatne stope ostaju na istoj razini.

Obrazac EU IRRBB1 - Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Nadzorni scenariji šoka	u milijunima kuna			
	Promjena ekonomске vrijednosti kapitala		Promjena neto kamatnog prihoda	
	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje
Paralelni šok rasta	-230	-324	-5	-13
Paralelni šok pada	104	85	-27	-17
Šok nakošenja	14	-22		
Šok izravnjanja	-90	-65		
Rast kratkoročnih kamatnih stopa	-167	-176		
Pad kratkoročnih kamatnih stopa	59	59		

Omjer promjene ekonomске vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 7,47%, dok omjer promjene ekonomске vrijednosti i osnovnog kapitala iznosi 8,45%. Limit omjera promjene ekonomске vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala, odnosno osnovnog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama 20%, odnosno 15% kako je definirano regulatornim zahtjevima.

Paralelni šok rasta oblikuje učinak od -5 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -13 milijuna kuna na kraju 2021. godine. Paralelni šok pada oblikuje učinak od -27 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -17 milijuna kuna na kraju 2021. godine.

10 Omjer financijske poluge

Objava u skladu s člankom 451. Uredbe, stavak 1, točka a i b

Omjer financijske poluge na 30.6.2022. iznosi 15,5094% i smanjen je u odnosu na 31.12.2021. kada je iznosio 17,0202% kao rezultat smanjenja mjere ukupne izloženosti za 408 milijuna kuna i smanjenja osnovnog kapitala za 325 milijuna kuna.

EU LR1- LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge		u milijunima kuna
	a	Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	16.348
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	0
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	0
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je prznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovana	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	10
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	164
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	484
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-114
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12	Ostala usklađenja	49
13	Mjera ukupne izloženosti	16.941

EU LR2 - LRCom - zajednička objava omjera finansijske poluge

	u milijunima kuna	
	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
	a 30.6.2022	b 31.12.2021
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1 Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	16.558	16.905
2 Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	0
3 (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4 (Usklađenje za primljene vrijednosne papiere u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5 (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-103	-124
6 (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-183	-50
7 Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	16.272	16.731
Izloženosti po izvedenicama		
8 Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	3	2
EU-8a Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
9 Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezani s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	10	10
EU-9a Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
EU-9b Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0	0
10 (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	0
EU-10a (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10b (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
11 Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
12 (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13 Ukupne izloženosti po izvedenicama	13	11
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
14 Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	171	20
15 (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	0	
16 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	15	
EU-16a Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0	
17 Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	

EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	171	20
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.785	1.986
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.301	-1.400
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	0	0
22	Izvanbilančne izloženosti	484	586
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0	
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	0	
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Ulaganja javnog sektora)	0	
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Promotivni krediti)	0	
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	0	
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0	
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	0	
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	2.628	2.953
24	Mjera ukupne izloženosti	16.941	17.349
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	15,5094%	17,0202%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	15,5094%	17,0202%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	15,5094%	17,0202%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,0000%	0,0000%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađena definicija	
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	21	23

29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	8	20
30	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	16.954	17.351
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	16.954	17.351
31	Omjer finansijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	0	0
31a	Omjer finansijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	0	0

Obrazac EU LR3 - LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

	u milijunima kuna
	a
	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:
EU-2	16.458
EU-3	Izloženosti iz knjige trgovanja
EU-4	19
EU-5	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:
EU-6	16.440
EU-7	Pokrivene obveznice
EU-8	0
EU-9	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama
EU-10	7.151
EU-11	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države
EU-12	37
EU-13	Institucije
EU-14	358
EU-15	Osigurane hipotekom na nekretninama
EU-16	515
EU-17	Izloženosti prema stanovništvu
EU-18	6.065
EU-19	Trgovačka društva
EU-20	1.352
EU-21	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza
EU-22	84
EU-23	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)
EU-24	878

11 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451. a

Banka kontinuirano održava visoku razinu omjera neto stabilnih izvora financiranja kao rezultat pozamašnih dostupnih stabilnih izvora financiranja u obliku stabilnih depozita i kapitala u odnosu na potrebite stabilne izvore financiranja koji se procjenjuju temeljem ročnosti i kvalitete danih kredita i ostale imovine. Omjer neto stabilnih izvora financiranja u odnosu na 31.12.2021. godine kada je iznosio 196,33% smanjen je 30.06.2022. godine na 191,63% uglavnom zbog negativnog OCI efekata na redovni kapital kao posljedica kretanja tržišta uzrokovanih Ukrajinskom krizom i porastom inflacije što se odrazilo na kretanja cijena dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke. Potrebna stabilna sredstva financiranja povećana su za 37,578 milijuna kuna.

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 30.06.2022.

(HRK milijuna)	a	b	c	d	e
	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	0	0	0	2.808	2.808
2 Regulatorni kapital	0	0	0	2.808	2.808
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva	10.019	0	0	9.313	
5 Stabilni depoziti	5.620	0	0	4.892	
6 Manje stabilni depoziti	4.399	0	0	4.421	
7 Financiranje velikih klijenata:	2.582	87	782	1.813	
8 Operativni depoziti	0	0	0	0	
9 Ostalo financiranje velikih klijenata	2.582	87	782	1.813	
10 Međuvisne obveze	0	0	0	0	
11 Ostale obveze:	0	486	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja				13.199	
Zahtijevane stavek dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)				5	
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće	0	0	0	0	
16 Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe	0	0	0	0	
17 Prihodosni krediti i vrijednosni papiri:	1.895	926	6.231	6.496	
18 Prihodosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvi stepen na koju se primjenjuje korek. faktor od 0 %	0	0	0	0	
19 Prihodosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama	8	0	0	0	
20 Prihodosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	1.332	845	4.204	4.662	
21 Prihodosne hipoteke na nekretninama, od čega: s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	81	81	1.555	1.310	
22 Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine	26	26	463	327	
23 Međuvisna imovina	474	0	471	523	
24 Ostala imovina:	0	314	16	1 20	315

27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>		0	0
28	<i>Imovina dana kao inicialni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>		0	0
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>		1	0
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>		0	0
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>	455	13	26
32	Izvanbilančne stavke	792	273	719
33	Ukupni RSF			6.888
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)			191,62
				81%

12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Obrazac EU CR3 - Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

opis	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama	u milijunima kuna
	a	b	c	d	e	
Krediti i predujmovi	9.275	135	92	43	-	
Dužnički vrijednosni papiri	4.288	-	-	-	-	
Ukupno	13.563	135	92	43	-	
<i>od čega neprihodonosne izloženosti EU-5</i>	533	11	4	7	-	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	533	11				

Najveći dio bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti po osnovi kredita i predujmova i dužničkih vrijednostnih papira je neosiguran a dio koji je osiguran, 68% se odnosi na izloženosti osigurane kolateralom i 32% na dio izloženosti koji je osiguran financijskim jamstvima.

Osigurane izloženosti na dan 30.6.2022. godine iznosile su 135 milijuna kuna i smanjene su za 18 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2021. godine.

13 Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima

Obrasci za objavu koji obuhvaćaju informacije o izloženostima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji i o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava Banka objavljuje sukladno Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovana bolešću COVID-19 , sukladno Prilogu 3 navedenih Smjernica.

Obrazac 1 Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

Opis (u milijunima HRK)	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika			Bruto knjigovod stvena vrijednost
	Prihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja	Prihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja			
1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
2 od čega: Kućanstva	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
4 od čega: Nefinancijska društva	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0

Obrazac 2 Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija

	U milijunima HRK	Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Preostali rok do dospijeća moratorija
					≤ 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 3 mjeseca <= 9 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godine	
1	Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	1.746	397							
2	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.746	397	0	397	0	0	0	0	0
3	od čega: Kućanstva		230	0	230	0	0	0	0	0
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		126	0	126	0	0	0	0	0
5	od čega: Nefinancijska društva		158	0	158	0	0	0	0	0
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		145	0	145	0	0	0	0	0
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		120	0	120	0	0	0	0	0

Od ukupnog iznosa aktivnih kredita i predujmova kojima je odobren moratorij (397 milijuna kuna), 100% portfelja čine istekli moratoriji (397 milijuna kuna).

Obrazac 3 Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19

Opis (u milijunima HRK)	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	od čega: restrukturirani	Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	0	0	0	0
od čega: Kućanstva	0			0
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0			0
od čega: Nefinancijska društva	0			0
od čega: Mala i srednja poduzeća	0			0
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0			0