

Ne možemo napredovati ako ne
pogledamo unazad

Addiko Bank d.d. Hrvatska
Javna objava
na dan 30.6.2024.

Addiko Bank



Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Regulatorni kapital	7
3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	13
4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	17
5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	20
6 Objava primjene standardiziranog pristupa	26
7 Objava izloženosti tržišnom riziku	28
7.1 Izloženost na osnovu valutnog rizika	28
8 Objava ključnih pokazatelja	29
9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	33
10 Omjer financijske poluge	35
11 Objava likvidnosnih zahtjeva	39
12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	41
13 Popis obrazaca	42

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,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/763.

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 30. lipanj 2024. godine.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 575/2013, budući da 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 nisu materijalno značajne niti informacija koje su zaštićene ili povjerljive.

Svi podaci iskazani su u milijunima eura, osim ako je drugačije navedeno. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem.

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



Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama i sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. lipanj 2024. godine.

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 financijske poluge	Poglavlje 10 Objava omjera financijske 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 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637.

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Uredba 575/2013, članak 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 Poglavlje 3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
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 razrjeđivačkom riziku
EU CR1 Prilog XV	Članak 442. točka c, e i f	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CQ1 Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CQ7 Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CQ4(stupce a, c, e, f i g Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CQ5 (stupce a, c, e i f) Prilog XV		Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CR1-A Prilog XV	Članak 442. točka (g)	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
EU CR2 Prilog XV	Članak 442. točka (f)	Poglavlje 5 - Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom 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 Prilog XXIX	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 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637. - nastavak

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Uredba 575/2013, članak 433.a	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 financijske poluge
EU LR1, EU LR2, EU LR3 Prilog XI	Članak 451., stavak 1, točka a i b	Poglavlje 10 Objava omjera financijske 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

Zahtjevi za polugodišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Provedbenom Uredbom 2021/763

Obrazac	Provedbena Uredba 2021/763	Referenca
EU KM2	Članak 10., stavak 2	Poglavlje 8 Objava ključnih pokazatelja

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 je u prvom polugodištu 2024. 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, dodatni osnovni i dopunski kapital.

Ukupni kapital Banke na dan 30. lipnja 2024. godine iznosi 370 milijuna eura i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 358 milijuna eura i dopunskog u iznosu od 12 milijuna eura.

U odnosu na 31.12.2023. osnovni kapital je smanjen za 9 milijuna eura uslijed promjena stavke akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (i druge rezerve) i stavke ostala regulatorna usklađenja, a dopunski kapital je smanjen za 3 milijuna eura.

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“) i to na način da na pojedinačnoj osnovi održava dodatni regulatorni kapital kako bi postigla za minimalno 3,25 postotnih bodova višu stopu ukupnog kapitala.

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

Ove mjere, Banka je dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2024. godine.

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%,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucija od 0,25%
- protuciklički zaštitni sloj kapitala od 1,5%.

Na osnovu Odluke i Rješenja SRB-a od 18. siječnja 2024., Banka mora održavati u 2024. godini minimalne zahtjeve na individualnoj osnovi i to MREL - minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 22,15% od TREA-e i 5,18% od LRE.

Banka na dan 30. lipnja 2024. godine održava navedene zahtjeve iznad minimalnih iznosa, odnosno MREL iznosi 33,87%.

Obrazac 1: EU CC1 Sastav regulatornog kapitala

		u milijunima eura	
		iznosi	Iznosi na temelju referentnih brojeva / slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	340	(h)
	od čega: instrument vrste 1	340	
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	0	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	-5	
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
	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	
4	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
5	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine	0	
EU-5a	umanjena za predvidive troškove ili dividende	0	
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	335	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	0	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-5	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	0	
	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	
10	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
11		0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	

21	Odgođena 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
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos) od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente	0
23	redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0
24	Nije primjenjivo	0
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama 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
26	Nije primjenjivo	0
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0
27a	Ostala regulatorna usklađenja	-12
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-17
29	Redovni osnovni kapital	318
Dodatni osnovni kapital: instrumenti		
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	40
31	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0
32	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
EU-33b	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	0
34	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0
35		0
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	40
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja		
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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	40
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	358
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	12

47	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	0
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
48	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	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 usklađenja	12
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 usklađenja dopunskog kapitala	0
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0
58	Dopunski kapital (T2)	12
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	370
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.146
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	27,76396%
62	Osnovni kapital	31,25584%
63	Ukupni kapital	32,30284%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12,07000%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50000%
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,49000%
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50000%
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,25000%
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,00000%
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	21,0528%
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 financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te	0

	subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)		
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog 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	0	
75	Odgođena 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	
Primjenjive gornje granice za uključanje 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 uključanje 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 uključanje 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 dospjeća)	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 dospjeća)	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 dospjeća)	0	

Obrazac 2: EU CC2 Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima

u milijunima eura

		a=b	c
		Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na kraju razdoblja	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na kraju razdoblja
Imovina			Referentni dokument
1	Novac i novčana sredstva	351	(38)
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	10	(39)
3	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	4	(40)
4	Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.194	(40)
5	Investicijski vrijednosni papiri	564	(41)
6	Materijalna imovina	21	(42)
	Nekretnine, postrojenja i oprema	19	
	Ulaganja u nekretnine	1	
7	Nematerijalna imovina	8	(43)
8	Porezna imovina	15	
	Tekuća porezna imovina	0	
	Odgođena porezna imovina	15	(37)
9	Ostala imovina	4	(45)
10	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	(46)
Ukupna imovina		2.171	
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1	(47)
2	Depoziti kreditnih institucija	23	(48)
3	Depoziti komitenata	1.607	(48)
4	Uzeti zajmovi	18	(48)
5	Subordinirani dug	30	(48)
6	Ostale financijske obveze	18	(48)
7	Rezerviranja	73	(49)
8	Tekuće porezne obveze	0	
9	Ostale obveze	9	(50)
Ukupne obveze		1.778	
1	Dionički kapital	340	(51)
2	Dodatni osnovni kapital	40	(51)
3	Zakonske i ostale rezerve	18	(51)
4	Rezerva fer vrijednosti	-22	(51)
5	Akumulirana dobit	18	(51)
Ukupno kapital i rezerve		393	

Ukupna imovina smanjena je za 34 milijuna u odnosu na 31.12.2023., kao rezultat smanjenja stavki novac i novčana sredstva (73 milijuna), te povećanja stavke zajmovi i potraživanja od komitenata (41 milijun).

Ukupne obveze u odnosu na 31.12.2023. su smanjene za 45 milijuna eura i to kao rezultat smanjenja iznosa depozita komitenata za 36 milijuna eura i smanjenje iznosa ostalih obveza za 6 milijuna eura.

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 kolaterala (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 3: EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

u milijunima eura

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU - Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)				1.4.				
EU - Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)				1.4.				
SA-CCR (za izvedenice)	1	2		1.4.	3	3	3	2
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 financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)								
Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					11	1	1	0
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima								
Ukupno					14	4	4	2

Izloženost prije smanjenja kreditnog rizika iznosi 14 milijuna eura što je za 5 milijuna eura više u odnosu na kraj 2023. godine, kao posljedica povećanja poslovanja s izvedenicama, a i kolaterala putem repo ugovora. Ukupna izloženost kreditnom riziku smanjena je za 2 milijuna eura u odnosu na kraju 2023. godine. Navedeno smanjenje izloženosti najvećim je dijelom rezultat gotovo jednakog obujma poslovanja izvedenicama, ali smanjenjem transakcija s 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 4: EU CCR2 Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

	u milijunima eura	
	Vrijednost izloženosti	RWEA
Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)	-	-
ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)	-	-
Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	4	1
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	4	1

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 1 milijuna eura na 30. lipnja 2024. godine predstavlja povećanje iznosa od 1 milijuna eura u odnosu na kraj 2023. godine.

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

u milijunima eura

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	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	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
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	2	0	0	0	2	0	0	0	4

Ukupna vrijednost izloženosti prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika na 30.06.2024. godine iznosi 4 milijuna eura i smanjena je za 1 milijun eura u odnosu na 31.12.2023. godine, a najveća promjena odnosi se na smanjenje izloženosti prema institucijama za 2 milijuna eura. Pritom je izloženost prema trgovačkim društvima u istom promatranom razdoblju povećana za 1 milijun eura i na 30.06.2024. iznosi 2 milijuna eura.

Obrazac 6: EU CCR5 Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

u milijunima eura

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 kolaterala				Fer vrijednost danog kolaterala				Fer vrijednost primljenog kolaterala				Fer vrijednost danog kolaterala																			
	Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen									
Gotovina - domaća valuta	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Gotovina - ostale valute	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Domaći državni dug	0		0		0		0		0		0		0		0		4		0		0		0									
Ostali državni dug	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		7		0									
Dug državnih agencija	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Korporativne obveznice	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Vlasnički vrijednosni papiri	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Ostali kolaterali	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0									
Ukupno	0		0		0		0		0		0		0		4		0		7		0		0									

Banka u kolateralnim sporazumima koristi visoko likvidne 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. Kolaterali korišteni u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, fer vrijednost primljenog kolaterala korištenog u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima povećana je s iznosa od 1 milijuna eura na kraju 2023. godine na iznos od 4 milijuna. Fer vrijednost danog kolaterala korištenog u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, povećana je za 7 milijuna eura kao rezultat ugovorene repo transakcije na 30.06.2024. godine.

4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala

Objava u skladu s člankom 440. Uredbe

Sukladno članku 440. Uredbe, Banka objavljuje informacije u vezi s ispunjenjem zahtjeva za protuciklički zaštitni sloj kapitala iz glave VII. Poglavlja 4. Direktive 2013/36. Banka objavljuje informacije o:

- geografskoj distribuciji kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja
- iznosu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

Obrazac 7: EU CCyB1 Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

u milijunima eura

Raščlamba prema zemlji:	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m	
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti - Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje		Ukupna vrijednost izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje		Ukupno		Iznosi izloženosti i ponderirani rizikom		Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)		Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)					
HRVATSKA	1.208	0	0	0	0	1.208	72	0	0	0	72	906	99,0951%	1,4900%												
SAD	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	0,5836%	0,0000%													
NJEMAČKA	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,1512%	0,0000%													
Ostale zemlje	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,1701%	0,0000%													
Ukupno	1.216	0	0	0	0	1.217	73	0	0	73	914	100,0000%														

Ukupna izloženost je povećana za 33 milijuna eura u odnosu na 31.12.2023. i iznosi 1.217 milijuna eura te gotovo cijeli iznos izloženosti se odnosi na kreditne izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom. Od ukupne kreditne izloženosti, 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.

U raščlambu 'Ostale zemlje' uključene su izloženosti prema zemljama u kojima Banka ima relevantne kreditne izloženosti manje od 1 milijun eura.

Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja za sve zemlje iznosi 0,00% osim za slijedeće države: Hrvatska (1,5% od 30.06.2024.), Njemačka (0,75% od 01.02.2023.), Belgija (0,5% od 01.04.2024.), Bugarska (2% od 1.10.2023.), Češka (1,75% od 1.4.2024.), Litva (1% od 01.10.2023.) Slovačka (1,5% od 01.08.2023.), Norveška (2,5% od 31.03.2023.), Nizozemska (2% od 31.05.2024.) Danska (2,5% od 31.03.2023), Estonija (1,5% od 01.12.2023), Luksemburg (0,5% od 1.1.2021.), Island (2,5% od 15.03.2024.) Rumunjska (1% od 23.10.2023.) Cipar (1% od 02.06.2024.), Slovenija (0,5% od 31.12.2023.) i Švedska (2% od 22.06.2023.), Francuska (1% od 02.01.2024.), Irska (1,5% od 07.06.2024).

Obrazac 8: EU CCyB2 Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

(u milijunima eura)		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.146
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,4900%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	17

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Banku na dan 30.06.2024. godine iznosi 1,49% dok je na 31.12.2023. iznosila 0,98%.

5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

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

Obrazac 9: EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos												u milijunima eura		
	Prihodonosne izloženosti						Neprihodonosne izloženosti						Akumulirani djetomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija			Akumulirana umanjena 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 3	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 3	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 3					
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	301	301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni i predujmovi	1.205	1.056	150	43	0	43	-12	-4	-9	-38	0	-38	-10	191	2
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
<i>Kreditne institucije</i>	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	12	11	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva od čega MSP-ovi</i>	414	357	56	21	0	21	-6	-2	-4	-20	0	-20	-1	38	0
<i>Kućanstva</i>	398	345	53	12	0	12	-5	-2	-4	-11	0	-11	0	31	0
Dužnički vrijednosni papiri	587	584	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	547	547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	35	32	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obrazac 9: EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije - nastavak

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti -			Neprihodonosne izloženosti -				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			
Izvanbilančne izloženosti	204	193	11	2	0	2	-1	-1	-1	-2	0	-2	0	5	0
<i>Središnje banke</i>	0	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
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	113	105	8	2	0	2	-1	0	0	-1	0	-1		5	0
<i>Kućanstva</i>	90	87	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Ukupno	2.298	2.134	164	46	0	46	-14	-4	-9	-40	0	-40	-10	196	2

Ukupna izloženost Banke na 30. 06.2024. iznosi 2.344 milijuna eura te je smanjena za 36 milijuna eura u odnosu na 31. prosinca 2023. godine. Pri tome je udio neprihodonosnih izloženosti iznosio 2% ukupne izloženosti Banke te se zadržao na istoj razini kao na kraju 2023. godine.

Udio bruto neprihodonosnih kredita u ukupnim kreditima i predujmovima izračunat na način da se iz brojnika i nazivnika isključe krediti i predujmovi klasificirani kao namijenjeni prodaji, sredstva u središnjim bankama i drugi depoziti po viđenju je smanjen i na 30.6.2024. godine iznosi 3,47% dok je na 31.12.2023. godine iznosio 3,65%.

Obrazac 10: EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja		
		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
Kredit i predujmovi	10	17	17	17	-1	-16	4	0
<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 financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	5	14	14	14	0	-13	2	0
<i>Kućanstva</i>	5	3	3	3	0	-3	3	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	10	17	17	17	-1	-16	4	0

Na 30.6.2024. godine prihodonosne restrukturirane izloženosti iznose 10 milijuna eura što je za 1 milijun eura manje nego na 31.12.2023. godine. Smanjenje se odnosi na sektor Kućanstva gdje je iznos prihodonosnih restrukturiranih izloženosti u promatranom razdoblju je smanjen za 1 milijun eura.

Neprihodonosne restrukturirane izloženosti na 30.6.2024. godine iznose 17 milijuna eura što je povećanje od 7 milijuna eura u odnosu na 31.12.2023. godine, a sukladno povećanju izloženosti i akumulirano umanjene vrijednosti neprihodonosnih restrukturiranih izloženosti povećano je za 8 milijuna eura u odnosu na kraj 2023. godine.

Obrazac 11: EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

u milijunima eura

	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	1	0
<i>Stambene nekretnine</i>	1	0
<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	1	0

Vrijednost preuzetih kolaterala na dan 30.6.2024. iznosi 1 milijun eura, što je jednako vrijednosti preuzetih kolaterala na 31.12.2023. godine.

Obrazac 12: EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega neprihodonosne		od čega koje podliježu umanjenu vrijednosti				
		od čega u statusu neispunjavanja obveza					
Bilančne izloženosti	2.137	43	43	2.137	-51		0
Hrvatska	1.866	43	43	1.866	-51		0
Republika Srbija	49	0	0	49	0		0
Rumunjska	47	0	0	47	0		0
Bugarska	32	0	0	32	0		0
SAD	28	0	0	28	0		0
Italija	28	0	0	28	0		0
Velika Britanija	21	0	0	21	0		0
Slovačka	20	0	0	20	0		0
Mađarska	18	0	0	18	0		0
Njemačka	12	0	0	12	0		0
Poljska	8	0	0	8	0		0
Irska	3	0	0	3	0		0
Kanada	2	0	0	2	0		0
Belgija	1	0	0	1	0		0
Druge zemlje	2	0	0	2	0		0
Izvanbilančne izloženosti	206	2	2			-3	
Hrvatska	206	2	2			-3	
Druge zemlje	0	0	0			-0	
Ukupno	2.344	46	46	2.137	-51	-3	0

88% ukupne bruto izloženosti na 30.6.2024. godine se odnosi na izloženost u Republici Hrvatskoj. Izloženost u statusu neispunjavanja obveza je ostala na istoj razini kao na 31.12.2023. godine te je iznosila 46 milijuna eura.

U retku „Druge zemlje“ za bilančne izloženosti s iznosom izloženosti manjem od 1 milijun eura, ubrajaju se: Francuska, Austrija, Republika Crna Gora, Švedska, Bosna i Hercegovina, Norveška, Island, Slovenija, Katar, Nepal, Kosovo, Indija, Makedonija, Indonezija, Filipini, Albanija, Litva, Bangladeš, Češka, Turska, Južnoafrička Republika, Uzbekistan, Nizozemska, Egipat, Moldavija, Republika, Ukrajina, Peru, Liberija, Rusija, Maršalovi Otoci, Tajland, Meksiko, Grčka, Kolumbija, Australija, Kina, Tunis, Izrael, Španjolska, Argentina, Vijetnam, Brazil, Kirgistan, Gruzija, Švicarska, Nigerija, Pakistan, Kenija, Azerbajdžan, Venezuela, Senegal, Tajvan, Kineska Provincija, Tadžikistan, Madagaskar, Monako, Kazahstan i Letonija.

U „Druge zemlje“ za izvanbilančne izloženosti uključene su izloženosti u iznosu manjem od 1 milijun eura, a ubrajaju se: Slovenija, Bosna i Hercegovina, Republika Srbija, Njemačka, Makedonija, Nepal, Italija, Austrija, Indija, Kosovo, Nizozemska, Švedska, Bangladeš, Mađarska i Velika Britanija.

Obrazac 13: EU CQ5 Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po djelatnostima

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenu vrijednosti		
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	14	0	0	14	0
Rudarstvo i vađenje	2	0	0	2	0
Prerađivačka industrija	95	11	11	95	-12
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	0	0
Opskrba vodom	6	0	0	6	0
Građevinarstvo	84	3	3	84	-4
Trgovina na veliko i na malo	113	4	4	113	-6
Prijevoz i skladištenje	29	0	0	29	-1
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	20	1	1	20	-1
Informacije i komunikacije	14	0	0	14	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0
Poslovanje nekretninama	5	0	0	5	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	30	0	0	30	-1
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14	0	0	14	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0
Obrazovanje	2	0	0	2	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	0	0	3	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	3	0	0	3	0
Ostale uslužne djelatnosti	1	0	0	1	0
Ukupno	435	21	21	435	-26

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti najzastupljenije djelatnosti su: Trgovina na veliko i malo (26,02%), Prerađivačka industrija (21,91%) te Građevinarstvo (19,28%). U strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza najzastupljenije su djelatnosti: Prerađivačka industrija (51,9%), Trgovina na veliko i malo (21,34%) i Građevinarstvo (15,77%).

Obrazac 14: EU CR1-A Dospijeće izloženosti

u milijunima eura

	Po viđenju	Neto vrijednost izloženosti			Bez navedenog dospijeća	Ukupno
		<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina		
Kredit i predujmovi	0	157	612	417	13	1.198
Dužnički vrijednosni papiri	0	69	355	164	0	587
Ukupno	0	226	967	580	13	1.786

Od ukupnog iznosa izloženosti 67% se odnosi na dospijeće izloženosti do 5 godina, a 33% na dospijeće veće od 5 godina, što je u skladu sa strategijom banke koncentriranom na potrošačko financiranje s kraćim rokovima dospijeća te izlazak iz dugoročnog financiranja privatnih osoba i poduzeća.

Obrazac 15: EU CR2 Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	44
Priljevi u neprihodonosne portfelje	13
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-14
Odljev s osnove otpisa	-2
Odljev s druge osnove	-11
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	43

Priljevi u neprihodonosni portfelj u iznosu od 13 milijuna eura kompenzirani su efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodonosnog portfelja), odljevima iz neprihodonosnog portfelja u iznosu od 14 milijuna eura što je u konačnici pridonijelo smanjenju neprihodonosnih kredita i predujmova u iznosu od 1 milijun eura u odnosu na 31. prosinca 2023. godine.

6 Objava primjene standardiziranog pristupa

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

Obrazac 16: EU CR4 Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

u milijunima eura

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvan bilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvan bilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	806	0	806	0	68	8,4607%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3	0	3	0	1	45,1473%
3 Subjenti javnog sektora	6	0	8	0	0	0,1689%
4 Multilateralne razvojne banke	17	0	17	0	0	0,0000%
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0000%
6 Institucije	44	0	44	0	16	35,3894%
7 Trgovačka društva	72	62	70	33	83	81,2925%
8 Stanovništvo	1.033	141	1.032	21	721	68,4118%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	55	0	55	0	19	34,9305%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5	1	5	0	5	100,9156%
11 Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	150,0181%
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,0000%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,0000%
14 Subjenti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0,0000%
15 Vlasnička ulaganja	6	0	6	0	6	100,0000%
16 Ostale stavke	107	0	106	0	78	74,1743%
17 UKUPNO	2.152	204	2.150	54	997	45,2473%

Obrazac 17: EU CR5 Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															u milijunima eura	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	12500%	Ostalo	Ukupno	Od čega bez rejtinga
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Središnje države ili središnje banke	664	0	0	0	8	0	0	0	0	44	0	0	0	0	91	806	0
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	3	3
3 Subjkti javnog sektora	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0
4 Multilateralne razvojne banke	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	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	23	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	47	15
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	0	0	0	0	104	104
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	1.053	0	0	0	0	0	0	1.053	1.053
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	55
10 Izloženosti sa statusom neispunjanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	5	5
11 Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	6	0	0	0	0	0	6	6
16 Ostale stavke	50	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	15	0	0	0	106	106
17 UKUPNO	738	0	0	0	33	55	23	0	1.053	201	0	15	0	0	91	2.208	1.346

7 Objava izloženosti tržišnom riziku

Članak 445. Uredbe

Obrazac 18: EU MR1 Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

u milijunima eura

	a Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	2
Rizik kapitala (opći i specifični)	
Valutni rizik	1
Robni rizik	
Opcije	
Pojednostavnjeni pristup	
Delta-plus pristup	
Pristup scenarija	
Sekuritizacija (specifični rizik)	
Ukupno	3

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 3 milijuna eura na 30.06.2024. godine predstavlja povećanje za iznos od 2 milijun eura u odnosu na kraj 2023. godine zbog povećanja rizikom ponderirane imovine za kamatni rizik kao posljedica veće kreditne izloženosti, dok je iznos valutnog rizika ostao nepromijenjen u odnosu na 31.12.2023. 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%.

Banka nema kapitalnih zahtjeva za izloženost na osnovu valutnog rizika na dan 30. lipnja 2024. godine.

Tablica : Valutni rizik

u milijunima eura

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		Kapitalni zahtjevi	Ukupan iznos izloženosti riziku
	Duge	Kratke		
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	160	159	0	1

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 2024. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Ukupni kapital Banke na 30.06.2024. iznosi 370 milijuna eura. Stopa ukupnog kapitala iznosi 32,30%, a ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a iznose 11,25%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 3,25%. Dodatni regulatorni kapital banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Omjer financijske poluge i dalje je visok i iznosi 16,33%.

Banka nema dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

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 prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Obrazac 19: EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje

u milijunima eura

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
Dostupni regulatorni kapital (nerevidirani iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	318	323	327	299	304
2	Osnovni kapital	358	363	367	339	344
3	Ukupni kapital	370	376	382	355	362
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.146	1.140	1.128	1.108	1.083
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	27,7640%	28,3360%	29,0367%	26,9561%	28,0193%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	31,2558%	31,8456%	32,5837%	30,5660%	31,7115%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	32,3028%	33,0291%	33,9124%	32,0547%	33,3736%
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 (%)	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,4900%	0,9800%	0,9800%	0,5000%	0,5000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,2500%	0,2500%	0,5000%	0,5000%	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,7400%	5,2300%	5,4800%	5,0000%	5,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,9900%	16,4800%	16,7300%	16,2500%	16,2500%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	21,0528%	21,7791%	22,6624%	22,7086%	21,6912%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	2.193	2.219	2.252	2.299	2.205
14	Omjer financijske poluge (%)	16,3265%	16,3571%	16,3157%	14,7341%	15,58%

Obrazac 19: EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
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 (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	870	887	914	911	883
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	320	314	312	324	338
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	46	44	41	53	62
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	274	270	271	271	276
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	317,3588%	328,3763%	336,7125%	335,8394%	320,1722%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.727	1.711	1.765	1.803	1.781
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	978	972	951	971	934
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	176,6006%	175,9755%	185,6372%	185,6462%	190,7123%

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 72,6% na dan 30.6.2024., prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Sukladno članku 10. Objava sanacijskih subjekata o ključnim pokazateljima i zahtjevima o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama, stavak 2. Uredbe 2021/763, - Subjeki koji se smatraju sanacijskim subjektima koji nisu ni GSV institucije niti dio GSV, Banka objavljuje informacije propisane u članku 45.i stavku 3. točkama (a) i (c) Direktive 2014/59/EU.

Obrazac 20: EU KM2 Ključni pokazatelji - MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija

		u milijunima eura					
		a	b	c	d	e	f
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)				
		30.6.2024.	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze, omjeri i komponente							
1	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze	388					
EU-1a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	388					
2	Ukupni iznos izloženosti riziku sanacijske grupe (TREA)	1.146					
3	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	33,8748%					
EU-3a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	33,8748%					
4	Mjera ukupne izloženosti sanacijske grupe	2.193					
5	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	17,6944%					
EU-5a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	17,6944%					
6a	Primjenjuje li se izuzeće za podređenost iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (izuzeće 5 %)						
6b	Ukupni iznos dopuštenih instrumenata nepodređenih prihvatljivih obveza ako je primijenjeno izuzeće zbog podređenosti u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (maksimalno izuzeće 3,5 %)						
6c	Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće za podređenost u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iznos izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje je priznato u retku 1, podijeljeno s iznosom izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje bi bilo priznato u retku 1 da nije primijenjeno ograničenje (%)						
Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)							
EU-7	MREL izražen kao postotak iznosa TREA	22,1500%					
EU-8	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	22,1500%					
EU-9	MREL izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,1800%					
EU-10	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	5,1800%					

Regulatorni kapital i prihvatljive obveze na 30.6.2024. godine iznose 388 milijuna eura, a ukupni iznos izloženosti riziku (TREA) 1.146 milijuna eura.

Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) na izvještajni datum je 22,15%, a regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak TREA iznosi 33,87%.

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 financijskih 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 umanjuje 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 umanjuje se za zbroj pozicija u izvedenicama - pasivne strane po svakom vremenskom razredu kako bi se dobila neto pozicija na osnovi izvedenica. Ukupna neto kamatno osjetljiva pozicija jest zbroj neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima, neto pozicija na osnovi izvedenica, 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 naposljetku treba doseći 0% za dospijeća od 20 godina i više. Ako su zabilježene stope niže od trenutne 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 za tu valutu u osnovnom scenariju. Učestalost mjerenja 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 važećim EBA smjernica o IRRBB, 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 21: EU IRRBB1 Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

u milijunima eura

Nadzorni scenariji šoka	a		b		c		d	
	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala		Promjena neto kamatnog prihoda		Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje	
	Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje		Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje	
Paralelni šok rasta	-19	-23	0	0			2	
Paralelni šok pada	23	13	0	0			-2	
Šok nakošenja	5	1						
Šok izravnjanja	-7	-6						
Rast kratkoročnih kamatnih stopa	-12	-13						
Pad kratkoročnih kamatnih stopa	15	7						

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 5,2%, dok omjer promjene ekonomske vrijednosti i osnovnog kapitala iznosi 5,4%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednosti 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 0 milijuna eura na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja smanjenog iznosa u odnosu na kraj 2023. godine. Paralelni šok pada oblikuje učinak od 0 milijuna eura na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -2 milijuna eura na kraju 2023. godine.

10 Omjer financijske poluge

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

Obrazac 22: EU LR1 LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

		u milijunima eura
EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	2.171
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 priznata 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 trgovanja	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	3
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	8
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	58
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-14
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	-33
13	Mjera ukupne izloženosti	2.193

Obrazac 23: EU LR2 - LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima eura

EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a 30.6.2024	b 31.12.2023
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	2.148	2.195
2	Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	2	3
3	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
4		0	0
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-13	-13
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-17	-6
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	2.120	2.179
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	1	3
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 povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	3	5
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) (pojednostavnjeni 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 (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboci i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
12		0	0
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	4	8
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 (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	4	4
15		8	0
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0	0
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	0
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	11	4
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	206	211
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-149	-151

21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-1	-1
22	Izvanbilančne izloženosti	58	61
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	0	0
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Ulaganja javnog sektora)	0	0
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Promotivni krediti)	0	0
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	0
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	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	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	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	358	367
24	Mjera ukupne izloženosti	2.193	2.252
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	16,3265%	16,3157%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	16,3265%	16,3157%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	16,3265%	16,3157%
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 (%)	0,0000%	0,0000%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađena definicija	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	4	4
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	4	4
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	2.193	2.252
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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	2.193	2.252
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim	16,3238%	16,3157%

	<p>papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)</p> <p>Omjer financijske 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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)</p>		
31a		16,3238%	16,3157%

Obrazac 24: EU LR3 - LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

		u milijunima eura
		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	2.138
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	1
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	2.137
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	814
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	3
EU-7	Institucije	44
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	55
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.033
EU-10	Trgovačka društva	72
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	112

11 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451.a, stavak 2 Uredbe

Obrazac 25: EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 30.06.2024.

(u milijunima eura)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost
		a Bez roka dospijea	b < 6 mjeseci	c 6 mjeseci do 1 godine	d ≥ 1 godina	
u milijunima eura						
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	0	0	0	370	370
2	Regulatorni kapital	0	0	0	370	370
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4	Depoziti stanovništva		1.327	0	0	1.232
5	Stabilni depoziti		763	0	0	725
6	Manje stabilni depoziti		564	0	0	508
7	Financiranje velikih klijenata:		317	3	14	125
8	Operativni depoziti		0	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		317	3	14	125
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	0	91	0	0	0
12	NSFR obveza po izvedenicama	1				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					1.727
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					0
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		247	153	905	943
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korek. faktor od 0 %		0	0	0	0
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		4	0	0	0
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		190	144	696	759
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		0	0	0	0
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		8	8	143	120

23	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		3	3	49	35
24	<i>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</i>		44	1	66	64
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:	0	39	2	4	25
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				0	0
28	<i>Imovina dana kao inicijalni 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>		38	2	4	25
32	Izvanbilančne stavke		83	27	96	10
33	Ukupni RSF					978
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					176,6006 %

12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Obrazac 26: EU CR3 Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

u milijunima eura

	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
Kredit i predujmovi	1.242	7	5	2	0
Dužnički vrijednosni papiri	587	0	0	0	
Ukupno	1.829	7	5	2	0
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	43	0	0	0	0
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	43	0			

Najveći dio bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti po osnovi kredita i predujmova i dužničkih vrijednosnih papira je neosiguran, a od dijela koji je osiguran 66% se odnosi na izloženosti osigurane kolateralom i 34% na dio izloženosti osigurane financijskim jamstvima.

13 Popis obrazaca

Obrazac 1: EU CC1 Sastav regulatornog kapitala	8
Obrazac 2: EU CC2 Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima	12
Obrazac 3: EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	13
Obrazac 4: EU CCR2 Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	14
Obrazac 5: EU CCR3 Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	15
Obrazac 6: EU CCR5 Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	16
Obrazac 7: EU CCyB1 Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	18
Obrazac 8: EU CCyB2 Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju.....	19
Obrazac 9: EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	20
Obrazac 10: EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti.....	22
Obrazac 11: EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	23
Obrazac 12: EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	23
Obrazac 13: EU CQ5 Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po djelatnostima	24
Obrazac 14: EU CR1-A Dospijeće izloženosti	25
Obrazac 15: EU CR2 Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	25
Obrazac 16: EU CR4 Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	26
Obrazac 17: EU CR5 Standardizirani pristup.....	27
Obrazac 18: EU MR1 Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	28
Obrazac 19: EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje	30
Obrazac 20: EU KM2 Ključni pokazatelji - MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija	32
Obrazac 21: EU IRRBB1 Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	34
Obrazac 22: EU LR1 LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	35
Obrazac 23: EU LR2 - LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge.....	36
Obrazac 24: EU LR3 - LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti).....	38
Obrazac 25: EU LIQ2 Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 30.06.2023.	39
Obrazac 26: EU CR3 Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	41