



Javna objava na dan 30. rujna 2020.

Zagreb, prosinac 2020.

Sadržaj

1	Uvod	3
2	Opseg primjene	4
3	Regulatorni kapital	5
4	Zaštitni slojevi kapitala	10
5	Kapitalni zahtjevi	11
6	Omjer financijske poluge	14

Popis tablica

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, Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe EU i Smjernicama o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. rujna 2020. godine.

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

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

Članak Uredbe 575/2013	Naziv tablice	Referenca
436.	Opseg primjene	Poglavlje 2 - Opseg primjene
437.	Regulatorni kapital	Poglavlje 3 - Regulatorni kapital
438.	Kapitalni zahtjevi	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi
440.	Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 4 - Zaštitni slojevi kapitala
451.	Financijska poluga	Poglavlje 6 - Financijska poluga

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz Smjernica EBA-e o zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe (EBA GL/2016/11 i EBA GL/2017/01)

Smjernice EBA GL tablice	Naziv tablice	Referenca
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	Poglavlje 5 - Kapitalni zahtjevi

2 Opseg primjene

Objava u skladu s člankom 436. Uredbe

Addiko Bank d.d. Zagreb, je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč.

Addiko Bank AG je 12. srpnja 2019. godine izlistana na Bečkoj burzi što je smanjilo vlasnički udio Al Lake (Luxembourg) S.à r.l., kompanije čiji su posredni vlasnici Advent International i Europska banka za obnovu i razvoj („EBRD“) na 44,99%, dok se ostatak dionica našao u slobodnoj prodaji.

U veljači 2020. godine, DDM Invest III AG preuzeo je 9,9% udjela od Al Lake uz mogućnost daljnjeg stjecanja 10,1% udjela, a koje podliježe odobrenju regulatora.

Na 30.9.2020. ostali značajni dioničari za Addiko Bank AG uključuju Europsku banku za obnovu i razvoj EBRD (8,4% udjela), Wellington Management Group LLP (7,18% udjela) i MW Funds PTE.LTD (5,0% udjela). Oko 58,4% dionica Banke je u slobodnoj prodaji.

Djelatnost

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine. Dozvola obuhvaća, ali nije ograničena na sljedeće aktivnosti:

- zaprimanje depozita u domaćoj valuti i devizama,
- davanje kredita u domaćoj valuti i devizama,
- kupnja i prodaja domaće valute i deviza,
- otvaranje nostro računa u inozemstvu,
- transakcije s vrijednosnim papirima, plemenitim metalima i mjenicama, u Hrvatskoj i inozemstvu,
- izvođenje domaćih i stranih plaćanja, i
- izdavanje garancija i akreditiva klijentima.

Banka nema razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe budući nema uključenih subjekata u konsolidaciju.

Banka nema institucija u vlasništvu kojima je nadređena.

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu društava kćeri.

Banka nema društva kćeri koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, a čiji je regulatorni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

Banka ne objavljuje informacije iz obrasca EU LI 3 pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt) budući da nema institucija u vlasništvu kojima je nadređena.

3 Regulatorni kapital

Objava u skladu s člankom 437. Uredbe

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 tijekom 2020. 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, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke, iznosa izloženosti riziku za namiru/isporku, iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik, iznosa izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i iznosa izloženosti povezanog s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital.

Redovni osnovni kapital uključuje dionički kapital nastao izdavanjem običnih dionica, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale rezerve i prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati, usklađenje za iznose koji se odnose na bonitetne filtre te umanjenje za nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ostala prijelazna usklađenja.

U dopunski kapital uključeni su hibridni instrumenti koji zadovoljavaju uvjete za priznavanje.

Regulatorni kapital na dan 30. rujna 2020. godine iznosi 2.619,3 milijuna kuna i u odnosu na 30. lipnja 2020. godine, smanjen je za 52 milijuna kuna uslijed povećanja osnovnog kapitala za 1,1 milijuna kuna i redovne amortizacije dopunskog kapitala za 53,1 milijuna kuna.

Tablica 1: Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala, na dan 31. prosinca 2019. godine i 30. rujna 2020. godine:

	31.12. 2019.			30.09.2020.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup 1	4,5%	6,0%	8,0%	4,5%	6,0%	8,0%
Kapitalni zahtjev za Stup 2	3,7%	3,7%	3,7%	4,3%	4,3%	4,3%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	8,2%	9,7%	11,7%	8,8%	10,3%	12,3%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	3,0%	3,0%	3,0%	1,5%	1,5%	1,5%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Sveukupni kapitalni zahtjev	13,7%	15,2%	17,2%	12,8%	14,3%	16,3%

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 2020. godinu, Banka je u obvezi prema Odluci HNB-a održavati dodatnih 4,3% (2019.: 3,7%) 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, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik i protuciklički zaštitni sloj kapitala.

Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30. rujna 2020.

u milijunima kuna	30.09.2020.
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	2.558,9
od čega: redovne dionice	2.558,9
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	194,8
Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	2.753,7
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-175,3
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-68,9
Prazno polje u EU-u	0,0
Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-46,6
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-290,8
Redovni osnovni kapital (CET1)	2.462,9
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti	
Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0,0
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja	
Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.462,9
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije	
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	156,4
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0,0
Dopunski kapital (T2)	156,4
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.619,3
Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.379,9
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,73%
Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,73%
Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,23%

Tablica 3: Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koji je Banka izdala

	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital
1. Izdavatelj	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
2. Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHYBARA0003	NP
3. Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko
Regulatorni tretman		
4. Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
5. Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
6. Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7. Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
8. Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u HRK, na zadnji datum izvještavanja)	2.558.898.150	156.378.491
9. Nominalni iznos instrumenta	2.558.898.150	1.045.960.162
9.a Cijena izdanja	Nominalna vrijednost dionice HRK 4.000,00	NP
9.b Otkupna cijena	NP	NP
10. Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obveze - amortizirani trošak
11. Izvorni datum izdavanja	Prvo izdanje 08.03.1996, dodatna naknadna izdanja	27.05.2009.
12. Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	S dospjećem
13. Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	30.06.2021.
14. Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP
15. Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP
16. Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi/dividende		
17. Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva dividenda	Promjenjiva kamatna stopa
18. Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	6-mjesečni EURIBOR + 4,24%
19. Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
20.a Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
20.b Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
21. Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22. Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	NP
23. Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP	NP
24. Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP
25. Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
26. Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
27. Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP

Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koji je Banka izdala (nastavak)

	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital
28. Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP
29. Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP
30. Značajke smanjenja vrijednosti	zakonski pristup	po dospijeću / pretvaranje u dionički kapital
31. U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja	NP
32. U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično	NP
33. U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	NP
34. U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP
35. Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje	isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima
36. Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NE	NP
37. Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP

NP" nije primjenjivo

4 Zaštitni slojevi kapitala

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% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% i
- protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0%.

Tablica 4: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

	30.06.2020.	30.09.2020.
Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	10.629,8	10.379,9
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	0	0

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Banku na dan 30.09.2020. godine iznosi 0,00%.

Kako je utvrđeno člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama te stavkom 1. članka 130. Direktive 2013/36/EU, protuciklički zaštitni sloja kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

5 Kapitalni zahtjevi

Objava u skladu s člankom 438. Uredbe

Addiko bank d.d. izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU, koristeći pritom standardizirani pristup za:

- kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke,
- rizik za namiru / isporuku,
- pozicijski, valutni i robni rizik,
- riziku za operativni rizik.

Na dan 30. rujna 2020. godine izloženost ponderirana **kreditnim rizikom** iznosila je 9.142,9 milijuna kuna, što je za 212,1 milijuna kuna manje u odnosu na stanje 30. lipnja 2020. godine.

Najznačajnije promjene izloženosti i utjecaj na smanjenje izloženosti ponderirane kreditnim rizikom zabilježene su na kategorijama izloženosti:

- smanjenje izloženosti prema stanovništvu za 101 milijun kuna,
- smanjenje izloženosti prema trgovačkim društvima za 68 milijuna kuna,

Izloženost **tržišnom riziku** na dan 30. rujna 2020. iznosila je 50,3 milijuna kuna, što je za 38,2 milijuna kuna manje nego 30. lipnja 2020. godine.

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi standardizirani pristup prema kojemu svoje aktivnosti raspoređuje u poslovne linije te kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava kao trogodišnji prosjek zbroja godišnjih kapitalnih zahtjeva za sve poslovne linije. Godišnji kapitalni zahtjev za svaku poslovnu liniju izračunava se kao umnožak propisanog beta faktora (posebni postotci za svaku poslovnu liniju u rasponu od 12% do 18%) i dijela relevantnog pokazatelja raspoređenog u pripadajuću poslovnu liniju. Aktivnosti se raspoređuju u poslovne linije na način koji osigurava sveobuhvatnost i međusobnu isključivost. Ukupna izloženost operativnom riziku izračunava se na način da se dobiveni kapitalni zahtjev množi sa 12,5.

Izloženost **operativnom riziku** i na dan 30. rujna 2020. godine iznosila je 1.184 milijuna kuna kao i na 30. lipnja 2020.

Od ukupnih kapitalnih zahtjeva koji na dan 30. rujna 2020. godine iznose 830 milijuna kuna, 88% se odnosi na kapitalne zahtjeve po osnovi izloženosti za kreditni rizik, kreditnih rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizike te slobodne isporuke, a 11% ukupnih kapitalnih zahtjeva se odnosi na zahtjeve za operativni rizik.

Tablica 5: Iznos izloženosti ponderiran rizikom i kapitalni zahtjevi na dan 30. rujna 2020. godine

IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM I KAPITALNI ZAHTJEVI (u milijunima kuna)	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Kapitalni zahtjevi
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	9.142,9	731,4
Standardizirani pristup	9.142,9	731,4
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	9.142,9	731,4
Središnje države ili središnje banke	547,0	43,8
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	35,3	2,8
Subjekti javnog sektora	0,3	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0
Međunarodne organizacije	0,0	0,0
Institucije	544,5	43,6
Trgovačka društva	3.057,0	244,6
Stanovništvo	3.716,7	297,3
Osigurane nekretninama	261,7	20,9
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	236,5	18,9
Visokorizične stavke	158,9	12,7
Pokrivene obveznice	0,0	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,0	0,0
Vlasnička ulaganja	39,3	3,1
Ostale stavke	545,5	43,6
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	50,3	4,0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	50,3	4,0
Dužnički instrumenti kojima se trguje	37,4	3,0
Vlasnički instrument	0,0	0,0
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	0,0	0,0
Bilješka: CIU isključivo uložen u dužničke instrumente kojima se trguje	0,0	0,0
Bilješka: CIU isključivo uložen u vlasničke instrumente ili u mješovite instrumente	0,0	0,0
Strane valute	12,9	1,0
Roba	0,0	0,0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0,0	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	1.183,7	94,7
Jednostavni pristup operativnom riziku	0,0	0,0
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	1.183,7	94,7
Napredni pristupi operativnom riziku	0,0	0,0
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	0,0	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	2,9	0,2
Napredna metoda	0,0	0,0
Standardizirana metoda	2,9	0,2
Na temelju metode originalne izloženosti	0,0	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	10.379,9	830,4

Tablica 6: EU OV1 pregled rikom ponderirane imovine

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi	
		30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020	
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.137,5	9.345,9	731,0
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	9.137,5	9.345,9	731,0
članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	0,0	0,0	0,0
članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	0,0	0,0	0,0
		Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)			
članak 438. stavak (d)	5		0,0	0,0	0,0
članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	8,4	11,6	0,7
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	0,0	0,0	0,0
članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	0,0	0,0	0,0
	9	Od čega standardizirani pristup	5,5	9,2	0,4
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	0,0	0,0	0,0
		Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane			
članak 438. stavci (c) i (d)	11		0,0	0,0	0,0
članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	2,9	2,5	0,2
članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	0,0	0,0	0,0
članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	0,0	0,0	0,0
	15	Od čega IRB pristup	0,0	0,0	0,0
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	0,0	0,0	0,0
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	0,0	0,0	0,0
	18	Od čega standardizirani pristup	0,0	0,0	0,0
članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik	50,3	88,5	4,0
	20	Od čega standardizirani pristup	50,3	88,5	4,0
	21	Od čega IMA	0,0	0,0	0,0
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	0,0	0,0	0,0
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	1.183,7	1.183,7	94,7
	24	Od čega jednostavni pristup	0,0	0,0	0,0
	25	Od čega standardizirani pristup	1.183,7	1.183,7	94,7
	26	Od čega napredni pristup	0,0	0,0	0,0
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje rizika 250 %)	0,0	0,0	0,0
članak 500.	28	Ispravak praga	0,0	0,0	0,0
	29	Ukupno	10.379,9	10.629,7	830,4

6 Omjer financijske poluge

Članak 451. Uredbe

Banka objavljuje relevantne informacije o omjeru financijske poluge sukladno zahtjevima za objavu prema članku 451. Uredbe i sukladno Provedbenoj uredbi komisije EU br. 2016/200 od 15. veljače 2016. godine.

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) Omjer financijske poluge u obrascima: „LRSum“, „LRCom“, „LRSpl“ i LRQua“,
- b) Raščlambu mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge
- c) Usklađenost omjera financijske poluge s objavljenim financijskim izvješćima
- d) Objava iznosa fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati i
- e) Objava kvalitativnih informacija o riziku prekomjerne financijske poluge i čimbenicima koji utječu na omjer financijske poluge

Za potrebe prikaza omjera poluge, prikazana je vrijednost izloženosti i kapitala na 30.09.2020. godine.

Tablica 7: Obrazac LR Sum

Tablica LRSum: Zbirna usklada računovodstvene imovine i izloženosti omjera financijske poluge (u milijunima kuna)		Primjenjivi iznosi
1	Ukupna imovina jednaka objavljenim financijskim izvještajima	17.496,6
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0,0
3	Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, ali isključenu iz mjere izloženosti omjera financijske poluge	0,0
4	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	4,0
5	Usklađenje transakcija za financiranja vrijednosnim papirima	-34,7
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	646,5
EU-6a	Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 7 Uredbe EU 575/2013	0,0
EU-6b	Usklađenje za izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 14 Uredbe EU 575/2013	0,0
7	Ostala usklađenja	-378,2
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	17.734,2

Tablica 8: Obrazac LRCOM

Tablica LRCOM: Zajednička objava omjera financijske poluge u milijunima kuna		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
	Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)	
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	17.284,2
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-244,2
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	17.039,9
	Izloženosti izvedenica	
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	4,4
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	8,4
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0,0
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0,0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0,0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0,0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0,0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0,0
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	12,9
	Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima	
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja (Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0,0
13	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	34,8
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	0,0
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0,0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0,0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	34,8
	Izloženosti izvanbilančnih stavki	
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.051,50
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.405,00
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	646,5
	Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	0,0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0,0
	Kapital i ukupne izloženosti	
20	Osnovni kapital	2.462,9
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	17.734,1
22	Omjer financijske poluge	13,89%
	Izbor prijelaznih režima i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
EU-23	Izbor prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađena definicija
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s Člankom 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	0,0

Tablica 9: Obrazac LRSpl

Tablica LRSpl: Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT) u milijunima kuna		Ulazloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	17.288,6
EU-2	Izloženosti knjige trgovanja	15,5
EU-3	Izloženosti knjiga pozicija kojima se ne trguje, od kojih:	17.273,1
EU-4	Pokrivene obveznice	0,0
EU-5	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	5.690,7
EU-6	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, MDB, međunarodnim organizacijama i PSE koji nisu tretirani kao države	59,8
EU-7	Institucije	1.324,1
EU-8	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	748,1
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	5.083,0
EU-10	Trgovačka društva	3.152,6
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	220,3
EU-12	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz ne-kreditnih obveza)	994,5

Tablica 10: Obrazac LRQua

Tablica LRQua: Objava kvalitativnih stavki	
<p>Opis procesa korištenih za upravljanje rizikom pretjerane financijske poluge</p>	<p>Za potrebe procjene rizika prekomjerne financijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjere financijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke.</p> <p>Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala interno prihvatljive granice i limite ročne neusklađenosti s ciljem ispunjavanja zakonskih propisa na načelima sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja kako bi smanjila rizik prisilne prodaje imovine koja bi dovela do neželjenih gubitaka i ugrozila poslovne planove i ciljeve Banke.</p>
<p>Opis faktora koji su imali utjecaj na omjer financijske poluge za vrijeme perioda na koji se odnosi objavljeni omjer financijske poluge</p>	<p>Omjer financijske poluge na dan 30.09.2020. iznosi 13,89% i neznatno je manji u odnosu na 30.06.2020. kada je bio 13,92%.</p> <p>Na pad omjera financijske poluge utjecalo je:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povećanje osnovnog kapitala u iznosu od 1,1 milijuna kuna (uz pozitivan utjecaj na omjer financijske poluge) • povećanje mjere ukupne izloženosti za 46,5 milijuna kuna (uz negativan utjecaj na omjer financijske poluge). <p>Do promjene mjere ukupne izloženosti je došlo uslijed:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povećanja ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) u iznosu od 76,4 milijuna kuna • smanjenja izloženosti izvedenica u iznosu od 8,7 milijuna kuna, • povećanja izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira u iznosu od 13,8 milijuna kuna i • smanjenja izvanbilančne izloženosti u iznosu od 35,1 milijuna kuna

Popis tablica

Tablica 1: Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala.....	1
Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30. rujna 2020.	7
Tablica 3: Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala	8
Tablica 4: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja	10
Tablica 5: Iznos izloženosti ponderiran rizikom i kapitalni zahtjevi na dan 30. rujna 2020. godine.....	12
Tablica 6: EU OV1 pregled rizikom ponderirane imovine.....	13
Tablica 7: Obrazac LR Sum.....	14
Tablica 8: Obrazac LRCom.....	15
Tablica 9: Obrazac LRSpl.....	16
Tablica 10: Obrazac LRQua.....	17