



Javna objava na dan 30. lipnja 2020.

Zagreb, rujan 2020.

Sadržaj

1	Uvod	3
2	Opseg primjene	6
3	Regulatorni kapital	7
4	Zaštitni slojevi kapitala	12
5	Kapitalni zahtjevi	13
6	Izloženost druge ugovorne strane	16
7	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	20
8	Primjena VIPKR-a	31
9	Izloženost tržišnom riziku	33
9.1	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	33
9.2	Izloženost na osnovu valutnog rizika	34
9.3	Izloženost na osnovu vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	35
10	Omjer finacijske poluge	37
11	Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	41
12	Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima	43

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, Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježe mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanoj bolešću COVID-19, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. lipnja 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
439.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 6 Izloženost druge ugovorne strane
440.	Zaštitni slojevi kapitala	Poglavlje 4 - Zaštitni slojevi kapitala
442.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 7 - Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
444.	Primjena VIPKR-a	Poglavlje 8 - Primjena VIPKR-a
445.	Izloženost tržišnom riziku	Poglavlje 9 - Izloženost tržišnom riziku
451.	Finansijska poluga	Poglavlje 10 - Omjer finansijske poluge
453.	Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 11 - Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

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
EU CR10 IRB	IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)	Nije primjenjivo
EU INS1	Neodbjena ulaganja u instrumentima kapitala u društвima za osiguranje	Nije primjenjivo
EU CR1 A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	Poglavlje 7 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2 A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	Poglavlje 7 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR2 B	Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	Poglavlje 7 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CR 3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 11 Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR4	Standardizirani pristup - izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 11 Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR 5	Standardizirani pristup	Poglavlje 8 Primjena VIPKR-a
EU CR 6	IRB pristup - Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	Nije primjenjivo
EU CR7	IRB pristup - učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nije primjenjivo
EU CR 8	Izvješćа o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Nije primjenjivo
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Poglavlje 6 - Izloženost druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	Poglavlje 6 - Izloženost druge ugovorne strane
EU CCR8	izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	Nije primjenjivo
EU CCR3	Standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	Poglavlje 6 Izloženost druge ugovorne strane
EU CCR4	IRB pristup - Izloženost druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	Nije primjenjivo
EU CCR 7	Izvješćа o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u	Nije primjenjivo
EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolateralna koji se drži za vrijednosti izloženosti	Poglavlje 6 Izloženost druge ugovorne strane
EU CCR5-B	Sastav kolateralna za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	Poglavlje 6 Izloženost druge ugovorne strane
EU CCR6	Izloženosti kreditnih izvedenica	Nije primjenjivo
EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Poglavlje 9 Izloženost tržišnom riziku
EU MR2 A	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
EU MR2 B	Izvješćа o tokovima rizikom ponderirane imovine za izloženosti tržišnom riziku u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
EU MR3	Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovaju	Nije primjenjivo
EU MR4	Usporedba VAR procjena s dobitima / gubicima	Nije primjenjivo

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz Smjernica EBA-e o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti (EBA GL/2018/10)

Smjernice EBA GL tablice	Naziv tablice	Referenca
Obrazac 1	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik
Obrazac 3	Kreditna kvaliteta pirhodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik
Obrazac 4	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik
Obrazac 5	kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik
Obrazac 6	Kreditna kvaliteta i predujmova po gosodarskim granama	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik
Obrazac 9	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka	Poglavlje 7 - ispravci vrijednosti za kreditni rizik

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

Smjernice EBA GL tablice	Naziv tablice	Referenca
Obrazac 1	Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji	Poglavlje 12 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima
Obrazac 2	Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija	Poglavlje 12 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima
Obrazac 3	Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovano bolešću COVID-19	Poglavlje 12 - Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima

2 Opseg primjene

Objava u skladu s člankom 436. Uredbe

Opći podaci

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 daljnog stjecanja 10,1% udjela, a koje podliježe odobrenju regulatora.

Na 30.6.2020. 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 neodgovornog 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 2019. i prvom polugodištu 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/isporuku, 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. lipnja 2020. godine iznosi 2.671 milijuna kuna i u odnosu revidirani regulatorni kapital na 31. prosinca 2019. godinu, smanjen je za 328 milijuna kuna uslijed smanjenja osnovnog kapitala i regulatornih usklađenja i smanjenja dopunskog kapitala za 99,6 milijuna kuna.

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

	31.12. 2019.			30.06.2020.		
	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. lipnja 2020.

u milijunima kuna	30.06.2020.
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice od čega: redovne dionice Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	2.558,9 2.558,9 176,3
Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	2.735,2
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	
Dodata vrednosna usklađenja (negativan iznos)	-157,0
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-69,8
Prazno polje u EU-u 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)	0,0 -46,6
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-273,3
Redovni osnovni kapital (CET1)	2.461,8
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)	2.461,8
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije	
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	209,5
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0,0
Dopunski kapital (T2)	209,5
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.671,3
Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.629,7
Stopi kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,16%
Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,16%
Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,13%

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	209.482.893
9. Nominalni iznos instrumenta	2.558.898.150	1.047.988.392
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 izдавanja	Prvo izdanje 08.03.1996, dodatna naknadna izdanja	27.05.2009.
12. Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	S dospijećem
13. Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	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 financijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja u cijelosti ili djelomično trajno/privremeno	po dospijeću / pretvaranje u dionički kapital NP NP
31. U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP
32. U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	posljednje	NP
33. U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno		NP
34. U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti		NP
35. Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)		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

Objava u skladu s člankom 440. Uredbe

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 sistemske rizik od 1,5% i
- protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0%.

Tablica 4: Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

	31.12.2019.	30.06.2020.
Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	11.438,1	10.629,7
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 30.06.2020. 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. lipnja 2020. godine izloženost ponderirana **kreditnim rizikom** iznosila je 9.355,1 milijuna kuna, što je za 762,2 milijuna kuna manje u odnosu na stanje 31. prosinca 2019. godine.

Najznačajnije promjene izloženosti ponderirane kreditnim rizikom zabilježene su na kategorijama izloženosti:

- smanjenje izloženosti prema središnjoj državi i središnjim bankama za 269,8 milijuna kuna,
- smanjenje izloženosti prema stanovništvu za 147,3 milijun kuna,
- smanjenje izloženosti prema trgovačkim društvima za 240,4 milijuna kuna,
- smanjenje izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja za 122 milijuna kuna.

Izloženost **tržišnom riziku** na dan 30. lipnja 2020. iznosi 88,5 milijuna kuna, što je za 41 milijuna kuna manje u odnosu na 31. prosinca 2019. 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** na dan 30. lipnja 2020. godine je 1.183,7 milijuna kuna kao i na 31. prosinca 2019.

Tablica 5: Iznos izloženosti ponderiran rizikom i kapitalni zahtjevi na dan 30. lipnja 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 RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	9.355,1	748,4
Standardizirani pristup	9.355,1	748,4
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	9.355,1	748,4
Središnje države ili središnje banke	570,3	45,6
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	39,1	3,1
Subjekti javnog sektora	0,4	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0
Međunarodne organizacije	0,0	0,0
Institucije	523,0	41,8
Trgovačka društva	3.125,0	250,0
Stanovništvo	3.817,4	305,4
Osigurane nekretninama	270,7	21,7
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	240,5	19,2
Visokorizične stavke	170,3	13,6
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	39,5	3,2
Ostale stavke	559,0	44,7
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	88,5	7,1
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	88,5	7,1
Dužnički instrumenti kojima se trguje	51,6	4,1
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	36,8	2,9
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	2,5	0,2
Napredna metoda	0,0	0,0
Standardizirana metoda	2,5	0,2
Na temelju metode originalne izloženosti	0,0	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	10.629,7	850,4

Tablica 6: EU OV1 pregled rikom ponderirane imovine

		Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
članak 438.	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.345,9	10.105,4	747,7
stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	9.345,9	10.105,4	747,7
članak 438.		Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	0,0	0,0	0,0
stavci (c) i (d)	3	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	0,0	0,0	0,0
članak 438.		Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	0,0	0,0	0,0
stavak (d)	5				
članak 107.					
članak 438.					
stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	11,6	19,4	0,9
članak 438.		Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	0,0	0,0	0,0
stavci (c) i (d)	7				
članak 438.					
stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	0,0	0,0	0,0
članak 438.					
stavci (c) i (d)	9	Od čega standardizirani pristup	9,2	11,9	0,7
članak 438.					
stavci (c) i (d)	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	0,0	0,0	0,0
članak 438.		Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	0,0	0,0	0,0
stavci (c) i (d)	11				
članak 438.					
stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	2,5	7,6	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
članak 438.					
stavci (o) i (i)	15	Od čega IRB pristup	0,0	0,0	0,0
članak 438.		Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	0,0	0,0	0,0
stavak (e)	16				
članak 438.					
stavak (e)	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	0,0	0,0	0,0
članak 438.					
stavak (e)	18	Od čega standardizirani pristup	0,0	0,0	0,0
članak 438.					
stavak (e)	19	Tržišni rizik	88,5	129,5	7,1
članak 438.					
stavak (e)	20	Od čega standardizirani pristup	88,5	129,5	7,1
članak 438.					
stavak (e)	21	Od čega IMA	0,0	0,0	0,0
članak 438.					
stavak (f)	22	Velike izloženosti	0,0	0,0	0,0
članak 437.					
stavak 2.,	23	Operativni rizik	1.183,7	1.183,7	94,7
članici 48. i 60.	24	Od čega jednostavni pristup	0,0	0,0	0,0
članak 438.					
stavak (f)	25	Od čega standardizirani pristup	1.183,7	1.183,7	94,7
članak 438.					
stavak (f)	26	Od čega napredni pristup	0,0	0,0	0,0
članak 437.					
stavak 2.,	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	0,0	0,0	0,0
članici 48. i 60.					
članak 500.	28	Ispravak praga	0,0	0,0	0,0
članak 500.					
	29	Ukupno	10.629,7	11.438,1	850,4

6 Izloženost druge ugovorne strane

Objava u skladu s člankom 439. Uredbe

Kreditni rizik druge ugovorne strane” ili „CCR” definiran je kao rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica kao iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija (SFT-a). Rizik druge ugovorne strane određuje se sukladno Uredbi 575/13, odnosno rizik koji proizlazi iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija mjeri se metodom složenog kolateralala (Odjeljak 4. Članak 223. Uredbe), a rizik koji proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica mjeri se metodom tržišne vrijednosti (Odjeljak 3. Članak 274.) U Obrascu Obrazac 25 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.

Tablica 7: Obrazac 25 EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu u milijunima kuna

Zamišljeni Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
Metoda tržišne vrijednosti	5,9	9,9		15,7	9,2
Metoda originalne izloženosti	0,0			0,0	0,0
Standardizirana metoda	0,0		0,0	0,0	0,0
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)		0,0	0,0	0,0	0,0
Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira		0,0	0,0	0,0	0,0
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire		0,0	0,0	0,0	0,0
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda		0,0	0,0	0,0	0,0
Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)				0,0	0,0
Složena metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)				0,0	0,0
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove				0,0	0,0
Ukupno				15,7	9,2

Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika je na kraju 2Q2020. godine ukupno iznosio 15,7 milijuna kuna, predstavljajući smanjenje od 2,9 milijuna kuna u odnosu na kraj 2019. godine. Potonje je većim dijelom rezultat smanjenog obujma plasiranih kredita osiguranih vrijednosnim papirima, a manjim dijelom je i smanjenje izloženosti iz poslovanja sa izvedenicama kontribuiralo navedenoj promjeni.

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.

Tablica 8: Obrazac 26 EU CVA: kapitalni zahtjev

	Vrijednost izloženosti	u milijunima kuna Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	0,0	0,0
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		0,0
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		0,0
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	15,7	2,5
Na temelju metode originalne izloženosti	0,0	0,0
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	15,7	2,5

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 2,5 milijuna kuna na kraju 2Q2020. godine predstavlja smanjenje sa iznosa od 7,6 milijuna kuna na kraju 2019. Godine. Promjena strukture izvedenica glavni je razlog navedenom smanjenju CVA rizika. Iznos neto sadašnje kreditne izloženosti SFT-ova smanjen je sa 2,4 milijuna kuna na kraju 2019. godine na netiranu izloženost u iznosu od 0,0 milijuna kuna na kraju 2Q2020. 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).

Tablica 9: Obrazac 28 EU CCR3: Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Područna ili lokalna samouprava	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	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	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0
Trgovačka društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	7,5	7,5
Stanovništvo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	15,7	7,5

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 2Q2020. godine u odnosu na kraj 2019. godine zabilježena je u smanjenju izloženosti prema finansijskim institucijama sa 9,9 milijuna kuna na kraju 2019. godine na 8,2 milijuna kuna na kraju 2Q2020. godine. Pritom je i izloženost prema tregovačkim društvima smanjena u istom promatranom razdoblju sa 8,7 milijuna kuna na 7,5 milijuna kuna.

Tablica 10: Obrazac 31 EU CCR5 -A: Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	15,7	0,0	15,7	0,0	15,7
SFT-ovi	21,0	0,0	0,0	21,0	0,0
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	36,7	0,0	15,7	21,0	15,7

Kreditna institucija umanjila je 100% neto izloženosti u SFT transakcijama korištenjem pravno provedivih sporazuma o netiranju i kolateralnih sporazuma. Pritom napominjemo da je pokrivenost neto sadašnje kreditne izloženosti u SFT transakcijama sa kolateralom koji se drži poboljšana spram razine od 96% s kraja 2019. godine. Iznos netirane sadašnje izloženosti kolaterala od 21,0 milijuna kuna predstavlja izloženost spram visokolikvidnih vlasničkih papira koji kotiraju na burzi, što niti u jednom slučaju ne predstavlja koncentraciju u specifičnim odnosnim izloženostima/instrumentima koja bi se smatrala značajnima sukladno Smjernicama EBA-e 2014/14.

Tablica 11: Obrazac 32 EU CCR5-B-Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolateralu		Fer vrijednost danog kolateralu		Fer vrijednost primljenog kolateralu	Fer vrijednost danog kolateralu
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Državni dug	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dionice	0,0	0,0	0,0	0,0	59,5	0,0
Korporativne obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gotovina	0,0	0,0	21,8	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	21,8	0,0	59,5	0,0

Kreditna institucija u kolateralnim sporazumima koristi visokolikvidne vlasničke papire koji kotiraju na burzi te novčane depozite kako bi smanjila izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u transakcijama izvedenica i/ili SFT-ova. Izloženost spram kolateralu smanjena je sa iznosa od 64,5 milijuna kuna na kraju 2019. godine na iznos od 59,5 milijuna kuna na kraju 2Q2020. godine. Iznos danog kolateralu u transakcijama izvedenica povećao se uslijed promjene izloženosti spram navedenih izvedenica. Trend smanjenja financiranja na tržištu novca kao i smanjenje izloženosti spram obrnutih repo transakcija glavni su čimbenici trenda umanjenja izloženosti spram kolateralu.

7 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Objava u skladu s člankom 442. Uredbe

Tablica 12: EU CR1-A Obrazac 11 Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

Kategorije izloženosti	izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (bruto)	izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza (bruto)	posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	akumulirani otpisi	iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	neto vrijednosti (a+b-c-d)
Središnje države ili središnje banke	0,0	4.953,2	0,0	2,2	0,0	0,0	4.950,9
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,0	66,8	0,0	0,1	0,0	0,0	66,7
Subjekti javnog sektora	0,0	220,5	0,0	0,6	0,0	0,0	219,9
Multilateralne razvojne banke	0,0	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	0,0
Institucije	0,0	1.451,9	0,0	7,4	0,0	0,0	1.444,5
Trgovačka društva	0,0	4.357,7	0,0	39,8	3,1	0,0	4.317,9
Od kojih: MSP	0,0	2.625,5	0,0	23,6	3,0	0,0	2.601,8
Stanovništvo	0,0	6.323,8	0,0	103,1	11,9	0,0	6.220,7
Od kojih: MSP	0,0	1.304,0	0,0	6,8	0,0	0,0	1.297,2
Osigurano hipotekama na nekretninama	0,0	776,7	0,0	0,0	0,0	0,0	776,7
Od kojih: MSP	0,0	10,5	0,0	0,0	0,0	0,0	10,5
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	863,6	0,0	635,3	0,0	0,0	0,0	228,3
Visokorizične stavke Potraživanja u obliku CIU-a	5,8	110,8	2,3	0,6	0,0	0,0	113,6
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0,0	39,5	0,0	0,0	0,0	0,0	39,5
Druge izloženosti	0,0	877,3	0,0	3,1	0,0	0,0	874,1
Ukupni standardizirani pristup	869,3	19.178,1	637,6	156,9	15,0	0,0	19.252,9
Od kojih zajmovi od kojih : dužnički vrijednosni papiri	858,3	12.469,5	632,5	141,4	0,0	0,0	12.553,9
Od kojih izloženosti izvanbilančnih stavki	0,0	3.788,1	0,0	7,5	0,0	0,0	3.780,6
	11,1	2.920,4	5,1	8,0	0,0	0,0	2.918,3

Ukupna neto izloženost na 30. lipnja 2020. je smanjena u odnosu na 31. prosinca 2019. godine za 804,5 milijuna kuna, kao rezultat smanjenja izloženosti prema trgovačkim društvima za 543,7 milijuna kuna i izloženosti prema središnjim državama i središnje banke za 339,4 milijuna kuna.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza je povećana za 14,7 milijuna kuna, kao i posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik za 30,4 milijuna kuna, a opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik su povećani za 36,4 milijuna kuna.

Tablica 13: Obrazac 1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije	Primljeni kolateral i primljena i finansijska jamstva za restrukturirane izloženosti		u milijunima kuna		
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće resktruirane				Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti			
		Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena							
Krediti i predujmovi	57,4	228,6	228,6	228,6	4,6	138,9	104,7	79,5		
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Nefinansijska društva	22,3	155,2	155,2	155,2	1,4	94,1	61,5	53,8		
Kućanstvo	35,1	73,4	73,4	73,4	3,3	44,8	43,2	25,7		
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Preuzete obvezе po kreditima	0,8	1,5	1,5	1,5	0,0	0,5	0,0	0,0		
Ukupno	58,1	230,1	230,1	230,1	4,7	139,3	104,7	79,5		

Iznos prihodujućih restrukturiranih izloženosti iznosi 58,1 milijun kuna što je za 22,8 milijuna manje nego u 2019. godini. Smanjenje se najvećim dijelom odnosi na izloženosti prema kućanstvima gdje je iznos prihodujućih restrukturiranih izloženosti smanjen sa 62,3 milijuna kuna u 2019. godini na 35,1 milijuna kuna u 2019. godini. Izloženost prema nefinansijskim društвима povećana je sa 18,5 milijuna kuna u 2019. godini na 22,3 milijuna kuna u 2020. godini.

Iznos neprihodujućih restrukturiranih izloženosti iznosi 230,1 milijuna kuna i povećana je u odnosu na iznos u 31.12.2019. godine kada je iznosila 229,4 milijuna kuna. Posljedično tome, povećano je i akumulirano umanjenja vrijednosti neprihodujućih restrukturiranih izloženosti koje iznosi 139,3 milijuna kuna što je za 2,9 milijuna kuna više nego u 2019. godini.

Tablica 14: Obrazac 3 Kreditna kvaliteta pirhodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća

u milijunima kuna

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodjuće izloženosti				Neprihodjuće izloženosti							
		Nisu dospjeli ili dospjeli ≤ 30 dana	Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjeli ili su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godine	Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	
Krediti i predujmovi	12.469,1	12.290,7	178,4	858,3	119,7	64,1	110,1	106,3	236,4	77,5	144,2	858,3
Središnje banke	2.246,9	2.246,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	379,2	377,1	2,1	0,5	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5
Kreditne institucije	591,2	590,0	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	63,2	63,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	3.558,8	3.441,7	117,1	407,1	34,3	8,8	77,0	79,4	153,5	40,7	13,5	407,1
Od kojih MSP-ovi	2.465,0	2.452,0	12,9	283,9	33,8	8,7	62,7	17,6	116,6	32,3	12,3	283,9
Kućanstva	5.629,9	5.571,9	58,0	450,7	85,4	55,3	32,7	26,9	82,9	36,8	130,7	450,7
Dužnički vrijednosni papiri	3.788,6	3.788,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	2.696,2	2.696,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	694,7	694,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	100,9	100,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	296,9	296,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Tablica 15: Obrazac 3 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća - nastavak

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos												u milijunima kuna	
	Prihodjuće izloženosti			Neprihodjuće izloženosti										
	Nisu dospjele ili dospjele \leq 30 dana	Dospjeli > 30 dana \leq 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele \leq 90 dana	Dospjeli > 90 dana \leq 180 dana	Dospjeli > 180 dana \leq 1 godine	Dospjeli > 1 godine \leq 2 godine	Dospjeli > 2 godine \leq 5 godina	Dospjeli > 5 godina \leq 7 godina	Dospjeli > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza				
Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.113,3		11,1								11,1			
Središnje banke	0,0		0,0								0,0			
Opće države	3,9		0,0								0,0			
Kreditne institucije	4,1		0,0								0,0			
Ostala finansijska društva	10,5		0,0								0,0			
Nefinansijska društva	1.582,8		10,0								10,0			
Kućanstva	511,9		1,0								1,0			
Ukupno	18.370,9	16.079,3	178,4	869,3	119,7	64,1	110,1	106,3	236,4	77,5	144,2	869,3		

Ukupne prihodujuće izloženosti iznose 18.370,9 milijuna kuna što je za 661,5 milijuna kuna manje nego u 2019. godini. Navedeno smanjenje posljedica je smanjenja izloženosti izvanbilančnih stavaka u iznosu od 178,4 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, smanjenja dužničkih vrijednosnih papira u iznosu 291,6 milijuna kuna i izloženosti prema kućanstvima u iznosu od 204,6 milijuna kuna.

Iznos neprihodujućih izloženosti na 30. lipnja 2020. godine iznosi 869,3 milijuna kuna i povećan je za 15,6 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2019. kada je iznosio 853,7 milijuna kuna. Najznačajnije povećanje se odnosi na izloženost prema kućanstvima (povećanje za 45,2 milijuna kuna), dok su izloženosti prema nefinansijskim društvima smanjenje za 19,7 milijuna kuna i izloženosti izvanbilančnih stavki za 10,3 milijuna kuna i to prema izloženostima prema nefinansijskim društvima.

Udio bruto neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima i predujmovima je povećan i iznosi 6,44% na 30. lipnja 2020, dok je 31. prosinca 2019. godine iznosio 6,17%.

Udio bruto neprihodujućih kredita izračunat na način da se iz brojnika i nazivnika isključe krediti i predujmovi razvrstani u imovinu namijenjenu prodaji, novčana potraživanja u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iznosi 7,40%

Tablica 16: Obrazac 4 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti

OPIS	u milijunima kuna											
	Bruto knjigovodstvena vrijednost /nominalni iznos						Akumuirano umanjenje vrijednosti, akumuirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije			Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva	
	Prihodujuće izloženosti			neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumuirano umanjenje vrijednosti i rezervacije		Neprihodujuće izloženosti - akumuirano umanjenje vrijednosti, akumuirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije			Prihodujućih izloženosti
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza
Krediti i predujmovi	12.469,1	11.862,4	606,7	858,3	0,0	858,3	141,4	49,6	91,8	632,5	0,0	632,5
Središnje banke	2.246,9	2.246,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	379,2	377,1	2,1	0,5	0,0	0,5	1,1	1,1	0,0	0,2	0,0	0,2
kreditne institucije	591,2	590,0	1,2	0,0	0,0	0,0	2,1	2,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	63,2	63,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	3.558,8	3.297,3	261,5	407,1	0,0	407,1	36,4	16,6	19,7	306,4	0,0	306,4
Od kojih MSP-ovi	2.465,0	2.322,3	142,7	283,9	0,0	283,9	21,3	12,5	8,8	221,5	0,0	221,5
Kućanstvo	5.629,9	5.288,1	341,8	450,7	0,0	450,7	101,6	29,6	71,9	325,8	0,0	325,8
Dužnički vrijednosni papiri	3.788,6	3.788,6	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	7,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	2.696,2	2.696,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
kreditne institucije	694,7	694,7	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	100,9	100,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	296,9	296,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0

Tablica 17: Obrazac 4 Prihodajuće i neprihodajuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti - nastavak

u milijunima kuna

OPIS	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva		
	Prihodajuće izloženosti			neprihodajuće izloženosti			Prihodajuće izloženosti - akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije			Neprihodajuće izloženosti - akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti	
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza				
Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.113,3	2.063,5	49,8	11,1	0,0	11,1	8,0	5,3	2,7	5,1	0,0	5,1	0,0	38,7	0,0	
Central banks	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Središnje banke	3,9	3,8	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
kreditne institucije	4,1	2,9	1,2	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostala finansijska društva	10,5	0,4	10,1	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Nefinansijska društva	1.582,8	1.550,3	32,6	10,0	0,0	10,0	5,1	4,0	1,0	4,5	0,0	4,5	0,0	37,4	0,0	
Kućanstvo	511,9	506,1	5,8	1,0	0,0	1,0	2,1	1,2	0,9	0,7	0,0	0,7	0,0	1,3	0,0	
Ukupno	18.370,9	17.714,5	656,4	869,3	0,0	869,3	156,9	62,4	94,5	637,6	0,0	637,6	0,6	3.437,8	188,1	

U 2020. godini kod prihodujućih izloženosti prisutan je trend pada udjela izloženosti u fazi 1 u odnosu na stanje 31. prosinca 2019. godine sa 98% na 96%. Neprihodajuće izloženosti bilježe rast u 2020. godini za 15,6 milijuna kuna te iznose 869,3 milijuna kuna.

Tablica 18: Obrazac 5 kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				akumulirano umanjenje vrijednosti Od čega podliježe umanjenju	Rezervacije za izvanbilančne obvezе i dana finansijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti			
		Od čega neprihodujući								
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza							
Bilančne izloženosti	17.115,9	858,3	858,3	17.115,9	773,9		0,0			
HRVATSKA	14.685,5	850,4	850,4	14.685,5	763,5		0,0			
NJEMAČKA	526,4	0,1	0,1	526,4	1,2		0,0			
RUMUNJSKA	414,6	0,0	0,0	414,6	0,0		0,0			
SAD	392,2	0,0	0,0	392,2	0,0		0,0			
MADŽARSKA	202,9	0,0	0,0	202,9	0,0		0,0			
FRANCUSKA	177,7	0,0	0,0	177,7	0,0		0,0			
ITALIJA	71,4	0,0	0,0	71,4	0,0		0,0			
POLJSKA	106,1	0,0	0,0	106,1	0,0		0,0			
IRSKA	29,6	0,0	0,0	29,6	0,1		0,0			
MARŠALOVI OTOCI	86,6	7,8	7,8	86,6	7,8		0,0			
Ostale države	422,9	0,0	0,0	422,9	1,1		0,0			
Izloženosti izvanbilančni h stavki	2.124,3	11,1	11,1			13,2				
HRVATSKA	2.119,3	11,1	11,1			13,0				
BOSNA I HERCEGOVINA	4,0	0,0	0,0			0,1				
ITALIJA	0,4	0,0	0,0			0,0				
NJEMAČKA	0,1	0,0	0,0			0,0				
Ostale zemlje	0,5	0,0	0,0			0,0				
Ukupno	19.240,3	869,3	869,3	17.115,9	773,9	13,2	0,0			

Kao i prethodnom razdoblju, najveći udio u bilančnoj izloženosti čini Republika Hrvatska sa 86%. Njemačka sudjeluje s 3% u ukupnoj bilančnoj izloženosti, Rumunjska i SAD čine po 2% ukupne bilančne izloženosti Banke. Izloženost prema ostalim državama izvan Republike Hrvatske čine Mađarska, Francuska, Italija, Poljska, Irska i Maršalovi otoci, te ostale države koje sudjeluju u bilančnoj izloženosti banke u iznosima koji nisu materijalno značajni.

Od 869,3 milijuna kuna izloženosti koja se nalazi u statusu neispunjavanja obveza, 99% čini Republika Hrvatska dok se preostalih 1% odnosi na Maršalove otoke.

Tablica 19: Obrazac 6 Kreditna kvaliteta i predujmova po gospodarskim granama

u milijunima kuna

opis		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujućih	Od čega u statusu neispunjavanja obveza			
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	177,9	13,4	13,4	177,9	7,8	0,0
Rudarstvo i vađenje	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	1.138,0	152,8	152,8	1.138,0	152,9	0,0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	48,4	0,0	0,0	48,4	0,4	0,0
Opskrba vodom	78,5	4,4	4,4	78,5	2,7	0,0
Građevinarstvo	381,0	37,7	37,7	381,0	31,4	0,0
Trgovina na veliko i malo	1.176,8	83,5	83,5	1.176,8	59,6	0,0
Prijevoz i skladištenje	115,8	17,7	17,7	115,8	16,4	0,0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	374,6	10,1	10,1	374,6	7,9	0,0
Informacije i komunikacije	65,8	0,5	0,5	65,8	0,6	0,0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	53,9	53,9	53,9	53,9	31,2	0,0
Poslovanje nekretninama	89,4	5,9	5,9	89,4	3,1	0,0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	161,2	17,6	17,6	161,2	19,5	0,0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	40,1	5,7	5,7	40,1	5,1	0,0
javna uprava i obrana, obavezno socijalno osiguranje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obrazovanje	5,1	0,4	0,4	5,1	0,4	0,0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	29,6	3,0	3,0	29,6	2,9	0,0
Umetnost, zabava i rekreacija	15,1	0,0	0,0	15,1	0,0	0,0
Ostale uslužne djelatnosti	14,5	0,5	0,5	14,5	0,6	0,0
Ukupno	3.965,8	407,1	407,1	3.965,8	342,8	0,0

Ukupna izloženost kredita i predujmova nefinancijskim društvima na 30. lipnja 2020. je smanjena u odnosu na 31. prosinca 2019. godine za 282,3 milijuna kuna i iznosi 3.965,8 milijuna kuna.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza iznosi 407,1 milijun kuna i kao i u prethodnom razdoblju, najveći udio imaju djelatnosti prerađivačka industrija (38%), trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila (21%) te građevinarstvo (9%).

Tablica 20: Obrazac 9 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

Opis 30.6.2020.	Kolateral dobiven preuzimanjem	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema (PP &E)	0	0
Osim PP & E	12	-1
Stambene nekretnine	0	0
Poslovne nekretnine	0	0
Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0	0
Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
Ostalo	12	-1
Ukupno	12	-1

Ukupna vrijednost preuzetih kolaterala na 30. lipnja 2020. iznosi 12 milijuna kuna i gotovo je na istoj razini kao i na 31. prosinca 2019. godine.

Tablica 21: EU CR2-A Obrazac 16 Promjena iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

opis	u milijunima kuna	
	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1 Početno stanje	607,2	120,5
2 Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	82,6	184,0
3 Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	-66,9	-131,6
4 Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	-14,7	-0,1
5 Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	16,5	-16,5
6 Učinak tečajnih razlika	4,4	0,6
7 Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	0,0	0,0
8 Ostale prilagodbe	8,4	0,0
9 Završno stanje	637,5	156,9
10 Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-4,7	-0,7
11 Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik kojli su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	0,2	0,0

Ukupni ispravci vrijednosti za kreditne rizike iznose 794,4 milijuna kuna i povećani su za 65,7 milijuna u odnosu na stanje 31. prosinca 2019. godine.

Posebni ispravci vrijednosti za kreditne rizike na 30. lipnja 2020. godine povećani su sa 607,2 milijuna kuna na 637,5 milijuna kuna.

Tablica 22: EU CR2-B Obrazac 17 Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

	u milijunima kuna
	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje	832,3
Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	97,1
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	-7,9
Otpisani iznosi	-15,0
Druge promjene	-48,2
Završno stanje	858,3

Ukupan iznos izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza u odnosu na prethodnu godinu je povećan za 26 milijuna kuna.

Na 30. lipnja 2020. godine u status neispunjavanja obveza od posljednjeg razdoblja izvješćivanja ušlo je 97,1 milijuna kuna novih izloženosti.

U status koji nije status neispunjavanja obveza vraćeno je 7,9 milijuna kuna.

8 Primjena VIPKR-a

Objava u skladu s člankom 444. Uredbe

Tablica 23: EU CR5 Obrazac 20 Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Ponder rizika								Ukupno	Od čega nije dodjeljen rejting
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
Središnje države ili središnje banke	4.279,2	0,0	0,0	202,8	0,0	468,9	0,0	0,0	4.950,9	4.950,9
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0,0	31,9	0,0	0,0	0,0	32,7	0,0	0,0	64,6	64,6
Subjekti javnog sektora	268,8	0,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	269,3	269,3
Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	0,0	629,4	0,0	790,4	0,0	1,9	0,0	0,0	1.421,7	920,1
Trgovačka društva	0,0	35,1	0,0	65,1	0,0	3.562,9	0,0	0,0	3.663,1	3.663,1
Stanovništvo	0,0	0,0	0,0	0,0	5.288,7	0,0	0,0	0,0	5.288,7	5.288,7
Osigurano hipotekama na nekretninama	0,0	0,0	775,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	775,5	775,5
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	180,4	40,1	0,0	220,5	220,5
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	113,5	0,0	113,5	113,5
Pokrivene obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	39,5	0,0	0,0	39,5	39,5
Ostale stavke	362,9	0,0	0,0	0,0	0,0	438,6	0,0	48,2	849,7	849,7
Ukupno	4.910,9	696,5	775,5	1.058,3	5.288,7	4.725,3	153,6	48,2	17.657,0	17.155,4

Ukupan iznos izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika iznosi 17.657 milijuna kuna i od tog iznosa na iznos uz primjenu pondera 100% odnosi se 27% izloženosti i to prema kategoriji izloženosti trgovačka društva, primjenu pondera 75% odnosi se na 30% izloženosti i to izloženosti prema kategoriji stanovništvo, a primjena pondera 0% odnosi se na 28% ukupne izloženosti prema kategorijama izloženosti središnje države ili središnje banke i subjekte javnog sektora.

U odnosu na prethodno razdoblje, nema značajnih promjena u strukturi izloženosti niti prema raščlambi pri primjeni pondera, kao niti kategorijama izloženosti.

Tablica 24: EU CCR3 Obrazac 28 standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane o kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Područna ili lokalna samouprava	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	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	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0
Trgovačka društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	7,5	7,5
Stanovništvo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	0,0	0,0	8,2	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	15,7	7,5

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 2Q2020. godine u odnosu na kraj 2019. godine zabilježena je u smanjenju izloženosti prema financijskim institucijama sa 9,9 milijuna kuna na kraju 2019. godine na 8,2 milijuna kuna na kraju 2Q2020. godine. Pritom je i izloženost prema tregovačkim društvima smanjena u istom promatranom razdoblju sa 8,7 milijuna kuna na 7,5 milijuna kuna.

9 Izloženost tržišnom riziku

Članak 445. Uredbe

Tablica 25: Obrazac 34 EU MR1: Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi u milijunima kuna
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	51,6	4,1
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)		
Valutni rizik	36,9	2,9
Robni rizik	0,0	0,0
Opcije		
Pojednostavljena metoda	0,0	0,0
Pristup Delta-plus	0,0	0,0
Scenarij pristup	0,0	0,0
Sekuritizacija (specifični rizik)	0,0	0,0
Ukupno	88,5	7,0

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 88,5 milijuna kuna na kraju Q22020. godine predstavlja smanjenje za iznos od 44,0 milijun kuna u odnosu na kraj 2019. godine ponajviše uslijed smanjenja rizikom ponderirane imovine za valutni rizik zbog smanjene otvorenosti devizne pozicije na kraju Q22020. godine. Također, ukupno povećanje rizikom ponderirane imovine dodatno je relaksirano sa smanjenjem rizikom podenrirane imovine za kamatni rizik sa 53, milijuna kuna na kraju 2019. godine na 51,6 milijuna kuna na kraju Q22020. godine sukladno smanjenju volumena izloženosti u dužničkim vrijednosnim papirima u pozicijama koje su uključene u knjigu trgovanja.

9.1 Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja

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

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

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

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

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi s ponderima propisanim Odlukom HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno. Ponderi kojima se množi neto

pozicija temelje se na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova i procijenjenom modificiranim trajanju za svaku vremensku zonu. Dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama zbrajaju se te predstavljaju neto dugu ili neto kratku poziciju za svaku važniju valutu pojedinačno te za ostale valute ukupno. Neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama potrebno je zbrojiti te se na taj način dobije ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke. Ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke kreditne institucije koja je nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka, tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova. Učestalost mjerjenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Tablica 26: Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje			u milijunima kuna
Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
EUR		0,0	88,7
HRK		0,0	8,3
USD		-5,2	0,0
Ostale valute (ukupno)		0,0	0,2
UKUPNO		-5,2	97,2

Omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 3,44%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama ±20% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Pritom se omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije smanjio sa 6,12% na kraju 2019. godine ponajviše uslijed povećane alokacije oročenih depozita u avista sredstva u kombinaciji s distribucijom istih preko više vremenskih razreda sukladno primjenjenom modelu. Navedene su alokacije/promjene portfelja rezultirale smanjenjem kamatnog jaza.

9.2 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 tada zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu u izvještajnoj valuti pomnožen s 8%. Kapitalni zahtjevi za izloženost na osnovu valutnog rizika smanjili su se sa 6,1 milijun kuna na kraju 2019. godine na 2,9 milijun kuna na kraju 2Q2020. godine uslijed smanjenja otvorenosti devizne pozicije.

Tablica 27: Valutni rizik

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		Kapitalni zahtjevi	Ukupan iznos izloženosti riziku u milijunima kuna
	Duge	Kratke		
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	9.530,0	9.560,3	2,9	36,8

9.3 Izloženost na osnovu vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima Grupe s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima ostvarenim radi odvijanja određenih poslovnih procesa. Takva ulaganja su ulaganja u SWIFT, HROK, Tržište novca, Zagrebačka Burza te SKDD;
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja su metoda troška ulaganja te metoda fer vrijednosti.

Tablica 28: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi pozicija kojima se ne trguje

u milijunima kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	36,5	36,5	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0	
ostala vlasnička ulaganja	36,5	36,5	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	4,3	4,3	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	4,3	4,3	
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0	
ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,0	

Iznos vlasničkih ulaganja u finansijske institucije smanjio se sa 222,7 milijuna kuna na kraju 2019. godine na iznos od 40,8 milijuna kuna na kraju 2Q2020. godine ponajviše uslijed značajnog smanjenja izloženosti prema novčanim investicijskim fondovima.

Tablica 29: Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi pozicija kojima se ne trguje

u milijunima kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupni nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	0,0	0,0	44,2
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0	0,0
Ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,0	44,2
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,0	0,0	0,0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0	0,0
ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	0,0	0,0	44,2

Ukupna netirana vrijednost realiziranih i nerealiziranih dobitaka/gubitaka iz vlasničkih ulaganja u finansijske institucije iznosila je 44,2 milijuna kuna na kraju Q22020. godine. Glavna kontribucija iskazane dobiti proizlazi iz promjene/porasta fer vrijednosti vlasničkih instrumenata ostalih stranih nebankovnih finansijskih institucija.

10 Omjer financijske poluge

Objava u skladu s člankom 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 31.03.2020. godine.

Tablica 30: 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	17.366,2
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 isključeno iz mjere izloženosti omjera financijske poluge	0,0
4	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	9,9
5	Usklađenje transakcija za financiranja vrijednosnim papirima	-21,0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	681,6
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	-349,1
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	17.687,6

Tablica 31: Obrazac LRCom

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge u milijunima kuna		Izloženosti omjera finansijske 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 fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	17.190,2
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-226,8
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	16.963,5
	Izloženosti izvedenica	
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	5,9
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	15,7
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)	21,6
	Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima financiranje vrijednosnim papirima	
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon uskladjenja 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	0,0
14	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	21,0
EU-14a	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0,0
15	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0,0
EU-15a	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	21,0
	Izloženosti izvanbilančnih stavki	
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.124,30
18	(Uskladjenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.442,70
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	681,6
	Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	
EU-19a	(Izuzete unutragrupne 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	2.461,8
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	17.687,7
	Omjeri finansijske poluge	
22	Omjer finansijske poluge	13,92%
	Izbor prijelaznih režima i iznos fiduciarnih stavki koje su se prestale priznavati	
EU-23	Izbor prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno uskladena definicija
EU-24	Iznos fiduciarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s Člankom 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	0,0

Tablica 32: Obrazac LRSpl

Tablica LRSpl: Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT) u milijunima kuna		Ulzloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	<u>Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:</u>	17.196,1
EU-2	<u>Izloženosti knjige trgovanja</u>	40,4
EU-3	<u>Izloženosti knjiga pozicija kojima se ne trguje, od kojih:</u>	17.155,7
EU-4	Pokrivene obveznice	0,0
EU-5	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	5.219,7
EU-6	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, MDB, međunarodnim organizacijama i PSE koji nisu tretirani kao države	64,8
EU-7	Institucije	1.411,6
EU-8	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	773,3
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	5.231,6
EU-10	Trgovačka društva	3.205,8
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz ne-kreditnih obveza)	222,4
EU-12		1.026,5

Tablica 33: Obrazac LRQua

Tablica LRQua: Objava kvalitativnih stavki	
Opis procesa korištenih za upravljanje rizikom pretjerane financijske poluge	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. Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerjenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala internu 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.
Opis faktora koji su imali utjecaj na omjer financijske poluge za vrijeme perioda na koji se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge na dan 30.06.2020. iznosi 13,92% i manji je u odnosu na 31.12.2019. kada je bio 14,45%. Na pad omjera financijske poluge utjecalo je: <ul style="list-style-type: none">• smanjenje osnovnog kapitala u iznosu od 228,4 milijuna kuna (uz negativan utjecaj na omjer financijske poluge)• smanjenje mjere ukupne izloženosti za 930,3 milijuna kuna (uz pozitivan utjecaj na omjer financijske poluge). Do promjene mjere ukupne izloženosti je došlo uslijed: <ul style="list-style-type: none">• smanjenje ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) u iznosu od 801,8 milijuna kuna• smanjenja izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira u iznosu od 36 milijun kuna i• smanjenja izvanbilančne izloženosti u iznosu od 94,1 milijuna kuna

11 Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Tablica 34: EU CR3 Obrazac 18 Tehnike smanjenja kreditnog rizika - pregled

	a	B	C	d	u milijunima kuna e
	Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	15.209,7	0,0	195,0	67,1	0,0
Ukupne dužnički vrijednosni papiri	3.781,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupne izloženosti	18.990,8	262,1	195,0	67,1	0,0
Od čega u statusu neispunjavanja obveza	220,3	4,2	4,2	3,7	0,0

Iznos osigurane izloženosti na 30. lipnja 2020. godine iznosi 262, 1 i smanjen je za 61 milijuna u odnosu na 31. prosinca 2019., kao i iznos osiguranih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza koji je smanjen sa 15,6 milijuna kuna na 4,2 milijuna kuna.

Udio izloženosti osigurane kolateralom u ukupnom iznosu osiguranih izloženosti je 74%, kao i prethodno promatranom razdoblju.

Tablica 35: EU CR4 Obrazac 19 Standardizirani pristup - izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	a	b	c	d	u milijunima kuna	
					Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika
Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvan bilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvan bilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1 Središnje države ili središnje banke	4.950,9	0,0	4.950,9	0,0	570,3	3,2%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne	64,5	2,2	64,5	0,1	39,1	0,2%
3 Subjekti javnog sektora	218,5	1,4	269,2	0,1	0,4	0,0%
4 Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
5 Međunarodne organizacije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
6 Institucije	1.411,6	3,8	1.411,6	1,9	521,3	3,0%
7 Trgovačka društva	3.205,8	1.104,6	3.138,8	516,7	3.117,5	17,7%
8 Stanovništvo	5.231,6	989,1	5.212,6	76,1	3.817,4	21,6%
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	773,3	3,5	773,3	2,3	270,7	1,5%
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	222,4	5,9	217,8	2,6	240,5	1,4%
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	113,6	0,0	113,5	0,0	170,3	1,0%
12 Pokrivene obveznice Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
13 Subjekti za zajednička ulaganja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
14 Kapital	39,5	0,0	39,5	0,0	39,5	0,2%
15 Ostale stavke	873,4	0,7	849,7	0,0	559,0	3,2%
17 Ukupno	17.105,0	2.111,2	17.041,3	599,9	9.345,9	53,0%

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

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

Na dan 30.06.2020 ukupan iznos kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji (u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19) iznosio je 1.189 milijuna kuna, od čega se 407 milijuna kuna odnosi na sektor kućanstva (196 milijuna kund od toga pokriveno je stambenom nekretninom kao kolateralom) dok 771 milijuna kuna pripada sektoru nefinancijskih društava (od čega 687 milijuna kuna čine Mala i srednja poduzeća, a 551 milijun kuna izloženosti je pokriveno poslovnom nekretninom kao kolateralom). Neprihodujuće izloženosti iznose 25 milijuna kuna što čini 2% od ukupnog portfelja kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji i odnosi se najvećim dijelom na sektor kućanstva (98%).

Primjenjeni moratoriji omogućili su klijentima odgodu otplate glavnice za vrijeme trajanja grace perioda (glavnica se plaća na kraju dospijeća) s time da je kod 32% odobrenih moratorija također došlo i do mijenjanja roka dospijeća kredita.

Od ukupnog portfelja kredita i predujmova kojima su odobreni moratoriji 68% portfelja (812 milijuna kuna) moguće je raspoređiti po granama djelatnosti (preostali dio portfelja čini sektor kućanstva) iz čega je vidljivo da su u portfelju Addiko banke COVID-19 krizom najviše pogodjene sljedeće industrije: Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla (233 milijuna kuna), Prerađivačka industrija (149 milijuna kuna), Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane (111 milijuna kuna), Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti (90 milijuna kuna), Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo (56 milijuna kuna) i Poslovanje nekretninama (41 milijun kuna). Navedene djelatnosti čine 84% portfelja koji se raspoređuje po Industrijama.

U promatranom razdoblju, Banka nije imala novoodobrenih krediti i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava.

Tablica 36: Obrazac 1 Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

Opis (u milijunima HRK)	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika					Bruto knjigovod stvena vrijednost		
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospijela ili koja su dospijela <= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospijela ili koja su dospijela <= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospijela ili koja su dospijela <= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospijela ili koja su dospijela <= 90 dana			
1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	1.189	1.164	16	110	25	10	20	32	22	1	13	11	3	9	14
2 od čega: Kućanstva	407	383	8	40	24	10	20	20	10	1	8	10	3	9	13
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	196	178	5	18	17	6	15	10	3	0	2	7	2	6	9
4 od čega: Nefinancijska društva	771	770	8	71	1	0	0	12	12	0	6	0	0	0	1
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	698	697	8	68	1	0	0	11	11	0	5	0	0	0	1
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	551	551	3	53	0	0	0	10	10	0	5	0	0	0	0
															Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti

Tablica 37: Obrazac 2 Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija

U milijunima HRK	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost									
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijeća moratorija							
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine			
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	2.844	1.189									
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	2.844	1.189		23	849	176	68	72	0		
3 od čega: Kućanstva		407		1	251	93	45	18	0		
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		196		0	121	36	30	9	0		
5 od čega: Nefinancijska društva		771		22	588	84	24	54	0		
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		698		10	534	78	24	52	0		

Od ukupnog iznosa kredita i predujmova kojima je odobren moratorij (1.189 milijuna kuna), 71% portfelja ima preostali rok do dospijeća moratorija jednak ili manji od 3 mjeseca (849 milijuna kuna), 15% portfelja je u razredu od 3 do 6 mjeseci (176 milijuna kuna) dok preostali dio portfelja čine krediti i predujmovi s rokom dopijeća moratorija većim od 6 mjeseci a manjim od godine dana ili se radi o već isteklim kreditima.

Tablica 38: Obrazac 3 Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19

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