



Javna objava na dan 30. lipnja 2021.

Zagreb, rujan 2021.

Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Regulatorni kapital	7
3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	12
4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	17
5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	19
6 Objava primjene standardiziranog pristupa	25
7 Objava izloženosti tržišnom riziku	29
7.1 Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	29
7.2 Izloženost na osnovu valutnog rizika	30
8 Objava ključnih pokazatelja	31
9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	33
10 Omjer financijske poluge	35
11 Objava likvidnosnih zahtjeva	39
12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	42
13 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, Uredbe 2019/876 koja zamjenjuje dio osmi Uredbe 575/2013, Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. lipnja 2021. godine.

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

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

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

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

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



Ivan Jandrić,
član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
član Uprave

Addiko Bank

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

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe br. 575/2013 koji je zamijenjen Uredbom 2019/876:

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

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

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

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

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Provedbena Uredba 2019/876, čl. 433.a	Referenca
	Članak 448. stavak 1. točka a)	Poglavlje 9 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja
	Članak 449., od točke (j) do točke (l)	N/P
EU SEC1 i EU SEC2 Prilog XXVII	Članak 449. točka j	N/P
EU SEC3 i EU SEC4 Prilog XXVII	Članak 449. točka k	N/P
EU SEC5 Prilog XXVII	Članak 449. točka l	N/P
	Članak 451. stavak 1, točka a i b	Poglavlje 10 Objava omjera financijske poluge
EU LR1, EU LR2, EU LR3 Prilog XI	Članak 451., stavak 1, točka a i b	Poglavlje 10 Objava omjera financijske poluge
	Članak 451.a, stavak 3	Poglavlje 11 Objava likvidnosnih zahtjeva
EU LIQ2 Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 3	Poglavlje 11 Objava likvidnosnih zahtjeva
	članak 452. točka g	N/P
	Članak 453. točka od (f) do (j)	Poglavlje 12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR3 Prilog XVII	Članak 453. točka (f)	Poglavlje 12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CR7-A i EU CR7 Prilog XXI	Članak 453. točka (g) i (j)	N/P
	Primjena internih modela za tržišni rizik Članak 455. točke d, e i g	N/P

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

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

2 Regulatorni kapital

Objava u skladu s člankom 437. Uredbe, točka a

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

Regulatorni kapital Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke. Banka u prvom polugodištu 2021. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

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

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital.

Banka je s danom 30. lipnja 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 299,6 milijuna kuna (40 milijuna EUR). S istim datumom je obnovljen instrument podređenog kapitala (T2) u iznosu od 224,7 milijuna kuna (30 milijuna EUR) te otplaćen instrument podređenog kapitala (T2) u iznosu od 813,9 milijuna kuna (108,6 milijuna EUR).

Izdani dodatni osnovni kapital nije uključen u iznos regulatornog kapitala na dan 30. lipnja 2021. godine budući da na taj datum Banka nije raspolagala s prethodnim odobrenjem Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata dodatnog osnovnog kapitala. Također, obnovljeni instrument podređenog kapitala (T2) nije uključen u iznos regulatornog kapitala na dan 30. lipnja 2021. godine budući da na taj datum Banka nije raspolagala s prethodnim odobrenjem Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata dopunskog kapitala.

Regulatorni kapital na dan 30. lipnja 2021. godine iznosi 2.532 milijuna kuna i u odnosu revidirani regulatorni kapital na 31. prosinca 2020. godine kada je iznosio 2.800 milijuna kuna, smanjen je za 268 milijuna kuna.

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

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

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

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

Obrazac EU CC1 - Sastav regulatornog kapitala

u milijunima kuna

Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	2.559	(h)
	od čega: instrument vrste 1	2.559	
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	0	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	187	
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
4	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
5	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine	0	
EU-5a	umanjena za predvidive troškove ili dividende	0	
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.746	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-140	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-74	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	0	
	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
10	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
11		0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19		0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
21		0	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0	

23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	
24	Nije primjenjivo	0	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	
26	Nije primjenjivo	0	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	0	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-214	
29	Redovni osnovni kapital	2.532	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	0	(i)
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	0	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0	
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
41	Nije primjenjivo	0	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.532	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	0	

EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	0
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
54a	Nije primjenjivo	0
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
56	Nije primjenjivo	0
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0
58	Dopunski kapital (T2)	0
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.532
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.007
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	25,30688%
62	Osnovni kapital	25,30688%
63	Ukupni kapital	25,30688%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	13,30000%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50000%
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,00000%
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50000%
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,50000%
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,00000%
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	13,0069%
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69	Nije primjenjivo	0
70	Nije primjenjivo	0
71	Nije primjenjivo	0
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	0

		0	
		0	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	0	
74	Nije primjenjivo	0	
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	0	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital			
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	
77	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0	
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	
79	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)			
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	0	g
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	0	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	0	

Napomena: informacije u stupcu b, kao i podaci za obrascu EU CC2 nisu iskazani, s obzirom da Banka nema revidirane financijske izvještaje sa stanjem na dan 30.06.2021.

3 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Objava u skladu s člankom 439. Uredbe

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

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

u milijunima kuna

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWE A
EU-1	EU - Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	0,0	0,0		1.4.	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-2	EU - Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	0,0	0,0		1.4.	0,0	0,0	0,0	0,0
1	SA-CCR (za izvedenice)	4,6	9,1		1.4.	13,7	13,7	13,7	7,7
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
2.b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
2.c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					0,0	0,0	0,0	0,0
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					0,0	0,0	0,0	0,0
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					0,0	0,0	0,0	0,0
6	Ukupno					13,7	13,7	13,7	7,7

Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika je na kraju 2Q2021. godine ukupno iznosio 13,7 milijuna kuna, predstavljajući smanjenje od 0,9 milijuna kuna u odnosu na kraj 2020. godine. Navedeno smanjenje izloženosti najvećim je dijelom rezultat manjeg obujma poslovanja s izvedenicama.

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

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

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

u milijunima kuna

		a	b
		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	0,0	0,0
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		0,0
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		0,0
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	13,8	4,2
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	0,0	0,0
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	13,8	4,2

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 4,2 milijuna kuna na kraju 2Q2021. godine predstavlja povećanje sa iznosa od 2,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Promjena strukture izvedenica glavni je razlog navedenom povećanju CVA rizika.

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

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

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
1 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
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	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
3 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
4 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
5 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
6 Institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	0,0	1,4	0,0	0,0	0,0	8,9
7 Trgovačka društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	0,0	4,9
8 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
9 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
10 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
11 Ukupna vrijednost izloženosti	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	13,8

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 2Q2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine zabilježena je u smanjenju izloženosti prema trgovačkim društvima sa 7,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 4,9 milijuna kuna na kraju 2Q2021. godine. Pritom je izloženost prema financijskim institucijama povećana u istom promatranom razdoblju sa 7,3 milijuna kuna na 8,9 milijuna kuna.

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

u milijunima kuna

Vrsta kolaterala	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima				
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	
	a	b	c	d	e	f	g	h	
1	Gotovina - domaća valuta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Gotovina - ostale valute	0,0	0,0	10,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Domaći državni dug	0,0	0,0	0,0	0,0	16,4	0,0	0,0	0,0
4	Ostali državni dug	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Dug državnih agencija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Korporativne obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Ostali kolaterali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Ukupno	0,0	0,0	10,2	0,0	16,4	0,0	0,0	0,0

Kreditna institucija u kolateralnim sporazumima koristi visokolikvidne vlasničke papire koji kotiraju na burzi te novčane depozite, a sve kako bi smanjila izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u transakcijama izvedenica i/ili SFT-ova. Izloženost spram kolaterala smanjena je s iznosa od 31,2 milijuna kuna na kraju 2020. godine na iznos od 16,4 milijuna kuna na kraju 2Q2021. godine. Iznos danog kolaterala u transakcijama izvedenica smanjio se uslijed paralelnog smanjenja izloženosti spram navedenih izvedenica. Trend smanjenja financiranja na tržištu novca kao i smanjenje izloženosti spram obrnutih repo transakcija glavni su čimbenici trenda umanjivanja izloženosti spram kolaterala.

4 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala

Objava u skladu s člankom 440. Uredbe

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

u milijunima kuna

Raščlamba prema zemlji:	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m	
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik		Sekuritizacije		Ukupna vrijednost izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacije		Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)		Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)					
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženosti iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)													
HRVATSKA	9.231	0	512	0	0	9.743	587	41	0	628	7.339	97,6495%	0,0000%													
SAD	90	0	0	0	0	90	5	0	0	5	63	0,9564%	0,0000%													
VELIKA BRITANIJA	43	0	0	0	0	43	3	0	0	3	43	0,4542%	0,0000%													
AUSTRIJA	71	0	0	0	0	71	3	0	0	3	38	0,7486%	0,0000%													
NJEMAČKA	12	0	0	0	0	12	1	0	0	1	11	0,1226%	0,0000%													
Ostale	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	7	0,0685%	0,0000%													
Ukupno	9.453	0	512	0	0	9.965	600	41	0,00	641	7.501	100,000%	-													

Ukupna vrijednost izloženosti iznosi 9.965 milijuna kuna i od toga 95% se odnosi na kreditne izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom, dok se 5% ukupne izloženosti odnosi na relevantne kreditne izloženosti za tržišni rizik. Od ukupne kreditne izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom u iznosu od 9.453 milijuna kuna, 98% se odnosi na izloženost prema Republici Hrvatskoj, dok u ostalim izloženostima su izloženosti prema zemljama: SAD, Velika Britanija, Austrija, Njemačka.

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

		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.007
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0000%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	0,0000%

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Banku na dan 30.06.2021. godine iznosi 0,00%.

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

5 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

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

EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

u milijunima kuna

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos																Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva									
	Prihodonosne izloženosti						Neprihodonosne izloženosti						Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije				Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Akumulirani djelomični otpisi		Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima					
			od čega faza 1		od čega faza 2				od čega faza 2		od čega faza 3				od čega faza 1		od čega faza 2				od čega faza 2		od čega faza 3							
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.700	2.700	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
Kreditni i predujmovi	9.603	8.551	1.053	877	0	877	-146	-46	-99	-657	0	-657	-1	2.843	143															
<i>Središnje banke</i>	789	789	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
<i>Opće države</i>	274	273	2	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	14	0															
<i>Kreditne institucije</i>	3	3	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
<i>Ostala financijska društva</i>	64	64	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
<i>Nefinancijska društva od čega MSP-ovi</i>	3.172	2.717	455	415	0	415	-49	-19	-31	-292	0	-292	0	1.074	73															
<i>Kućanstva</i>	2.469	2.069	400	265	0	265	-44	-16	-28	-218	0	-218	0	786	19															
<i>Kućanstva</i>	5.301	4.705	596	462	0	462	-95	-26	-69	-365	0	-365	-1	1.755	70															
Dužnički vrijednosni papiri	3.970	3.970	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	2.938	2.938	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
<i>Kreditne institucije</i>	605	605	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	115	115	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

EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije -nastavak

u milijunima kuna

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos														Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija								Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva							
	Prihodonosne izloženosti						Neprihodonosne izloženosti						Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije				Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Akumulirani djelomični otpisi		Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima					
	od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 2		od čega faza 3		od čega faza 1		od čega faza 2		od čega faza 2		od čega faza 3															
<i>Nefinancijska društva</i>	311	311	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvanbilančne izloženosti	2.122	2.059	63	5	0	5	-12	-8	-4	-3	0	-3															35	1		
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															0	0		
<i>Opće države</i>	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															0	0		
<i>Kreditne institucije</i>	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0															0	0		
<i>Ostala financijska društva</i>	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															0	0		
<i>Nefinancijska društva</i>	1.538	1.498	39	4	0	4	-8	-6	-2	-2	0	-2															34	1		
<i>Kućanstva</i>	576	555	20	1	0	1	-4	-2	-2	-1	0	-1															1	0		
Ukupno	18.395	17.279	1.116	882	0	882	-159	-56	-103	-660	0	-660															2.878	144		

U prvom polugodištu 2021. godine primjetno je usporavanje negativnog trenda uslijed pandemije koji je bio vidljiv u 2020. godini, prvenstveno u smanjenju prihodonosne izloženosti unutar faze 2 (1.116 milijuna kuna u prvom polugodištu u odnosu na 1.319 milijuna u prethodnoj godini) te blagom smanjenju neprihodonosne izloženosti. Smanjenje sredstava kod Središnje Banke i kreditnih institucija rezultiralo je ukupnim smanjenjem prihodujuće izloženosti za 336 milijuna kuna u odnosu na prošlu godinu.

EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

u milijunima kuna

opis	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Neprihodonosne restrukturirane				Po	Po	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
	Prihodonosne restrukturirane		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima		
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit i predujmovi	189	170	170	170	-16	-109	134	53
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	96	83	83	83	-9	-51	67	28
<i>Kućanstva</i>	93	87	87	87	-7	-58	66	26
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	189	170	170	170	-16	-109	134	53

Iznos prihodujućih restrukturiranih izloženosti iznosi 189 milijuna kuna što je za 54 milijuna više nego u 2020. godini. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na sektor Nefinancijskih društava gdje je iznos prihodujućih restrukturiranih izloženosti povećan sa 69 milijuna kuna u 2020. godini na 96 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. godine, dok sektor Kućanstva bilježi porast sa 67 milijuna kuna u 2020. godini na 93 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. godine.

Iznos neprihodujućih restrukturiranih izloženosti iznosi 170 milijuna kuna što je smanjenje za 55 milijuna u prvoj polovici 2021. godine u odnosu na prethodnu godinu i rezultat je efikasnog upravljanja portfeljem, naplate loših plasmana te prodaje potraživanja. Sukladno smanjenju neprihodujućih izloženosti akumulirano umanjeno vrijednosti neprihodujućih restrukturiranih izloženosti iznosi 109 milijuna kuna što je za 31 milijun kuna manje nego u 2020. godini.

EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

u milijunima kuna

opis	Kolateral dobiven u posjed	
	a	b
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	9	-2
<i>Stambene nekretnine</i>	9	-2
<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	0	0
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	0	0
<i>Ostali kolaterali</i>	0	0
Ukupno	9	-2

Vrijednost preuzetih kolaterala iznosila je 9 milijuna kuna u krajem prve polovice 2021. godine u odnosu na 10 milijuna kune prethodne godine.

EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima kuna

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega neprihodonosne		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjena vrijednosti			
Bilančne izloženosti	877	877	877	877	-657		0
HRVATSKA	877	877	877	877	-657		0
Druge zemlje	0	0	0	0	0		0
Izvanbilančne izloženosti	5	5	5			-3	
HRVATSKA	5	5	5			-3	
Druge zemlje	0	0	0			0	
Ukupno	882	882	882	877	-657	-3	0

Od 882 milijuna kuna izloženosti koja se nalazi u statusu neispunjavanja obveza 99,9% čini Republika Hrvatska dok preostalih 0,01% čini Njemačka te ostale države s još neznačajnim iznosima izloženosti u ukupnoj izloženosti banke.

EU CQ5 Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po djelatnostima

	u milijunima kuna						
	a	b	c	d	e	f	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost			od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti	
	od čega neprihodonosne		od čega u statusu neispunjavanja obveza				
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	146	12	12	146	-9	0	
Rudarstvo i vađenje	4	0	0	4	0	0	
Prerađivačka industrija	986	232	232	986	-167	0	
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	36	0	0	36	0	0	
Opskrba vodom	85	1	1	85	-2	0	
Građevinarstvo	355	33	33	355	-30	0	
Trgovina na veliko i na malo	1079	88	88	1079	-72	0	
Prijevoz i skladištenje	100	6	6	100	-7	0	
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	345	11	11	345	-17	0	
Informacije i komunikacije	75	0	0	75	-1	0	
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0	
Poslovanje nekretninama	77	6	6	77	-4	0	
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	200	17	17	200	-20	0	
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	44	5	5	44	-7	0	
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0	
Obrazovanje	5	0	0	5	0	0	
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	25	3	3	25	-3	0	
Umjetnost, zabava i rekreacija	12	0	0	12	0	0	
Ostale uslužne djelatnosti	15	1	1	15	-1	0	
Ukupno	3.586	415	415	3.586	-	341	0

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti, kao i prethodne godine, najzastupljenije djelatnosti su Trgovina na veliko i malo (30,09%), Prerađivačka industrija (27,49%), Građevinarstvo (9,89%) te Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (9,61%), dok su iste djelatnosti najzastupljenije i u strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza.

EU CR1-A Dospijeće izloženosti

	u milijunima kuna						
	a	b	c		d	e	f
	Po viđenju	<= 1 godina	Neto vrijednost izloženosti		> 5 godina	Bez navedenog dospjeća	Ukupno
		> 1 godine <= 5 godina					
Kredit i predujmovi	-	2.168	3.605	3.839	65	9.678	
Dužnički vrijednosni papiri	-	1.251	1.400	1.319	-	3.970	
Ukupno	-	3.419	5.004	5.158	65	13.647	

Dospijeće izloženosti koncentrirano je na period do 5 godina što je u skladu sa strategijom banke koncentriranom na potrošačko financiranje, na kraći rok, te izlasku iz dugoročnog financiranja privatnih osoba i poduzeća.

EU CR2 - Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

opis	a
	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	876
Priljevi u neprihodonosne portfelje	164
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-164
Odljev s osnovne otpisa	-72
Odljev s druge osnove	0
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	877

Priljevi u neprihodujući portfelj u iznosu od 164 milijun kuna uspješno su kompenzirani efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodujućeg portfelja) i smanjenjem od 164 milijuna kuna što je a u konačnici su pridonijelo zadržavanju rasta neprihodonosnih kredita i predujmova.

6 Objava primjene standardiziranog pristupa

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

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

		u milijunima kuna					
Kategorije izloženosti		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		gustoća RWA i RWA i	
		Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Središnje države ili središnje banke	6.299	0	6.299	0	757	4,2969%
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	50	3	50	0	27	0,1555%
3	Subjekti javnog sektora	175	1	220	0	1	0,0028%
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0,0000%
5	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0000%
6	Institucije	935	3	935	1	406	2,3047%
7	Trgovačka društva	2.608	983	2.549	441	2.525	14,3356%
8	Stanovništvo	5.285	1.118	5.270	92	3.831	21,7482%
9	Osigurane hipotekom na nekretninama	617	2	617	1	216	1,2243%
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	217	2	212	0	245	1,3920%
11	Visokorizične izloženosti	98	0	98	0	147	0,8340%
12	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,0000%
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,0000%
14	Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0,0000%
15	Vlasnička ulaganja	25	0	25	0	25	0,1409%
16	Ostale stavke	824	1	805	0	507	2,8758%
17	UKUPNO	17.132	2.113	17.079	537	8.687	49,3107%

Obrazac EU CR5 - Standardizirani pristup

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno p	od čega bez rejtinga q
	0,0%	2,0%	4,0%	10,0%	20,0%	35,0%	50,0%	70,0%	75,0%	100,0%	150,0%	250,0%	370,0%	1250,0%	Ostalo		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Središnje države ili središnje banke	5.496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.299	5.542
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	28	0	0	0	0	22	0	0	0	0	0	50	50
3 Subjenti javnog sektora	220	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	220	220
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	216	0	727	0	0	2	0	0	0	0	0	945	945
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	34	0	63	0	0	2.898	0	0	0	0	0	2.995	2.995
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	5.362	0	0	0	0	0	0	5.362	5.362
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618	618
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147	66	0	0	0	0	212	212
11 Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	98	98
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obrazac EU CR5 - Standardizirani pristup - nastavak

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
	0,0%	2,0%	4,0%	10,0%	20,0%	35,0%	50,0%	70,0%	75,0%	100,0%	150,0%	250,0%	370,0%	1250,0%	Ostalo		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	0	0	0	0	25	25
16 Ostale stavke	352	0	0	0	0	0	0	0	0	416	0	36	0	0	0	805	805
UKUPNO	6.068	0	0	0	337	618	790	0	5.362	4.255	164	36	0	0	0	17.630	16.872

Ukupan iznos izloženosti prema standardiziranom pristupu iznosi 17.630 milijuna kuna, a od toga na 34% izloženosti primjenjuje se ponder 0%, na 30% ukupne izloženosti primjenjuje se ponder 75%, a na 24% izloženosti se primjenjuje ponder od 100%.

Bez rejtinga je 96% ukupne izloženosti, a u strukturi izloženosti prema kategorijama najveći iznos izloženosti se odnosi na izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama (33%), izloženosti prema stanovništvu (32%) i izloženost prema trgovačkim društvima (18%).

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

u milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		l
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
Središnje države ili središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	7,5	0,0	0,0	0,0	1,4	0,0	0,0	0,0	8,9
Trgovačka društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	0,0	4,9
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
Ukupna vrijednost izloženosti	0,0	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	13,8

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 2Q2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine zabilježena je u smanjenju izloženosti prema trgovačkim društvima sa 7,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 4,9 milijuna kuna na kraju 2Q2021. godine. Pritom je izloženost prema financijskim institucijama povećana u istom promatranom razdoblju sa 7,3 milijuna kuna na 8,9 milijuna kuna.

7 Objava izloženosti tržišnom riziku

Članak 445. Uredbe

Obrazac EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

u milijunima kuna

		a
		Iznosi RWEA
	Izravni proizvodi	
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	23,5
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	
3	Valutni rizik	202,2
4	Robni rizik	
	Opcije	
5	Pojednostavnjeni pristup	
6	Delta-plus pristup	
7	Pristup scenarija	
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	
9	Ukupno	225,7

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 225,7 milijuna kuna na kraju Q22021. godine predstavlja povećanje za iznos od 175,6 milijun kuna u odnosu na kraj 2020. godine ponajviše uslijed povećanja rizikom ponderirane imovine za valutni rizik zbog povećanja otvorenosti devizne pozicije na kraju Q22021. godine. Ukupno povećanje rizikom ponderirane imovine relaksirano je smanjenjem rizikom ponderirane imovine za kamatni rizik sa 31,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 23,5 milijuna kuna na kraju Q22021. godine sukladno smanjenju volumena izloženosti u dužničkim vrijednosnim papirima u pozicijama koje su uključene u knjigu trgovanja.

7.1 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 financijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi 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 modificiranom 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 mjerenja 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.

Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje

u milijunima kuna

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke		
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)		
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	
EUR	-240,4	-	-
HRK	-61,1	-	-
USD	-22,8	-	-
Ukupno	-324,3		0,0

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 12,80%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 20% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Glavni uzrok povećanja iskorištenosti regulatornog kapitala u odnosu na kraj 2020. godine dolazi iz promjene regulatornih pretpostavki a time i same metodologije izračuna, gdje je za izračune u 2021. godini ukupna kamata do dospijea pojednog instrumenta uključena u izračun ekonomske vrijednosti.

7.2 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 povećali su se sa 1,5 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 16,2 milijuna kuna na kraju 2Q2021. godine uslijed povećanja otvorenosti devizne pozicije.

Valutni rizik

u milijunima kuna

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
	DUGE	KRATKE		
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	8.686,1	8.490,6	16,2	202,2

8 Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

Ukupni kapital Banke na 30.06.2021. iznosi 2.532 milijuna kuna i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. Ukupna stopa redovnog kapitala iznosi 25,31%, a ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a iznose 4,3%. Omjer financijske poluge iznosi 14,18% i ukazuje da Banka nije izložena riziku prekomjerne financijske poluge i nema dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

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

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

		u milijunima HRK
		a
		30.6.2021
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.532
2	Osnovni kapital	2.532
3	Ukupni kapital	2.532
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.007
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	25,3069%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	25,3069%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	25,3069%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	12,3000%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,8000%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	10,3000%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	12,3000%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	4,3000%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,0069%
Omjer financijske poluge		
13	Mjera ukupne izloženosti	17.853
14	Omjer financijske poluge (%)	14,1847%

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

u milijunima HRK

		a
		30.6.2021
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)		
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)		
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti		
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	5.224
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	3.121
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	644
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	2.477
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	210,9000%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja		
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	13.658
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	8.002
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	170,6926%

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidnosne pokrivenosti izračunatog kao prosjek na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci, kao i visoka razina omjera neto stabilnih izvora financiranja. Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 71,4% na dan 31.6.2021., prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

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

Objava u skladu s člankom 448. Uredbe

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

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

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

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

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi 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 modificiranom 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. Učestalost mjerenja 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.

Promjena neto kamatnog prihoda mjera je kamatnog rizika te se odnosi na trenutni ili budući rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kamatnih stopa koje utječu na knjigu banke. Promjena neto kamatnog prihoda izračunava se kao razlika očekivane zarade prema osnovnom scenariju i zarade prema nekom šok scenariju.

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

Promjene ekonomske vrijednosti

u milijunima kuna

Scenarij	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
Paralelni šok rasta 200bp	-324,3	-
Paralelni šok pada 200bp	-	60,7
Paralelni šok rasta	-339,4	-
Paralelni šok pada	-	60,8
Šok nakošenja	-4,5	-
Šok izravnjanja	-95,0	-
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-202,2	-
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-	55,3

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 12,80%, dok omjer promjene ekonomske vrijednosti i osnovnog kapitala iznosi 13,4%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala odnosno osnovnog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama $\pm 20\%$ kako je definirano regulatornim zahtjevima. Glavni uzrok povećanja iskorištenosti regulatornog kapitala u odnosu na kraj 2020. godine kada je iznosio 1,75% dolazi iz promjene regulatornih pretpostavki, a time i same metodologije izračuna, gdje je za izračune u 2021. godini ukupna kamata do dospelja pojedinog instrumenta uključena u izračun ekonomske vrijednosti. Usporedba s krajem 2020. godine nije moguća zbog novog načina izračuna promjene ekonomske vrijednosti knjige banke.

Promjene neto kamatnog prihoda

u milijunima kuna

Scenarij	Promjena neto kamatnog prihoda	
	30.6.2021.	31.12.2020.
Paralelni šok rasta 200bp	-20,7	-11,2
Paralelni šok pada 200bp	-12,0	11,9

Paralelni šok rasta 200bp oblikuje učinak od -20,7 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -11,2 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Paralelni šok pada 200bp oblikuje učinak od -12 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na 11,9 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Porast negativnog efekta na neto kamatni prihod banke u scenariju paralelnog šoka rasta za 200 bp uglavnom je uvjetovan strukturom i visinom kamate kreditnog portfelja banke (udio kredita s fiksnom kamatom, regulatorni cap) što dovodi do značajnijeg troška kamate na depozitnom portfelju uslijed scenarija rasta kamatne stope.

10 Omjer financijske poluge

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

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

		u milijunima kuna
EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	17.336
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	0
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	0
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	9
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-15
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	626
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	0
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12	Ostala usklađenja	-104
13	Mjera ukupne izloženosti	17.853

EU LR2 - LRCom - zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima kuna

EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		30.6.2021	31.12.2020
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	17.407	
2	Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	0	
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-214	
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	17.194	
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	5	
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	14	
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0	
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	0	
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	18	
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	0	
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	0	
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	15	
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0	
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	

EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	15
Ostale izvanbilančne izloženosti		
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.127
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.502
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	0
22	Izvanbilančne izloženosti	626
Isključene izloženosti		
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	0
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Ulaganja javnog sektora)	0
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Promotivni krediti)	0
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	0
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	0
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23	Osnovni kapital	2.532
24	Mjera ukupne izloženosti	17.853
Omjer financijske poluge		
25	Omjer financijske poluge (%)	14,1847%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	0
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	14,1847% 3,0000%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	0
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,0000%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	0
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađena definicija
Objava srednjih vrijednosti		
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	0

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

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

u milijunima kuna

		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	17.412
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	204
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	17.208
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	6.543
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	56
EU-7	Institucije	935
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	617
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	5.285
EU-10	Trgovačka društva	2.608
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	217
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	947

11 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451. a

Banka kontinuirano održava visoku razinu omjera neto stabilnih izvora financiranja kao rezultat pozamašnih dostupnih stabilnih izvora financiranja u obliku stabilnih depozita i kapitala u odnosu na potrebite stabilne izvore financiranja koji se procjenjuju temeljem ročnosti i kvalitete danih kredita i ostale imovine. Uslijed regulatornih izmjena vezanih uz izračun i izvještavanje o omjeru neto stabilnih izvora financiranja koje su stupile na snagu od izvještajnog razdoblja 30.6.2021., informacije za izvještajna razdoblja koja su prethodila navedenim regulatornim izmjenama neće se objavljivati.

u milijunima HRK

opis	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost	
	Bez roka dospjeća		6 mjeseci do 1 godine			
	a	b	c	d		e
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	0	0	0	2.532	2.532
2	Regulatorni kapital	0	0	0	2.532	2.532
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4	Depoziti stanovništva		10.061	0	0	9.313
5	Stabilni depoziti		5.149	0	0	4.892
6	Manje stabilni depoziti		4.912	0	0	4.421
7	Financiranje velikih klijenata:		3.232	87	782	1.813
8	Operativni depoziti		0	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		3.232	87	782	1.813
10	Međuvpisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	0	244	0	0	0
12	NSFR obveza po izvedenicama	0				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					13.658
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					58
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		1.947	1.044	7.375	7.520
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korek. faktor od 0 %		0	0	0	0
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima		15	0	0	1

	<i>osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama</i>					
20	<i>Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		1.463	880	4.337	4.858
21	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>		89	92	1.859	1.559
23	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		28	30	558	392
24	<i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i>		380	72	1.179	1.102
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:	0	314	16	120	315
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				0	0
28	<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>				0	0
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>				3	0
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>				10	10
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		302	16	120	306
32	Izvanbilančne stavke		843	342	942	109
33	Ukupni RSF					8.002
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					170,6926%

12 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Najveći dio bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti po osnovi kredita i predujmova i dužničkih vrijednosnih papira je neosiguran (99%), a dio koji je osiguran se najvećim dijelom odnosi na izloženosti osigurane kolateralom.

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

u milijunima kuna

opis	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
Kredit i predujmovi	10.286	194	127	67	-
Dužnički vrijednosni papiri	3.970	-	-	-	-
Ukupno	14.256	194	127	67	-
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	864	13	5	8	-
EU-5 <i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	864	13			

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

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

Na 30.06.2021 ukupan iznos kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 iznosio je 73 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 287 milijuna kuna u odnosu na stanje na kraju prošle godine, od čega se 70,4 milijuna kuna odnosi na sektor nefinancijskih društava čijih 68,6 milijuna kuna izloženosti je pokriveno poslovnom nekretninom kao kolateralom. Iznos neprihodujućih izloženosti je neznatjan i iznosi 0,1 milijun kuna.

Primjenjeni moratoriji omogućili su klijentima odgodu otplate glavnice za vrijeme trajanja grace perioda (glavnica se plaća na kraju dospjeća) s time da je kod 30% odobrenih moratorija također došlo i do mijenjanja roka dospjeća kredita.

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

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

Opis (u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvena vrijednost								Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika								Bruto knjigovodstvena 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 dospjela ili koja su dospjela <= 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 dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		
1 Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	73	73	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 od čega: Kućanstva	3	3	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 od čega: Nefinancijska društva	70	70	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	2	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	69	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

u milijunima kuna	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijuća moratorija					
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	2.384	842						
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	2.384	842	769	72	1	0	0	0
3	od čega: Kućanstva		317	314	2	1	0	0	0
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		161	160	0	0	0	0	0
5	od čega: Nefinancijska društva		514	444	70	0	0	0	0
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		392	390	2	0	0	0	0
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		410	341	69	0	0	0	0

Od ukupnog iznosa kredita i predujmova kojima je odobren moratorij (841 milijuna kuna), 91% portfelja čine istekli moratoriji (768 milijuna kuna), 9% portfelja ima preostali rok do dospijuća moratorija jednak ili manji od 3 mjeseca (71 milijuna kuna) dok preostali dio portfelja čine krediti i predujmovi s rokom dopijuća moratorija većim od 3 mjeseca a manjim od 6 mjeseci.

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

Opis (u milijunima kuna)	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
		od čega: restrukturirani	Priljena 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