

Javna objava na dan 30. rujan 2022.

Zagreb, prosinac 2022.

Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	5
3 Objava ključnih pokazatelja	7
4 Objava likvidnosnih zahtjeva	13

1 Uvod

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

- članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama
- Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637,
- Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01)
- Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)

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

Banka je s 30. lipnja 2022. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene investicijske strategije poslova riznice, koje su se dogodile u prvoj polovici 2022. godine, dovele su do promjene poslovnog modela upravljanja portfeljem dužničkih vrijednosnih papira Banke što je rezultiralo obveznom reklasifikacijom predmetnog portfelja iz modela čiji je cilj „Držanje imovine radi naplate i prodaje“ u model „Držanje radi naplate“. Posljedično, Banka je s referentnim datumom 1. srpnja 2022. godine provela reklasifikaciju dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku, što je reflektirano u rezultatima trećeg tromjesečja 2022. godine.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.


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

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

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

Svi podaci iskazani su 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



Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank

Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb 20.

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 te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. rujna 2022. godine.

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

Članak Uredbe 575/2013	Naziv tablice	Referenca
438. točka d i h	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom točaka (d) i (h)	Poglavlje 2 - Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
447.	Objava ključnih pokazatelja	Poglavlje 3 - Objava ključnih pokazatelja
451.a, stavak 2	Objava likvidnosnih zahtjeva, stavak 2	Poglavlje 4 - Objava likvidnosnih zahtjeva

Zahtjevi za tromjesečnu javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637.

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Uredba 575/2013	Referenca
EU OV1 Prilog I	Članak 438. točka (d)	Poglavlje 2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
EU CCR7 Prilog XXV	Članak 438. točka (h)	Nije primjenjivo
EU KM1 Prilog I	Članak 447. ključni pokazatelji Točke od (a) do (g)	Poglavlje 3 Objava ključnih pokazatelja
	Točka (h)	Nije primjenjivo
EU LIQ1, Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja
EU LIQB Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja

Smjernice o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)

Smjernice EBA GL /2018/01 i 2020/12	Naziv tablice	Referenca
Prilog I Obrazac IFRS 9 / članak 468.- FL	Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	Poglavlje 3 Objava ključnih pokazatelja

2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. Uredbe, točka (d) i (h)

Ukupan iznos izloženosti riziku na 30. rujna 2022. iznosi 8.534 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je povećan za 69 milijuna kuna i to kao rezultat povećanja izloženosti za rizik pozicija, valutnog i robnog rizika za 245 milijuna kuna, te smanjenja stavke kreditnog rizika (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) za 173 milijuna kuna.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 7.197 milijuna kuna i čini 84% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Promjene u odnosu na prethodno tromjesečje su rezultat smanjenja kreditne izloženosti.

Izloženost riziku pozicija, valutnom i robnom riziku (tržišni rizik) iznosi 267 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje izloženost je povećana za 245 milijuna kuna.

Izloženost operativnom riziku iznosi 1.052 milijuna kuna, odnosno 12% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 683 milijuna kuna.

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima kuna

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.9.2022.	30.6.2022.	30.9.2022.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	7.197	7.370	576
2	od čega standardizirani pristup	7.197	7.370	576
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	19	21	2
7	od čega standardizirani pristup	15	12	1
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	4	9	0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo	0	0	0
11	Nije primjenjivo	0	0	0
12	Nije primjenjivo	0	0	0
13	Nije primjenjivo	0	0	0
14	Nije primjenjivo	0	0	0
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	267	22	21
21	od čega standardizirani pristup	267	22	21
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	1.052	1.052	84
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	1.052	1.052	84
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	142	252	11
25	Nije primjenjivo	0	0	0
26	Nije primjenjivo	0	0	0
27	Nije primjenjivo	0	0	0
28	Nije primjenjivo	0	0	0
29	Ukupno	8.534	8.465	683

3 Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

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

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

Osnovni kapital Banke na dan 30. rujna 2022. iznosi 2.796 milijuna kuna. U odnosu na prethodno tromjesečje iznos je povećan za 168 milijuna kuna. Na ovu promjenu najveći utjecaj ima iznos promjene redovnog osnovnog kapitala i to:

- Povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti za 198 milijuna kuna najviše je uzrokovano reklasifikacijom portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku i
- povećanje stavke elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala - ostalo za 32 milijuna kuna, što je utjecalo na smanjenje iznosa redovnog osnovnog kapitala.

Ukupan iznos ponderiran rizikom povećan je za 69 milijuna kuna, a stopa ukupnog kapitala je 34,74%. Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a u promatranom razdoblju su nepromijenjeni i iznose 11,25%.

Omjer financijske poluge je povećan i dalje je visok i iznosi 15,78%. Na povećanje u odnosu na prethodno tromjesečje pozitivan utjecaj je imalo povećanje osnovnog kapitala za 168 milijuna kuna i smanjenje mjere ukupne izloženosti za 774 milijuna kuna.

Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) iznosi 3% i proizlazi iz dodatnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a.

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidnosne pokrivenosti izračunatog kao prosjek na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci, kao i visoka razina omjera neto stabilnih izvora financiranja. Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

Iznosi u milijunima kuna		a	b	c	d	e
		30.9.2022.	30.6.2022.	31.3.2022.	31.12.2021.	30.9.2021.
Dostupni regulatorni kapital (nerevidirani iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.496	2.328	2.441	2.653	2.513
2	Osnovni kapital	2.796	2.628	2.741	2.953	2.513
3	Ukupni kapital	2.965	2.808	2.934	3.156	2.513
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	8.534	8.465	8.691	8.667	10.014
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	29,2500%	27,5000%	28,0899%	30,6131%	25,0914%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	32,7612%	31,0400%	31,5375%	34,0706%	25,0914%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	34,7388%	33,1748%	33,7604%	36,4105%	25,0914%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,2500%	3,2500%	3,2500%	4,3000%	4,3000%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	1,8281%	1,8281%	4,3000%	4,3000%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,4375%	2,4375%	2,4375%	4,3000%	4,3000%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,2500%	11,2500%	11,2500%	12,3000%	12,3000%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,5000%	4,5000%	4,5000%	4,5000%	4,5000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,7500%	15,7500%	15,7500%	16,8000%	16,8000%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	22,9219%	21,1719%	21,7618%	21,8131%	16,2914%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	17.715	16.941	17.478	17.349	18.644
14	Omjer financijske poluge (%)	15,7825%	15,5094%	15,6830%	17,0202%	13,4773%
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 (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
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 (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	5.752	5.641	5.663	5.629	5.464
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	2.772	2.880	3.146	3.243	3.237
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	481	484	543	561	655
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	2.291	2.396	2.602	2.682	2.582
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	251,0794%	235,4701%	217,6174%	209,8879%	211,6186%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	13.665	13.199	13.318	13.758	14.025
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	6.922	6.888	7.102	7.007	8.022
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	197,4117%	191,6281%	187,5349%	196,3309%	174,8267%

Obrazac IFRS 9 / članak 468.- FL - Usporedba regulatornog kapitala, stope kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.

U promatranom razdoblju nema razlike između iznosa regulatornog kapitala sa primjenom privremenog tretmana i iznosa kapitala kao da nije primijenjen članak 468. CRR-a, budući je Banka s referentnim datumom 1. srpnja 2022. godine provela reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku.

Kvantitativni obrazac (u milijunima kuna)		a	b	c	d	e
		30.9.2022.	30.6.2022.	31.3.2022.	31.12.2021.	30.9.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.496	2.328			
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.496	2.207			
3	Osnovni kapital	2.796	2.628			
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.796	2.507			
5	Ukupni kapital	2.965	2.808			
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.965	2.687			
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	8.534	8.465			
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
8a	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	8.534	8.496			
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	29,2500%	27,5000%			
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-			
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	29,2500%	25,9785%			
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	32,7612%	31,0400%			
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-			
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka	32,7612%	29,5055%			

	koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.		
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	34,7388%	33,1748%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	34,7388%	31,6325%
Omjer financijske poluge			
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	17.715	16.941
16	Omjer financijske poluge	15,7825%	15,5094%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	15,7825%	14,8968%

4 Objava likvidnosnih zahtjeva

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

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Opseg konsolidacije: (pojedinačno)	a		b		c		d		e		f		g		h	
	30.9.2022.	12	30.6.2022.	12	31.3.2022.	12	31.12.2021	12	30.9.2022.	12	30.6.2022.	12	31.3.2022.	12	31.12.2021.	12
Valuta i jedinice (HRK milijuna)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)	
EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	30.9.2022.	12	30.6.2022.	12	31.3.2022.	12	31.12.2021	12	30.9.2022.	12	30.6.2022.	12	31.3.2022.	12	31.12.2021.	12
EU 1b Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE																
1 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)									5.752		5.641		5.663		5.629	
NOVAC - ODLJEVI																
2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	10.135		10.122		10.126		10.111		917		919		922		922	
3 Stabilni depoziti	5.634		5.570		5.503		5.457		282		278		275		273	
4 Manje stabilni depoziti	4.501		4.552		4.623		4.654		635		641		647		649	
5 Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.813		1.662		3.291		3.403		1.662		1.774		2.029		2.124	
6 Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0		0		0		0		0		0		0		0	
7 Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	2.813		2.991		3.291		3.403		1.662		1.774		2.029		2.124	
8 Neosigurani dug	0		0		0		0		0		0		0		0	
9 Osigurano financiranje velikih klijenata									0		18		18		18	
10 Dodatni zahtjevi	1.216		1.243		1.299		1.329		101		73		76		79	
11 Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	33		1		1		0		33		1		1		0	
12 Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0		0		0		0		0		0		0		0	
13 Kreditne i likvidnosne linije	1.183		1.242		1.298		1.328		68		72		76		78	
14 Ostale ugovorene obveze financiranja	0		0		0		0		0		0		0		0	
15 Ostale potencijalne obveze financiranja	687		711		738		745		93		97		100		101	

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV									2.772	2.880	3.146	3.243
	NOVAC - PRILJEVI												
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	24	21	22	26	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	565	578	642	665	463	471	532	553				
19	Ostali priljevi novca	86	65	54	38	18	14	11	8				
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0				
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0				
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	675	663	718	729	481	484	543	561				
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0				
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0				
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	675	663	718	729	481	484	543	561				
	UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST					5.752	5.641	5.663	5.629				
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.291	2.396	2.602	2.682				
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					251,0794%	235,4701%	217,6174%	209,8879%				
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI												

Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od preko 251% uzimajući u obzir prosjek na temelju opažanja LCR omjera na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci. Ukoliko promatramo promjene prosječnih vrijednosti kroz tromjesečja navedenih u obrascu EU LIQ1, LCR omjer se kretao između 235% i 251%. Glavni pokretači promjena LCR omjera je proces europredopskrbe, koji je proveden u skladu s Regulatorom tako da je dana 30.09.2022, došlo do otpuštanja kolaterala u kunskoj valuti i planiran je povrat eura, potpuni efekt konverzije biti će izjednačen u prvom kvartalu 2023. godine.
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	Banka se najvećim dijelom financira u valuti HRK i EUR što zajedno čini preko 93% izvora financiranja na datum 30.09.2022, dok ako u obzir uzmemo segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od a'vista depozita stanovništva i nefinancijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijsina zaštitnog sloja likvidnosti	Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 30.9.2022, zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (52%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (41%) 3) kovanice i novčanice (6%) 4) imovina drugog stupnja (2%)
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Banka upravlja LCR omjerom u značajnim valutama koji se na datum 30.9.2022 nalaze na visokim razinama sa HRK LCR omjerom na razini od 271% i EUR LCR omjerom na razini od 240%.
(g)	Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti	

