



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Polugodišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
na 30.06.2021.**

Zagreb, rujan 2021.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	4
3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA ..	8
4.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	9
4.1.	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	9
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	10
5.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	10
5.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	22
5.3.	Tržišni rizici	23
5.4.	Likvidnosni rizik	25
5.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	28
6.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	30
7.	INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI	30

1. UVOD

U ovom dokumentu Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu HPB d.d.) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 30.06.2021. godine.

HPB d.d. javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz izloženosti rizicima uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge prema provedbenim tehničkim standardima uredbe (EU) 2021/637.

Isto tako primijenjene su Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredba za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, međutim za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 19. stavkom 1 Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.06.2021. godine iznosi 2.493.631 tisuće kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 30.06.2021. godine iznose 820.107 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 681.638 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 115.521 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 22.948 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.06.2021. godine iznosi 24,32% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.06.2021. godine iznosi 2.493.631 tisuće kuna (vs. 2020.godine: 2.311.562 tisuća kuna) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB d.d. je veći za 182.069 tisuća kuna. Porast regulatornog kapitala je najvećim dijelom posljedica uključivanja u izračun dobiti 2020. godine i to u iznosu od 182.062 tisuće kuna.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.06.2021. godine iznosi 24,32% (vs. 2020. godine: 21.82%). Na povećanje stope kapitala je utjecalo gore već spomenuto uključivanje dobiti iz 2020. godine u izračun regulatornog kapitala.

S druge strane Banka je uložila značajne napore ka optimizaciji rizikom ponderirane aktive, što je uz rast regulatornog kapitala utjecalo na porast ukupne stope kapitala za 2,50 poena tijekom prvog polugodišta 2021. godine.

Objava informacija iz članka 437. točaka (a), (d), (e) i (f) Uredbe (EU) 575/2013

Obrazac CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		(a)	(b)
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
(u tisućama kn)			
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	1.214.775	(h)
	od čega: instrument vrste 1	1.214.775	
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	291.353	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	952.423	
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	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	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predviđive troškove ili dividende	0	
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.458.551	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-5.121	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-80.888	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	-	
10	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	
11	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	
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)	-477	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	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	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	

Obrazac CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		(a)	(b)
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
(u tisućama kn)			
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.458.551	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
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	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	121.567	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	35.081	
29	Redovni osnovni kapital	2.493.631	
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	-	
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)	2.493.631	
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	-	
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	-	
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)	2.493.631	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.251.337	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	0,2432	
62	Osnovni kapital	0,2432	
63	Ukupni kapital	0,2432	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	0,1078	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	0,0250	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,0000	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	0,0200	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,0000	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,0178	

Obrazac CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

		(a)	(b)
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<i>(u tisućama kn)</i>			
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	0	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)			
69	Nije primjenjivo	-	
70	Nije primjenjivo	-	
71	Nije primjenjivo	-	
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)	26.983	
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)	9.761	
74	Nije primjenjivo	-	
75	Odgodena 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)	0,00	
Primjenjive gornje granice za uključnje 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)	0,00	
77	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0,00	
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)	0,00	
79	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0,00	
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	0,00	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0,00	g
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0,00	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0,00	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0,00	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0,00	

*Napomena: podaci u stupcu b, kao i podaci na propisanom obrascu EU CC2 nisu iskazani s obzirom da su financijski izvještaji sa stanjem na dan 30.06.2021. godine nisu revidirani.

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital, te primjenjuje prijelazne odredbe ublažavanja učinka MSFI-a 9 u punom opsegu, koristeći statičku (stavak 2.) i dinamičku komponentu (stavak 4.) članka 473.a, a za izračun rizikom ponderirane aktive primjenjuje izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a.

U sklopu Uredbe 2020/873 i članka 468. je omogućeno korištenja privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je s datumom 31.12.2020. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U skladu sa Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013, HPB d.d. objavljuje:

Obrazac IFRS 9 / članak 468.-FL: Usporedba 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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	30.06.2021.	31.03.2021.	31.12.2020.	30.09.2020.	30.06.2020.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.493.631	2.284.942	2.311.562	2.209.303	2.107.101
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.424.780	2.187.470	2.206.683	2.112.581	2.002.504
2.a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.440.915	2.239.869	2.248.944	-	-
3 Osnovni kapital	2.493.631	2.284.942	2.311.562	2.209.303	2.107.101
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.424.780	2.187.470	2.206.683	2.112.581	2.002.504
4.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.440.915	2.239.869	2.248.944	-	-
5 Ukupni kapital	2.493.631	2.284.942	2.311.562	2.209.303	2.107.101
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.424.780	2.187.470	2.206.683	2.112.581	2.002.504
6.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.440.915	2.239.869	2.248.944	-	-
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.251.337	10.622.035	10.595.350	10.735.282	10.748.018
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.245.779	10.613.673	10.586.014	10.717.289	10.735.518
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,32%	21,51%	21,82%	20,58%	19,60%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,67%	20,61%	20,85%	19,71%	18,65%
10.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	23,86%	21,13%	21,27%	-	-
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,32%	21,51%	21,82%	20,58%	19,60%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,67%	20,61%	20,85%	19,71%	18,65%
12.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	23,86%	21,13%	21,27%	-	-
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	24,32%	21,51%	21,82%	20,58%	19,60%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,67%	20,61%	20,85%	19,71%	18,65%
14.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	23,86%	21,13%	21,27%	-	-
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	28.435.915	27.919.628	26.699.366	26.569.948	26.162.557
16 Omjer financijske poluge	8,77%	8,18%	8,66%	8,32%	8,05%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,53%	7,83%	8,27%	7,98%	7,68%
17.a 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. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	8,59%	8,03%	8,43%	-	-

3. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA

Adekvatnost kapitala predstavlja odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke
- Pozicijski, valutni i robni rizik
- Operativni rizik
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 820.107 tisuća kuna.

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)	Ukupni kapitalni zahtjevi
	a 30.06.2021.	c 30.06.2021.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.520.055	681.604
2 od čega standardizirani pristup	8.520.055	681.604
3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-
4 od čega pristup raspoređivanja	-	-
EU 4a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-
5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	441	35
7 od čega standardizirani pristup	78	6
8 od čega metoda internog modela (IMM)	-	-
EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-
EU 8b od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	22	2
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	340	27
10 Nije primjenjivo	-	-
11 Nije primjenjivo	-	-
12 Nije primjenjivo	-	-
13 Nije primjenjivo	-	-
14 Nije primjenjivo	-	-
15 Rizik namire	0	0
16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0
17 od čega pristup SEC-IRBA	-	-
18 od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-
19 od čega pristup SEC-SA	-	-
EU 19a od čega odbitak 1 250 %	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	286.826	22.946
21 od čega standardizirani pristup	286.826	22.946
22 od čega pristup internih modela	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0
23 Operativni rizik	1.444.016	115.521
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	1.444.016	115.521
EU 23c od čega napredni pristup	-	0
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	12.500	1.000
25 Nije primjenjivo	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-
29 Ukupno	10.251.337	820.107

Obrazac EU CCy B2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

Informacije iz članka 440. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kn)</i>		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.251.337
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,00%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	0

5. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

5.1. Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz danih depozita, kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnih papira koje se drže do dospelosti i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci.

Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima, izdanim garancijama i ostalim klasičnim izvanbilančnim stavkama.

Banka izvedene financijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovanju te je po njima izložena tržišnom riziku.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 8% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. Banka pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup sukladno metodologiji propisanoj Uredbom (EU) 575/2013.

Pri utvrđivanju pondera rizika za izloženosti središnjih država i središnjih banaka, te izloženosti prema subjektima javnog sektora s rizikom istovjetnim državi RH, Banka koristi kreditni rejting agencije Fitch za procjenu kreditnog rizika, za ostale vrste izloženosti Banka ne koristi kreditni rating vanjskih agencija.

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente osiguranja koji ispunjavaju sve uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Obrazac EU CR1-A: Dospjeće izloženosti

Informacije iz članka 442. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b	c		d	e	f
			Neto vrijednost izloženosti				
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospelosti	Ukupno	
1	Kreditni i predjmovi	519.903	5.013.747	6.189.372	5.285.093	0	17.008.115
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	2.050.695	691.840	2.215.473	0	4.958.009
3	Ukupno	519.903	7.064.443	6.881.211	7.500.567	0	21.966.123

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

Informacije iz članka 453. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano		
			kolateralom	financijskim jamstvima	kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
1 Krediti i predujmovi	14.441.136	7.839.128	5.908.192	1.930.936	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	4.270.044	82.622	0	82.622	
3 Ukupno	18.711.180	7.921.750	5.908.192	2.013.558	0
4 od čega neprihodonosne izloženosti	1.547.106	677.132	387.789	289.343	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	1.547.106	677.132			

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

Informacije iz članka 453. točaka (g), (h) i (i) i članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilancne izloženosti	Izvanbilancne izloženosti	Bilancne izloženosti	Izvanbilancne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
1 Središnje države ili središnje banke	11.805.046	639	13.609.902	209.393	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	273.134	133.455	471.973	103.548	132.045	22,9%
3 Subjeki javnog sektora	1.415.036	439.989	290.440	17.256	91.866	29,9%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	997.607	507	997.607	477	219.600	22,0%
7 Trgovačka društva	2.682.400	863.316	2.156.987	265.383	2.220.987	91,7%
8 Stanovništvo	4.462.067	1.209.192	4.402.874	308.054	3.528.029	74,9%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.930.172	2.255	2.930.172	1.128	1.025.634	35,0%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	947.287	43.139	545.601	15.538	683.718	121,8%
11 Visokorizične izloženosti	94.506	33.664	90.461	16.832	160.939	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjeki za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnička ulaganja	38.448	0	38.448	0	45.948	119,5%
16 Ostale stavke	1.613.084	1.930	1.603.560	452	411.288	25,6%
17 UKUPNO	27.258.786	2.728.086	27.138.024	938.059	8.520.055	30,3%

U odnosu na 2020. godinu, ukupna izloženost se povećala za 2.342.654 tisuće kuna uz istovremeno smanjenje rizikom ponderirane aktive za 355.800 tisuća kuna, najviše zbog smanjenja izloženosti prema trgovačkim društvima s prosječnim ponderom 91,7% (-442.637 tisuća kuna RWA) i smanjenja izloženosti u statusu neispunjenja obveza s prosječnim ponderom 121,8% (-63.812 tisuća kuna RWA), te povećanja izloženosti s nižim ponderima rizika kao što su središnje države i središnje banke (izloženost 1.618.253 tisuće kuna uz RW 0%) i izloženosti osigurane stambenim nekretninama (izloženost 202.667 tisuća kuna uz RW 35%).

Izloženost u statusu neispunjenja obveza se smanjila najviše zbog korištenja ispravaka vrijednosti na novi datum priznavanja dobiti 31.12.2020. dok su za izračun rizikom ponderirane aktive na 31.12.2020. korišteni ispravci vrijednosti na 31.12.2019. godine.

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

Informacije iz članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti (u tisućama kn)	Ponder rizika															Ukupno p	od čega bez rejtinga q
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o		
1 Središnje države ili središnje banke	13.819.294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	13.819.294	0
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	554.346	0	0	0	0	21.176	0	0	0	0	-	575.522	575.522
3 Subjekti javnog sektora	213.067	0	0	0	0	0	5.525	0	0	89.103	0	0	0	0	-	307.695	307.695
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	165	0	0	0	972.898	0	0	0	0	25.021	0	0	0	0	-	998.083	998.083
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.422.370	0	0	0	0	-	2.422.370	2.422.370
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	4.710.927	0	0	0	0	0	-	4.710.927	4.710.927
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	2.931.299	0	0	0	0	0	0	0	0	-	2.931.299	2.931.299
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315.979	245.160	0	0	0	-	561.138	561.138
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.293	-	-	-	-	107.293	107.293
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.448	0	5.000	0	0	-	38.448	38.448
16 Ostale stavke	1.181.160	0	0	0	14.455	0	0	0	0	408.397	0	0	0	0	-	1.604.012	1.604.012
17 UKUPNO	15.213.685	0	0	0	1.541.699	2.931.299	5.525	0	4.710.927	3.315.493	352.453	5.000	0	0	0	28.076.082	14.256.788

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	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			
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima					od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja			
(u tisućama kuna)																
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	28.778	608.649	608.649	608.649	608.649	-493	-171.843	358.389	345.503							
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nefinancijska društva	947	535.340	535.340	535.340	535.340	-38	-145.189	312.157	311.726							
070 Kućanstva	27.832	73.310	73.310	73.310	73.310	-454	-26.654	46.232	33.776							
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
090 Preuzete obveze po kreditima	35.025	0	0	0	0	1.865	0	0	0							
100 Ukupno	63.803	608.649	608.649	608.649	608.649	1.373	-171.843	358.389	345.503							

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a
(u tisućama kuna)	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	521.413
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	624.854

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

Informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Banka ne objavljuje informaciju iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca EU CQ4 jer ne prelazi propisani prag za popunjavanje obrasca. Originalne izloženosti Banke u svim inozemnim zemljama i svim kategorijama izloženosti su manje od 10% ukupnih (domaćih i inozemnih) originalnih izloženosti.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

Informacije iz članka 442. točka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

	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										Akumulirani djelomični otpisi		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												
	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 2		od čega faza 3		od čega faza 3		Po prihodonosnim izloženostima		Po neprihodonosnim izloženostima							
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	4.361.612	4.361.612	0	0	0	0	0	0	-118	-118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kreditni i predujmovi	15.691.381	14.513.109	1.176.176	2.224.238	0	1.858.407	-224.364	-124.034	-100.292	-1.347.851	0	-1.161.619	-53	7.161.996	677.132														
020	Središnje banke	1.274.718	1.274.718	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	
030	Opće države	2.465.718	2.465.715	3	0	0	0	-6.538	-6.538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.014	0	0	0	
040	Kreditne institucije	309.375	309.375	0	0	0	0	-503	-503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Ostala financijska društva	118.699	118.698	1	0	0	0	-1.477	-1.477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380	0	0	0	
060	Nefinancijska društva	3.919.874	3.144.067	775.640	1.459.548	0	1.218.024	-153.968	-76.803	-77.165	-790.994	0	-701.552	0	3.202.507	583.451														
070	od čega MSP-ovi	1.123.880	702.685	421.194	930.240	0	838.402	-66.227	-30.864	-35.363	-694.290	0	-620.808	0	861.455	225.750														
080	Kućanstva	7.602.996	7.200.535	400.531	764.690	0	640.383	-61.877	-38.712	-23.126	-556.858	0	-460.067	-53	3.953.095	93.681														
090	Dužnički vrijednosni papiri	4.352.667	4.352.667	0	603	0	603	-13.490	-13.490	0	-60	0	-60	0	82.622	0														
100	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	0	0	
110	Opće države	4.260.819	4.260.819	0	0	0	0	-9.986	-9.986	0	0	0	0	0	82.622	0														
120	Kreditne institucije	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	
130	Ostala financijska društva	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	
140	Nefinancijska društva	91.848	91.848	0	603	0	603	-3.504	-3.504	0	-60	0	-60	0	0	0														
150	Izvanbilančne izloženosti	2.735.215	2.654.498	80.717	41.407	0	41.407	50.060	46.088	3.972	12.960	0	12.960		688.887	8.371														
160	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0														
170	Opće države	224.841	224.841	0	0	0	0	5.605	5.605	0	0	0	0		19.268	0														
180	Kreditne institucije	469	469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0														
190	Ostala financijska društva	54.852	54.852	0	0	0	0	949	949	0	0	0	0		0	0														
200	Nefinancijska društva	1.218.928	1.148.233	70.694	39.272	0	39.272	32.019	28.542	3.477	12.807	0	12.807		637.042	7.620														
210	Kućanstva	1.236.125	1.226.102	10.023	2.135	0	2.135	11.487	10.991	496	153	0	153		32.577	751														
220	Ukupno	22.779.262	21.520.274	1.256.892	2.266.247	0	1.900.416	-187.794	-91.436	-96.319	-1.334.951	0	-1.148.719	-53	7.933.505	685.502														

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

Informacije iz članka 442. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.162.769
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	224.324
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-162.855
040 Odljev s osnovne otpisa	-1.036
050 Odljev s druge osnovne	0
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.224.238

Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

Informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	199.671	39.088	39.088	199.671	-36.467	0
020 Rudarstvo i vađenje	27.215	5	5	27.215	-1.074	0
030 Prerađivačka industrija	1.065.835	703.660	703.660	1.065.835	-437.272	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	236.552	0	0	236.552	-32.433	0
050 Opskrba vodom	151.132	27	27	151.132	-4.060	0
060 Građevinarstvo	1.628.434	211.939	211.939	1.628.267	-171.294	0
070 Trgovina na veliko i na malo	589.423	122.686	122.686	589.423	-117.677	0
080 Prijevoz i skladištenje	584.003	215.144	215.144	580.890	-43.993	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	358.145	94.885	94.885	358.145	-45.071	0
100 Informacije i komunikacije	172.518	14.822	14.822	172.518	-12.451	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.182	951	951	1.182	-966	0
120 Poslovanje nekretninama	136.556	4.972	4.972	136.556	-15.060	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	103.003	31.883	31.883	103.003	-10.390	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	67.375	16.981	16.981	67.375	-12.605	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	3.552	294	294	3.552	-117	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6.457	349	349	6.457	-558	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	45.446	1.853	1.853	45.446	-3.318	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	2.922	10	10	2.922	-155	0
200 Ukupno	5.379.422	1.459.548	1.459.548	5.376.143	-944.962	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	Kredit i predujmovi											
	Prihodonosni			Neprihodonosni			Dospjeli > 90 dana					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(u tisućama kuna)												
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	17.915.619	15.691.381	96.669	2.224.238	734.733	1.489.505	103.323	68.122	117.274	401.098	147.782	651.904
020 od čega osigurani	9.521.049	8.029.892	30.278	1.491.156	667.022	824.134	56.451	27.784	45.954	177.164	39.408	477.373
030 od čega osigurani nekretninama	6.266.622	5.406.653	19.102	859.969	250.034	609.935	44.735	26.816	42.831	138.995	39.408	317.149
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	1.285.836	1.170.164		115.673	25.744	89.929						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	1.958.286	1.875.900		82.386	24.131	58.255						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	954.098	590.665		363.433	24.274	339.160						
070 Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	-873.706	-159.208	-2.754	-714.498	-74.718	-639.780	-20.957	-8.769	-38.023	-108.289	(26.577)	(437.166)
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	5.908.192	5.520.403	19.943	387.789	216.996	170.793	22.309	18.753	7.931	68.774	12.831	40.194
100 od čega nekretnine	5.351.043	5.031.306	17.328	319.738	183.797	135.940	19.035	18.277	7.931	55.455	10.741	24.501
110 od čega iznad gornje granice	8.700.196	7.269.567	31.194	1.430.630	802.350	628.280	-22.309	-18.753	-7.931	-68.774	(12.831)	(40.194)
120 od čega nekretnine	5.445.485	4.708.762	30.752	736.723	293.281	443.442	-19.035	-18.277	-7.931	-55.455	(10.741)	(24.501)
130 Primljena financijska jamstva	1.930.936	1.641.593	0	289.343	289.080	263	0	263	0	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	-53	-11	-8	-43	0	-43	0	0	-5	-29	(8)	(2)

Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati
 Informacije iz članka 442. točaka (c) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.162.769,28	
020 Prijevi u neprihodonosne portfelje	224.324	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-162.855	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-16.240	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-100.745	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	0	0
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	0	0
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	-44.834	33.931
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-1.036	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.224.238	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja
 Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Vrijednost pri početnom priznavanju	b Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	0
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	270.556	-205.499
030 Stambene nekretnine	29.827	-28.121
040 Poslovne nekretnine	240.728	-177.377
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	273.732	-205.499

Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a		b		c		e				g		i		j		k	
	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed				Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju					
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene		
(u tisućama kuna)																		
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema		3.176	-703	3.176	0												
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema		262.021	-218.625	270.556	-205.499	29.937	-887	25.097	-14.479	215.522	-190.132	0	0				
030	Stambene nekretnine	22.316	-21.855	29.827	-28.121	1.320	-518	1.853	-1.853	26.655	-25.751	0	0					
040	Poslovne nekretnine	239.705	-196.770	240.728	-177.377	28.617	-369	23.244	-12.627	188.867	-164.381	0	0					
050	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
060	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
070	Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
080	Ukupno	265.197	-219.328	273.732	-205.499	29.937	-887	25.097	-14.479	215.522	-190.132	0	0					

INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA

HPB d.d. objavljuje informacije sukladno EBA/GL/2020/07 Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (u daljnjem tekstu: Smjernice EBA-e).

Banka objavljuje informacije o izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e, a odnose se na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita, te o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Mjere se primjenjuju u razdoblju od 20.03.2020. zaključno s 30.06.2021. godine na sve dužnike koji su zadovoljili propisane uvjete sukladno Odluci Uprave Banke.

Moratorijem se tijekom definiranog razdoblja odgađa dospijeće i naplata kreditnih obveza na način da se odgađa dospijeće i naplata rata i/ili kamata /anuiteta ili dospijeća kratkoročnih (revolving) i dozvoljenih prekoračenja po računu. Primjenjuje se na izloženosti velikih skupina dužnika koji su unaprijed određeni na temelju širokog kriterija, bez utvrđivanja kredite sposobnosti.

S obzirom na područje primjene Banka primjenjuje dvije vrste moratorija:

- Teritorijalni moratorij – primjenjuje se na sve poslovne subjekte koji posluju na istoj zemljopisnoj lokaciji (Republika Hrvatska), a koji mogu dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19,
- Industrijski moratorij – primjenjuje se na sve poslovne subjekte koji na teritoriju Republike Hrvatske posluju u sektoru turizma kao i svim poslovnim subjektima koji ostvaruju 50% u više ukupnih prihoda u periodu između 01. lipnja i 30. rujna, a koji mogu dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19.

Nadalje, u sklopu ublažavanja posljedica Covid -19 pandemije, Banka sudjeluje i odobrava plasmane iz programa državnih potpora u sklopu mjera gospodarskog opravka. Provedbena tijela programa dodjele su Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO).

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratorij

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika								Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući					Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	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 moratorij	91.143	84.792	0	24.091	6.351	312	5.528	(2.193)	(1.973)	0	(1.429)	(221)	(6)	(131)	4.319
2	od čega: Kućanstva	77.907	74.477	0	17.579	3.431	312	2.608	(1.447)	(1.285)	0	(923)	(162)	(6)	(72)	1.399
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	34.233	33.663	0	6.988	570	0	241	(442)	(368)	0	(260)	(74)	0	(25)	570
4	od čega: Nefinancijska društva	13.236	10.316	0	6.512	2.920	0	2.920	(746)	(688)	0	(506)	(59)	0	(59)	2.920
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	13.236	10.316	0	6.512	2.920	0	2.920	(746)	(688)	0	(506)	(59)	0	(59)	2.920
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	6.820	6.820	0	5.967	0	0	0	(525)	(525)	0	(482)	0	0	0	0

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i						
										Bruto knjigovodstvena vrijednost					
										Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratorij	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijeca moratorija		
													≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci
(u tisućama kuna)															
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	2.780	3.214.023													
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.914	1.905.960	0	1.814.817	55.819	17.302	17.987	0	35						
3 od čega: Kućanstva		435.073	0	357.165	51.563	14.290	12.020	0	35						
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		210.236	0	176.003	21.972	7.031	5.230	0	0						
5 od čega: Nefinancijska društva		1.468.943	0	1.455.707	4.256	3.012	5.967	0	0						
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		479.241	0	466.005	4.256	3.012	5.967	0	0						
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		565.848	0	559.028	752	100	5.967	0	0						

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

	a	b	c	d				
					Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
					od čega: restrukturirani	Primljena javna jamstva	Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
(u tisućama kuna)								
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	144.711	0	122.897	0				
2 od čega: Kućanstva	8.728			0				
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0			0				
4 od čega: Nefinancijska društva	135.983	0	114.799	0				
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	68.255			0				
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	16.355			0				

5.2. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom transakcije. S obzirom na prirodu transakcije veličina gubitka ovisi o vrijednosti same transakcije odnosno tržišnim cijenama u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza.

Banka je na 30.06.2021. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te repo i obrnute repo ugovore.

Za izračun kapitalnih zahtjeva rizika druge ugovorne strane za poslove izvedenicama, Banka primjenjuje metodu standardizirani pristup dok se za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koristi složenom metodom financijskog kolaterala.

Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

Informacije iz članka 439. točaka (f), (g) i (k) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama kn)</i>								
EU-1 EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2 EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	0	56		1.4.	78	78	78	78
2 Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4 Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					683.835	30.731	30.731	340
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					683.913	30.809	30.809	419

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

Informacije iz članka 439. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b
	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama kn)</i>		
1 Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2 i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3 ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4 Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	78	22
EU-4 Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5 Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	78	22

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

Informacije iz članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti (u tisućama kn)	Ponder rizika											I Ukupna vrijednost izloženosti
	a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo	
1 Središnje države ili središnje banke	29.029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.029
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Subjenti javnog sektora	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
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	1.702	0	0	0	0	0	0	1.702
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	78	0	0	78
8 Stanovništvo	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
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupna vrijednost izloženosti	29.029	0	0	0	1.702	0	0	0	78	0	0	30.809

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

Informacije iz članka 439. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Vrsta kolaterala (u tisućama kn)	a b c d Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				e f g h 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
1 Gotovina – domaća valuta	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Gotovina – ostale valute	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Domaći državni dug	0	0	0	0	0	16.403	0	661.985
4 Ostali državni dug	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Dug državnih agencija	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Korporativne obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Vlasnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ukupno	0	0	0	0	0	16.403	0	661.985

5.3. Tržišni rizici

Izloženost tržišnim rizicima nastaje zauzimanjem pozicija koje se u bilanci i izvanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- Pozicije knjige trgovanja
- Pozicije klasificirane kao imovina koja nije namijenjena trgovanju, a mjeri se po fer vrijednosti
- Pozicije iskazane u stranoj valuti.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Stupanjem na snagu Međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja 9 raspored financijske imovine u portfelje bazira se na poslovnom modelu.

Banka izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike koristeći standardne metode propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva pri čemu za izračun kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata koristi pristup koji se temelji na dospijeću.

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

Informacije iz članka 455. Uredbe (EU) br.575/2013

<i>(u tisućama kn)</i>		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	62.765
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	224.061
3	Valutni rizik	0
4	Robni rizik	0
Opcije		
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)		-
9 Ukupno		286.826

5.4. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definirana je Izjavom o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) sa pripadajućim planiranim vrijednostima i pragovima upozorenja odnosno limitima te dugoročnim financijskim planovima. Centralno mjesto za upravljanje rizikom likvidnosti je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a tijelo zaduženo za operativnu provedbu istih na svim razinama Banke je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

Na dnevnoj osnovi proces upravljanja likvidnosti provodi se putem dnevnih likvidnosnih izvještaja te praćenja referentnih likvidnosnih omjera. Dodatno, na tjednoj osnovi se sastaje operativni likvidnosni odbor.

Kako bi se adekvatno upravljalo likvidnosnim rizikom, Banka pored regulatornih omjera definira i interne omjere likvidnosti stvarajući odgovarajuće zaštitne rezerve likvidnosti, kako bi se osiguralo stabilno i sigurno poslovanje. Interno propisani limiti imaju za cilj osigurati kvalitetno upravljanje strukturnom likvidnošću. Navedene limite Banka kontinuirano održava unutar propisanih pokazatelja.

Kao dio strategije, redovnog poslovanja i razvoja Banke izrađuju se planovi razvoja bilance i računa dobiti i gubitka kojima su između ostaloga detaljnije pokrivena i informacije o strategiji financiranja.

HPB je banka s određenim posebnostima, prije svega obzirom na vlasničku strukturu i strukturu financiranja koja većinu svojih izvora temelji na vlastitom kapitalu te depozitima klijenata (gospodarstvo i stanovništvo prije svega).

Uz depozite klijenata koji su generalno kraće ročnosti (do 1 godine) Banka je fokusirana i na dodatne dugoročnije izvore financiranja od domaćih i međunarodnih financijskih institucija.

Isto tako, Banka kontinuirano vodi računa o raspoloživoj likvidnoj imovini koja je dostupna za potrebe dodatnog financiranja kroz strukturirane proizvode na međubankarskom tržištu te raspoloživim instrumentima središnje banke.

Uz planiranje redovnog poslovanja, Banka provodi i testiranje otpornosti na stres.

Testiranje otpornosti na stres za izloženost riziku likvidnosti provodi se mjesečno putem nekoliko scenarija različitog intenziteta.

Testiranje otpornosti na stres provodi se analizom utjecaja nekoliko faktora rizika:

- odljev značajnih deponenta iz segmenta pravnih osoba u razdoblju do mjesec dana
- povećanje pretpostavljene stope odljeva stabilnih depozita stanovništva
- pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja

Utjecaj navedenih rizika mjeri se iz perspektive utjecaja na promjenu vrijednosti pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) ukupno za sve valute.

Uprava Banke Odlukom potvrđuje primjerenost sustava upravljanja rizicima (u okviru čega i likvidnosnim rizikom) kojom jamči da su sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom primjereni s obzirom na profil i strategiju Banke.

Isto tako, usvajanjem Izjave o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) i pripadajućom metrikom Uprava Banke je jasno definirala smjernice u upravljanju likvidnosnim rizikom koje su značajno iznad regulatorno propisanog minimuma.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Informacije iz članka 451.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

Opseg konsolidacije: pojedinačno

<i>(u tisućama kuna)</i>		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	30. lipanj 2021.	31. ožujak 2021.	31. prosinac 2020.	30. rujanj 2020.	30. lipanj 2021.	31. ožujak 2021.	31. prosinac 2020.	30. rujanj 2020.
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					8.014.090	7.142.046	6.973.437	7.244.336
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	12.714.127	12.803.351	12.681.452	12.699.162	758.421	764.164	762.262	766.886
3	Stabilni depoziti	10.973.219	11.076.940	10.921.688	10.865.428	548.661	553.847	546.084	543.271
4	Manje stabilni depoziti	1.740.908	1.726.411	1.759.764	1.833.734	209.760	210.317	216.177	223.614
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	9.356.052	8.778.999	8.394.507	8.491.395	4.369.908	4.166.400	4.094.953	4.109.032
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)	9.356.052	8.778.999	8.394.507	8.491.395	4.369.908	4.166.400	4.094.953	4.109.032
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dodatni zahtjevi	724.979	478.544	408.767	374.656	146.991	136.082	81.753	98.457
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	2.494	50.466	0	0	2.494	50.466	0	0
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	722.485	428.078	408.767	374.656	144.497	85.616	81.753	98.457
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	458.547	374.123	439.298	290.844	413.999	320.438	406.571	256.065
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1.698.695	1.659.074	1.661.340	1.692.817	84.935	82.954	83.067	84.641
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					5.774.255,23	5.470.037,50	5.428.606,09	5.315.081,24
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	15.671	14.997	20.871	0	0	0	0	0
18	Prijevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.296.333	1.025.003	1.076.777	856.201	1.075.228	867.851	929.706	754.559
19	Ostali priljevi novca	206.119	229.205	137.953	160.345	206.119	229.205	137.953	160.345
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)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.518.123	1.269.205	1.235.600	1.016.546	1.281.348	1.097.056	1.067.659	914.904
EU-20a	Prijevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prijevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prijevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.518.123	1.269.205	1.235.600	1.016.546	1.281.348	1.097.056	1.067.659	914.904
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.014.090	7.142.046	6.973.437	7.244.336
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					4.492.908	4.372.982	4.360.947	4.400.177
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					1,78	1,63	1,60	1,65

Rezultat omjera likvidnosne pokrivenosti posljedica je držanja visokog zaštitnog sloja likvidnosti, kontinuiranog upravljanja novčanim tokovima na strani odljeva i priljeva od operativne do najviše upravljačke razine, te trajnim ulaganjem napora za razvijanjem kvalitete podataka korištenih za izračun omjera likvidnosne pokrivenosti, kao i unapređenjem i implementacijom programskih i informatičkih rješenja u području upravljanja likvidnosnim rizikom.

Kretanje omjera likvidnosne pokrivenosti tijekom promatranog razdoblja (od 31.07.2020. do 30.06.2021.) najviše je bilo podložno promjenama na imovini tj. kumulacijom sredstava na računima Banke i gotovine kao rezultat porasta volumena primljenih depozita (ponajviše depozita pravnih osoba), priljeva od otplate kredita komitenata, te nešto nižom kreditnom aktivnošću uzrokovanom COVID-19 pandemijom.

Banka se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora Banka prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 30.06.2021. godine iznose 24,53%. Istovremeno od navedenog iznosa 21,56% se odnosi na REPO kredit HNB-a te kredit primljen od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru programa kreditiranja poduzetnika. Značajan iznos depozita ugovoren je bez datuma dospjeća što je rezultat kontinuiranog pada kamatnih stopa na tržištu.

Zaštitni sloj likvidnosti koji ujedno služi za održavanje regulatorno propisanog pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) čini imovina prvog stupnja odnosno ulaganje u dužničke vrijednosne papire RH, te potraživanja i gotov novac kod Hrvatske narodne banke.

Banka ima izloženosti po izvedenicama koje se odnose na valutne instrumente deviznog tržišta (SWAP, FWD), te u neto iznosu (u odnosu na priljeve po istovjetnim izvedenicama) ne predstavljaju materijalno značajan iznos tijekom razdoblja promatranja.

Banka kontinuirano održava koeficijent likvidnosne pokrivenosti iznad regulatornog limita za sve značajnije valute te u tom smislu je minimalno izložena valutnoj neusklađenosti u LCR obrascu.

Sve relevantne informacije za svoj profil likvidnosti Banka uključuje u izračun likvidnosne pokrivenosti.

Obrazac EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Informacije iz članka 451.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
	a Bez roka dospijeća	b < 6 mjeseci	c 6 mjeseci do 1 godine	d ≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	2.493.631	0	0	0	2.493.631
2 Regulatorni kapital	2.493.631	0	0	0	2.493.631
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		10.880.044	977.621	850.337	12.031.664
5 Stabilni depoziti		9.295.215	893.362	769.233	10.448.382
6 Manje stabilni depoziti		1.584.828	84.260	81.103	1.583.282
7 Financiranje velikih klijenata:		9.601.925	340.069	1.469.435	5.823.539
8 Operativni depoziti		237.768	71.538	789.050	943.703
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		9.364.157	268.531	680.385	4.879.836
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	564.397	69.160	17.128	51.708
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		564.397	69.160	17.128	51.708
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					20.400.543
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					434.708
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća 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		47.709	0	0	23.854
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		3.227.968	938.139	10.729.613	10.277.170
18 Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		15.831	0	0	0
19 Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		811.865	0	0	81.186
20 Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:	2.255.182	845.176	7.607.109	10.165.664	
21 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	0	0	0	2.120.329	
22 Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:	98.189	92.963	3.115.005	0	
23 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	98.189	92.963	3.115.005	0	
24 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	46.900	0	7.500	30.320	
25 Međuovisna imovina		0	0	0	0
26 Ostala imovina:	0	1.372.102	0	1.234.803	1.283.495
27 Roba koja se fizički razmjenjuje				0	0
28 Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana			0		0
29 NSFR imovine po izvedenicama			0		0
30 NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade			0		0
31 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	1.372.102	0	1.234.803	1.283.495	
32 Izvanbilančne stavke		2.779.362	0	0	178.472
33 Ukupni RSF					12.197.700
34 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					167%

5.5. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, a istovremeno utječu na njezinu dobit i ekonomsku vrijednost.

Upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje integrirano je u Politiku apetita za rizik odnosno Okvir apetita za rizik.

Uprava Banke, usvajanjem Okvira apetita za rizik, odgovorna je za utvrđivanje, mjerenje i upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Maksimalan utjecaj promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost definiran je sklonošću Banke preuzimanju rizika. U iznimnim situacijama utjecaj promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost može iznositi maksimalno do 20% regulatornog kapitala mjereno temeljem iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova, odnosno maksimalno 15% temeljem dodatnih 6 scenarija kamatnih šokova.

Uvažavajući potencijalni utjecaj promjene kamatnih stopa iz perspektive dobiti Banka maksimalni utjecaj na neto kamatni prihod uslijed iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova definira na 12% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

Banka u okviru upravljanja i mjerenja izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje izvještava Upravu i više rukovodstvo minimalno tromjesečno na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Banka za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, osim scenarija kamatnog šoka temeljenog na iznenadnom paralelnom pomaku krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova primjenjuje i 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova:

- paralelni šok rasta
- paralelni šok pada
- šok nakošenja (eng. steepener) u kojem simulira pad kratkoročnih kamatnih stopa i rast dugoročnih kamatnih stopa
- šok izravnjanja (eng. flattener) u kojem simulira rast kratkoročnih kamatnih stopa i pad dugoročnih kamatnih stopa
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

Veličina kamatnog šoka za navedenih šest scenarija definirana je u Odluci o supervizorskim izvještajima Hrvatske narodne banke i obuhvaća heterogena gospodarska okruženja u različitim jurisdikcijama.

Nadalje, pri mjerenju i upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Banka modelira novčane tokove uvažavajući pretpostavke da isti mogu biti:

- bezuvjetni odnosno ročnost je neovisna o posebnom scenariju kretanja kamatnih stopa i temelji se na ugovorenom dospijeću
- djelomično ili potpuno uvjetovani odnosno ročnost instrumenata s ugrađenim opcijama kao i ročnost instrumenata čije dospijeće ovisi o ponašanju klijenata ovisi o scenariju kretanja kamatne stope.

Prilikom modeliranja djelomično ili potpuno uvjetovanih novčanih rokova Banka koristi interno razvijenu metodologiju.

Pretpostavljeni datum sljedeće promjene kamatne stope za instrumente bez ugovorenog datuma dospijeća (osim depozita financijskih institucija), Banka ograničava najviše na prosječno 5 godina.

Supervizorski šok scenariji <i>(u tisućama kuna)</i>	a	c
	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije Trenutno razdoblje	Promjena neto kamatnog prihoda Trenutno razdoblje
1 Paralelni šok rasta	-73.528,17	3.321,83
2 Paralelni šok pada	2.407,20	-3.321,83
3 Šok nakošenja (Steepener)	104.340,19	
4 Šok izravnjanja (Flattener)	-203.459,87	
5 Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-156.393,46	
6 Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	46.908,64	

6. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 30.06.2021. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

7. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB d.d. temeljem definicije mjere kapitala koja obuhvaća mjeru kapitala kao osnovni kapital.

Omjer financijske poluge računa se na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom ukupne izloženosti, te izračunati omjer izražava u postotku.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

Banka je mjeru ukupne izloženosti na dan 30.06.2021. godine izračunala sa stanjem na zadnji dan četvrtog tromjesečja, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem slijedećih stavaka:

- ukupne bruto bilančne imovine umanjene za utvrđene ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 111. stavkom 1., uvažavajući pri tome odredbe delegirane Uredbe Komisije EU br. 183/2014 te ostala umanjena osnovnoga kapitala povezana sa stavkom imovine,
- ukupne izvanbilančne izloženosti konvertirane prema stupnju rizika s pripadajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013, umanjene za rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima ,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupne izloženosti nastale iz izvedenica izračunate u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane.

Iznos fiducijarnih stavki Banka ne priznaje u bilanci pa shodno tome nije niti uključen u mjeru ukupne izloženosti.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge, objava u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 575/2013 (CRR-a) i člankom 451. stavkom 3. CRR-a, uzimajući u obzir, ovisno o slučaju članak 451. stavak 1. točku (c) i članak 451. stavak 2. CRR-a.

Obrazac 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	27.465.869
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	611
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	78
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	30.731
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	910.591
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(2.015.528)
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	2.043.562
13	Mjera ukupne izloženosti	28.435.915

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u tisućama kn)		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om a 30.06.2021.
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	29.566.417
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)	(2.019.258)
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(68.474)
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	27.478.684
Izloženosti po izvedenicama		
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	0
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	78
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	78
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)	46.560
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0
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	46.560
Ostale izvanbilančne izloženosti		
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.776.798
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	1.866.207
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	0
22	Izvanbilančne izloženosti	910.591
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 (p) 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 vrijednosti izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	0
EU-22k (Ukupne izuzete izloženosti)		0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23	Osnovni kapital	2.493.631
24	Mjera ukupne izloženosti	28.435.915
Omjer financijske poluge		
25	Omjer financijske poluge (%)	8,77%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	-
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	8,77%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	Prijelazna faza

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

<i>(u tisućama kn)</i>		^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:	27.547.159
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	209.717
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	27.337.441
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	11.849.985
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.643.230
EU-7	Institucije	997.607
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	2.930.172
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.462.067
EU-10	Trgovačka društva	2.682.239
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	947.287
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.824.853

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2020. godine iznosi 8,66%, dok je na 30.06.2021. godine financijska poluga iznosi 8,77%.