

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

ZA RBA GRUPU

NA 30.06.2024. GODINE



Raiffeisen Grupa Hrvatska

Uvod

Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije.

Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

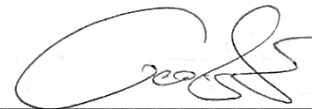
Kvantitativni podaci temelje se na izvješćima koja se pripremaju za potrebe regulatora, u skladu s "mapping tool" uputama koje je izdala EBA.

Izvešće je javno dostupno na Internet stranicama Raiffeisenbank Austria d.d. <https://www.rba.hr>.

Kolovoz, 2024.



Liana Keserić,
predsjednica Uprave



Georg Feldscher,
član Uprave

Članak 437.

Regulatorni kapital

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

<i>u milijunima EUR</i>		Iznosi na 30.06.2024	Referenca u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	482	26.(1), 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	481	26.(1)a, 28.
	od čega: Premija na dionice	2	26.(1)(b), 28.
2	Zadržana dobit	71	26.(1)(c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	17	26.(1)(d)(e)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	26.(1) (f)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	570	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(1)	34., 105.
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(34)	36.(1)(b), čl. 37.
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)	(1)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3), 79.
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	(7)	36.(1)(k)
27a	Ostala regulatorna usklađenja	(7)	36.(1)(m), 47.(c)
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(49)	
29	Redovni osnovni kapital	521	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40	51.(a), 52., 53. 54.
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	40	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	40	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	561	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	60	62. (a), 63.
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	60	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
58	Dopunski kapital (T2)	60	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	620	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	3.020	

<i>u milijunima EUR</i>		Iznosi na 30.06.2024	Referenca u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	17.24%	92.(2)(a)
62	Osnovni kapital	18.57%	92.(2)(b)
63	Ukupni kapital	20.54%	92.(2)(c)
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12.59%	CRD 128., 129., 140.
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.50%	CRD 128.
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0.00%	0
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1.50%	CRD 133.
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	1.50%	CRD 131.
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	2.00%	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	10.54%	
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)	2	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c), 69., 70.
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)	18	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3)
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)	12	38.(3), 36.(1)c, 48.(2)

EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima

Kapital	30.06.2023
<i>u milijunima EUR</i>	
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	481
Premija na emitirane dionice	2
Dodatni osnovni kapital	40
Kapitalna rezerva	0
Zakonska rezerva	23
Rezerva fer vrijednosti	(6)
Zadržana dobit	71
Dobit tekuće godine	62
Ukupno dionički kapital	672

Kapital	30.06.2023
<i>u milijunima EUR</i>	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	672
Usklada do regulatornog kapitala	
Ostala nematerijalna imovina	(31)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(4)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(1)
Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	(7)
Nedostatno pokriće za neprihodnosne izloženosti	(7)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(1)
Umanjenje za nepriznatu dobit tekuće godine	(62)
Osnovni kapital	561
Dopunski kapital	60
Regulatorni kapital	620

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

<i>u milijunima EUR</i>	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na 30.06.2023	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na 30.06.2023	Referentni dokument Bilješke Godišnje izvješće
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
Novac i računi kod banaka	351	348	6, 7, 51, 52
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	6, 8, 51, 52
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	213	23	6, 9, 51, 52
Izvedeni financijski instrumenti	14	14	6, 9a, 51, 52
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.512	1.512	6, 10, 51, 52
Zajmovi komitentima	3.575	3.575	6,11, 51, 52
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	1.060	1.005	6,12a, 51, 52
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	140	140	6, 12b, 51, 52
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	36	13, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema	94	93	14a, 51
Ulaganja u nekretnine	19	4	14b, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	22	22	14c, 51
Imovina s pravom uporabe	6	6	15, 51
Nematerijalna imovina	56	55	16, 51
Odgodena porezna imovina	12	12	17, 51
Ostala imovina	38	34	18, 51
Imovina namijenjena prodaji	1	1	19, 51
Imovina iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupna imovina	7.113	6.880	

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

<i>u milijunima EUR</i>	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na 30.06.2023	Stanje na 30.06.2023	Bilješke Godišnje izvješće
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	20	6, 20, 51, 52
Depoziti banaka	25	25	6, 21, 51, 52
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.463	2.478	6, 22, 51, 52
Depoziti stanovništva	2.675	2.675	6, 23, 51, 52
Uzeti zajmovi	280	280	6, 24, 51, 52
Izdani dužnički vrijednosni papiri	501	501	6, 25, 51, 52
Rezervacije za obveze i troškove	83	83	26, 51
Obveze za porez na dobit	5	5	51
Obveza po najmu	6	6	6, 15a, 51
Ostale obveze	88	76	27a, 51
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	234	0	27b, 51
Podređene obveze	61	61	6, 28, 51, 52
Obveze iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupne obveze	6.442	6.209	

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima EUR	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.270	2.214	182
od čega standardizirani pristup	2.270	2.214	182
od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	15	16	1
od čega standardizirani pristup	6	8	0
od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	8	8	1
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	1	0	0
Rizik namire	-	-	-
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	347	341	28
od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
od čega pristup SEC-SA	347	341	28
od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	14	15	1
od čega standardizirani pristup	14	15	1
od čega pristup internih modela	0	0	0
Velike izloženosti	0	0	0
Operativni rizik	374	374	30
od čega jednostavni pristup	0	0	0
od čega standardizirani pristup	374	374	30
od čega napredni pristup	0	0	0
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	78	81	6
UKUPNO	3.020	2.959	242

Članak 439.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

<i>u milijunima EUR</i>	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
EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-	-	1.4.	-	-	-	-
SA-CCR (za izvedenice)	2	6		1.4.	18	11	11	6
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					244	6	6	1
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
Ukupno					262	17	17	7

EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA

<i>u milijunima EUR</i>	Vrijednost izloženosti	RWEA
Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	10	8
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	10	8

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

<i>u milijunima EUR</i>	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
Gotovina – domaća valuta	-	-	-	-	-	61	-	-
Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	-	-	-	-
Domaći državni dug	-	-	-	-	-	58	-	-
Ostali državni dug	-	-	-	-	-	119	-	-
Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	-	238	-	-

Članak 440.

Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

<i>u milijunima EUR</i>	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne	Ukupna vrijednost izloženosti
	Vrijednost izloženosti u skladu sa stand. pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za stand. pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele		
Raščlamba prema zemlji:						
Hrvatska	2.824	-	2	-	-	2.826
Slovenija	31	-	-	-	-	31
Austrija	20	-	-	-	-	20
Njemačka	10	-	-	-	-	10
SAD	5	-	-	-	-	5
Nizozemska	3	-	-	-	-	3
UK	2	-	-	-	-	2
Ostale zemlje	5	-	-	-	-	5
Ukupno	2.900	-	2	-	-	2.902

<i>u milijunima EUR</i>	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
Raščlamba prema zemlji:							
Hrvatska	167	-	-	167	2.091	96.56%	1.50%
Slovenija	2	-	-	2	30	1.41%	0.50%
Austrija	2	-	-	2	20	0.93%	0.00%
Njemačka	1	-	-	1	10	0.45%	0.75%
SAD	-	-	-	-	5	0.22%	0.00%
Nizozemska	-	-	-	-	3	0.13%	1.00%
UK	-	-	-	-	2	0.07%	2.00%
Ostale zemlje	-	-	-	-	5	0.22%	0.00%
Ukupno	173	-	-	173	2.165	100.00%	0.00%

EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

<i>u milijunima EUR</i>	
Ukupni iznos izloženosti riziku	3.020
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1.46%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	44

u milijunima EUR	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				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2			
Izvanbilančne izloženosti	1.749	1.640	109	7	-	7	7	6	2	3	-	3	-	-	
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Opće države</i>	42	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditne institucije</i>	40	33	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Ostala financijska društva</i>	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Nefinancijska društva</i>	1.370	1.275	95	6	-	6	3	2	1	3	-	3	-	-	
<i>Kućanstva</i>	289	282	7	1	-	1	5	4	1	-	-	-	-	-	
Ukupno	8.152	7.398	733	132	-	109	(52)	(21)	(30)	(78)	-	(68)	-	1.683	24

EU CR1-A - Dospijeće izloženosti

u milijunima EUR	Neto vrijednost izloženosti					Bez navedenog dospijeća	Ukupno
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina			
Kredit i predujmovi	191	967	1.627	948	-	3.732	
Dužnički vrijednosni papiri	-	207	378	572	-	1.157	
Ukupno	191	1.174	2.005	1.520	0	4.889	

EU CR2 - Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

<i>U milijunima kuna</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	115
Prijeljevi u neprihodonosne portfelje	43
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(33)
Odljev s osnove otpisa	(1)
Odljev s druge osnove	(32)
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	125

EU CQ1 - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

<i>u milijunima EUR</i>	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			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Ukupno	od čega primljeni kolaterali i jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
		Ukupno	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit i predujmovi	55	33	33	33	(10)	(17)	32	11
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	24	20	20	20	(9)	(8)	21	10
<i>Kućanstva</i>	30	13	12	12	(1)	(8)	10	2
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	55	33	33	33	(10)	(17)	32	11

EU CQ3 - Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

u milijunima EUR	Prihodonosne izloženosti					Neprihodonosne izloženosti							od čega u statusu neispunjavanja obveza
	Ukupno	Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana	Ukupno	Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina		
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.520	1.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	3.726	3.718	8	125	75	10	9	13	11	1	5	125	
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	307	307	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0
<i>Kreditne institucije</i>	152	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	58	58	-	0	0	-	-	0	-	0	-	-	0
<i>Nefinancijska društva</i>	1.185	1.183	3	49	36	3	2	3	3	0	2	49	
<i>od čega: MSP</i>	468	466	2	39	28	3	2	3	2	0	1	39	
<i>Kućanstva</i>	2.024	2.019	5	75	39	7	7	10	8	1	3	75	
Dužnički vrijednosni papiri	1.157	1.157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	1.063	1.063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne institucije</i>	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nefinancijska društva</i>	1.520	1.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	1.749			7									7
<i>Središnje banke</i>	-			-									-
<i>Opće države</i>	42			-									-
<i>Kreditne institucije</i>	40			-									-
<i>Ostala financijska</i>	8			-									-
<i>Nefinancijska društva</i>	1.370			6									6
<i>Kućanstva</i>	289			1									1
Ukupno	8.152	6.395	8	132	75	10	9	13	11	1	5	132	

EU CQ4 - Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	Ukupno	od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjena vrijednosti			
Bilančne izloženosti	5.008	125	125	4.996	(119)		0
HRVATSKA	4.475	125	125	4.463	(119)		-
ČEŠKA	101	-	-	101	-		-
SLOVAČKA	92	-	-	92	-		-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	91	-	-	91	-		-
POLJSKA	42	-	-	42	-		-
SLOVENIJA	40	-	-	40	-		-
LATVIJA	31	-	-	31	-		-
LITVA	30	-	-	30	-		-
AUSTRIJA	21	-	-	21	-		-
MAĐARSKA	20	-	-	20	-		-
BUGARSKA	19	-	-	19	-		-
LUKSEMBURG	18	-	-	18	-		-
NJEMAČKA	15	-	-	15	-		-
Ostale zemlje	12	-	-	12	-		-
Izvanbilančne izloženosti	1.756	7	7			11	
HRVATSKA	1.715	7	7			11	
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	12	-	-			-	
IRSKA	8	-	-			-	
INDIJA	7	-	-			-	
ČEŠKA	4	-	-			-	
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	3	-	-			-	
AUSTRIJA	2	-	-			-	
MAĐARSKA	2	-	-			-	
Ostale zemlje	2	-	-			-	
Ukupno	6.764	132	132	4.996	(119)	11	0

EU CQ5 - Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti	
	Ukupno	od čega neprihodonosne				
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti			
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	48	7	7	48	(6)	-
Rudarstvo i vađenje	2	-	-	2	-	-
Prerađivačka industrija	385	13	13	385	(10)	-
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	7	-	-	7	-	-
Opskrba vodom	14	-	-	14	(2)	-
Građevinarstvo	77	4	4	77	(4)	-
Trgovina na veliko i na malo	362	7	7	362	(7)	-
Prijevoz i skladištenje	39	5	5	39	(3)	-
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	51	10	10	51	(4)	-
Informacije i komunikacije	29	-	-	29	(1)	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	72	-	-	72	(6)	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	97	1	1	97	(1)	-
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	35	1	1	35	(1)	-
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
Obrazovanje	2	-	-	2	-	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	-	-	3	-	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	3	-	-	3	-	-
Ostale uslužne djelatnosti	6	-	-	6	-	-
Ukupno	1.234	49	49	1.234	(45)	-

EU CQ7 - Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

<i>u milijunima EUR</i>	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	3	-
<i>Stambene nekretnine</i>	2	-
<i>Poslovne nekretnine</i>	2	-
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
Ukupno	3	-

Članak 444.

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

EU CR5 – Standardizirani pristup

u milijunima EUR	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo		
Središnje države ili središnje banke	2.755	-	-	23	19	-	-	-	-	-	-	12	-	-	19	2.828	1.535
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1
Subjeki javnog sektora	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	7
Multilateralne razvojne banke	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	0
Međunarodne organizacije	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0
Institucije	-	-	-	-	43	-	6	-	-	36	-	-	-	-	-	84	59
Trgovačka društva	-	-	-	-	31	-	31	-	-	841	2	-	-	-	-	905	819
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	1.286	-	-	-	-	-	-	1.286	1.286
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	206	-	-	-	94	-	-	-	-	-	300	300
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	7	-	-	-	-	41	41
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	1
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	19	-	-	-	22	20
Ostale stavke	190	-	-	-	-	-	-	-	-	181	-	-	-	-	-	371	371
UKUPNO	3.013	-	-	23	94	206	37	0	1.286	1.187	11	31	0	0	19	5.908	4.440

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

u milijunima EUR	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti	
	Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Ostalo
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	4	7	-	-	-	-	-	-	10
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	3
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vrijednost izloženosti	4	-	-	-	4	7	-	-	2	1	-	-	17

Članak 445.

Izloženost tržišnom riziku

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

<i>u milijunima EUR</i>	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	14
Rizik kapitala (opći i specifični)	1
Valutni rizik	0
Robni rizik	-
Opcije	
Pojednostavnjeni pristup	-
Delta-plus pristup	-
Pristup scenarija	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-
Ukupno	15

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

<i>U milijunima EUR</i>	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
Redovni osnovni kapital (CET1)	521	493	497	502
Osnovni kapital	561	533	537	542
Ukupni kapital	620	593	597	602
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
Ukupni iznos izloženosti riziku	3.020	2.959	2.958	3.107
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17.24%	16.67%	16.81%	16.17%
Stopa osnovnog kapitala (%)	18.57%	18.02%	18.16%	17.46%
Stopa ukupnog kapitala (%)	20.54%	20.05%	20.19%	19.39%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1.46%	0.98%	0.98%	0.49%
Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6.96%	6.48%	6.48%	5.99%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16.96%	16.48%	16.48%	15.99%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10.54%	10.05%	10.19%	9.39%

<i>U milijunima EUR</i>	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Omjer financijske poluge				
Mjera ukupne izloženosti	7.127	6.995	7.035	7.147
Omjer financijske poluge (%)	7.87%	7.64%	7.59%	7.98%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)				
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)				
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	2.831	2.777	2.828	2.879
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.156	1.108	1.146	1.052
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	72	97	82	79
Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.090	1.021	1.074	983
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	260%	273%	264%	294%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.264	5.164	5.192	5.290
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	3.014	3.003	2.886	2.902
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	175%	172%	180%	182%

Članak 448.

Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

<i>u milijunima EUR</i>	Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda	
	Tekući period	Prethodni period	Tekući period	Prethodni period
Nadzorni stresni scenariji				
Paralelni šok rasta	(67)	(51)	11	1
Paralelni šok pada	34	35	(24)	(36)
Šok nakošenja (engl. steepener)	13	(5)		
Šok izravnjanja (engl. flattener)	(38)	(7)		
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(56)	(20)		
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	29	8		

EU-SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik

<i>u milijunima EUR</i>	Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Institucija djeluje kao inicijator ili sponzor		Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju
	Ukupni nepodmireni nominalni iznos	od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
Ukupne izloženosti	1.017	2	-
Prema stanovništvu (ukupno)	662	1	-
osigurane stambenom hipotekom	662	1	-
kreditne kartice	-	-	-
ostale izloženosti prema stanovništvu	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	356	2	-
kreditni trgovačkim društvima	356	2	-
hipoteka na poslovnoj nekretnini	-	-	-
najmovi i potraživanja	-	-	-
ostale izloženosti prema velikim klijentima	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-

Članak 451.

Omjer financijske poluge

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

<i>u milijunima EUR</i>	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	7.113
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	(233)
(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
(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)	-
Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	(10)
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	305
(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
Ostala usklađenja	(48)
Mjera ukupne izloženosti	7.127

EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima EUR	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	30.06.2024	31.03.2024
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	6.673	6.550
Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-2
(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(43)	(41)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	6.631	6.507
Izloženosti po izvedenicama		
Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	3	4
Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	8	8
Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
Ukupne izloženosti po izvedenicama	11	12
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	181	169
(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	-	-
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	-	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	181	169

u milijunima EUR	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	30.06.2024	31.03.2024
Ostale izvanbilančne izloženosti		
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.756	1.719
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.451)	(1.411)
(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
Izvanbilančne izloženosti	305	307
Isključene izloženosti		
(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
Osnovni kapital	561	533
Mjera ukupne izloženosti	7.127	6.995
Omjer financijske poluge		
Omjer financijske poluge (%)	7.87%	7.62%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	7.87%	7.62%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	7.87%	7.62%
Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0.00%	0.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	u potpunosti uvedeno	u potpunosti uvedeno
Objava srednjih vrijednosti		
Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	158	89
Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	181	169
Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.104	6.916
Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.104	6.916
Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.89%	7.71%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.89%	7.71%

EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)*u milijunima EUR*Izloženosti omjera financijske
poluge u skladu s CRR-om

Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	6.673
Izloženosti iz knjige trgovanja	2
Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	6.671
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	2.840
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1
Institucije	76
Osigurane hipotekom na nekretninama	298
Izloženosti prema stanovništvu	1.267
Trgovačka društva	694
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	42
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.453

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom 2024. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 30.06.2024. godine iznosi 260%. Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.06.2024. godine iznosio je 262%. Tijekom 2024. godine LCR pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja stvara viškove likvidnosti.

Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od novčanih sredstava kod Hrvatske narodne banke te državnih obveznica i likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava. Na strani likvidne imovine 99% zaštitnog sloja likvidnosti je likvidna imovina prvog stupnja, od čega je oko polovina iznosa alocirana u novčanim rezervama kod središnje banke, dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima, većinom središnjih država. Takva struktura likvidne imovine osigurava Banci visoku razinu pokrivenosti neto likvidnosnih odljeva te bi tijekom tridesetodnevnog razdoblja stresa trebala omogućiti pretvaranje likvidne imovine u gotovinu bez oslanjanja na likvidnost od središnje banke ili državna sredstva.

Depoziti stanovništva i malih poduzeća čine dvije trećine depozitne baze. Međutim, nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija, obzirom da se isti smatraju manje stabilnima od depozita stanovništva. Redovitim praćenjem i izvještavanjem prema ALCO Odboru osigurava se da koncentracija izvora financiranja ne prelazi definirane limite koji su definirani po pojedinim segmentima te se u internim modelima primjenjuju pretpostavke koje predviđaju makisimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez zanaavljanja trenutnih transakcija.

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvješćima o likvidnosnom riziku u skladu je sa važećom regulativom. Banka razmjenjuje isključivo novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

Banka održava LCR po značajnim valutama unutar propisanih limita te u svakom trenutku osigurava pokriće svojih deviznih obveza adekvatnim zaštitnim slojem devizne likvidnosti ili instrumentima koji omogućavaju jednostavan i brz pristup deviznim likvidnim sredstvima.

EU LIQ 1 - Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno u milijunima EUR	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Kraj tromjesečja:	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE								
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.831	2.777	2.828	2.879
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.444	3.412	3.435	3.315	245	246	238	240
<i>Stabilni depoziti</i>	2.460	2.480	2.505	2.418	123	123	124	125
<i>Manje stabilni depoziti</i>	965	912	909	877	122	123	114	114
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.680	1.579	1.530	1.461	774	736	726	684
<i>Operativni depoziti i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.680	1.579	1.530	1.461	774	736	726	684
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	1.000	903	880	856	90	88	82	85
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	1	2	0	1	1	2	2	0
<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	999	901	880	855	89	86	79	84
Ostale ugovorene obveze financiranja	725	668	645	580	35	33	31	30
Ostale potencijalne obveze financiranja	25	81	28	17	13	6	69	13
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.156	1.108	1.146	1.052
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	53	31	22	22	1	1	2	1
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	105	119	109	133	65	91	72	66
Ostali priljevi novca	5	8	12	109	5	6	8	12
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	164	158	143	265	72	97	82	79
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	164	158	143	265	72	97	82	79
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.839	2.785	2.835	2.887
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.090	1.021	1.074	983
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					260%	273%	264%	294%

EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno u milijunima EUR	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea 30.06.2024				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
Stavke i instrumenti kapitala	-	-	-	628	628
<i>Regulatorni kapital</i>				628	628
<i>Ostali instrumenti kapitala</i>				-	-
Depoziti stanovništva		3.130	185	133	3.236
<i>Stabilni depoziti</i>		2.258	127	98	2.363
<i>Manje stabilni depoziti</i>		873	58	35	873
Financiranje velikih klijenata:		1.744	66	109	893
<i>Operativni depoziti</i>		-	-	-	-
<i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i>		1.744	66	109	893
Međuvpisne obveze		-	-	-	-
Ostale obveze:		2	1	506	507
<i>NSFR obveza po izvedenicama</i>					
<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		2	1	506	507
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.264
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.750
Imovina opterećena na preostali rok do dospelja od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe					
Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		549	331	2.991	2.902
<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %</i>		27	-	101	101
<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama</i>		39	13	85	96
<i>Prihodonosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		480	302	2.497	2.396
<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		15	17	588	398
<i>Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>		-	-	-	-
<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		-	-	-	-
<i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i>		4	15	307	309
Međuvpisna imovina		-	-	-	-

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno u milijunima EUR	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća 30.06.2023			Ponderirana vrijednost	
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine		≥ 1 godina
Ostala imovina:		56	-	-	7
<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				-	-
<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>		-	-	-	-
<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>		7	-	-	7
<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>		-	-	-	-
<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		49	-	-	0
Izvanbilančne stavke		847	440	421	105
Ukupni RSF					3.014
OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)					175%

Članak 453.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

<i>U milijunima kuna</i>	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost			
		od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama	
Kredit i predujmovi	3.545	885	966	82	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.157	-	-	-	-
Ukupno	4.702	885	966	82	-
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	26	24	23	1	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	26	24			

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

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
Središnje države ili središnje banke	2.803	21	2.818	10	42	1.48%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1	0	2	-	0	20.00%
Subjekti javnog sektora	5	0	11	-	0	0.01%
Multilateralne razvojne banke	27	-	52	-	-	0.00%
Međunarodne organizacije	5	-	5	-	-	0.00%
Institucije	76	39	76	8	47	55.88%
Trgovačka društva	694	1.360	731	174	810	89.48%
Stanovništvo	1.267	300	1.259	27	934	72.60%
Osigurane hipotekom na nekretninama	298	10	298	2	160	53.42%
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	42	3	41	1	45	108.91%
Visokorizične izloženosti	1	11	1	0	2	150.00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0.00%
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0.00%
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0.00%
Vlasnička ulaganja	22	-	22	-	50	232.60%
Ostale stavke	371	-	371	-	181	48.73%
UKUPNO	5.611	1.745	5.686	221	2.270	38.42%