

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

**ZA RBA GRUPU
NA 30.06.2023. GODINE**



**Raiffeisen
BANK**

Raiffeisen Grupa Hrvatska

Uvod

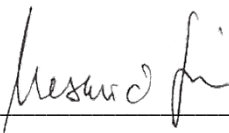
Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank Austria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

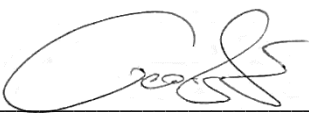
Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

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

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

Kolovoz, 2023



Liana Keserić,
predsjednica Uprave

Georg Feldscher,
član Uprave

Članak 437.

Regulatorni kapital

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

u milijunima EUR		Iznosi na 30.06.2023	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	44	26.(1)(c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	13	26.(1)(d)(e)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	26.(1) (f)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	539	
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)	(29)	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	(5)	36.(1)(k)
27a	Ostala regulatorna usklađenja	(3)	36.(1)(m), 47.(c)
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(39)	
29	Redovni osnovni kapital	500	
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)	540	
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)	600	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	3.067	

u milijunima EUR		Iznosi na 30.06.2023	Referenca u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	16.30%	92.(2)(a)
62	Osnovni kapital	17.60%	92.(2)(b)
63	Ukupni kapital	19.56%	92.(2)(c)
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	11.62%	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	9.56%	
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)	4	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)	15	38.(3), 36.(1)c, 48.(2)

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

Kapital u milijunima EUR	30.06.2023
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	481
Premija na emitirane dionice	2
Dodatni osnovni kapital	40
Kapitalna rezerva	0
Zakonska rezerva	23
Rezerva fer vrijednosti	-10
Zadržana dobit	44
Dobit tekuće godine	59
Ukupno dionički kapital	638

Kapital	30.06.2023
<i>u milijunima EUR</i>	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	638
Usklada do regulatornog kapitala	
Ostala nematerijalna imovina	-26
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%	-5
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	-3
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-1
Umanjenje za nepriznatu dobit tekuće godine	-59
Osnovni kapital	540
Dopunski kapital	60
Regulatorni kapital	600

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

<i>u milijunima EUR</i>	Bilanca objavljena u financijskim izvještajima 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 izvještajima			
Novac i računi kod banaka	323	321	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	205	39	6, 9, 51, 52
Izvedeni financijski instrumenti	34	34	6, 9a, 51, 52
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.413	1.413	6, 10, 51, 52
Zajmovi komitentima	3.445	3.445	6, 11, 51, 52
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	905	850	6, 12a, 51, 52
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	265	265	6, 12b, 51, 52
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	35	13, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema	102	101	14a, 51
Ulaganja u nekretnine	18	5	14b, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	19	19	14c, 51
Imovina s pravom uporabe	7	7	15, 51
Nematerijalna imovina	51	51	16, 51
Odgodena porezna imovina	15	15	17, 51
Ostala imovina	48	44	18, 51
Imovina namijenjena prodaji	0	0	19, 51
Imovina iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupna imovina	6.850	6.644	

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	21	6, 20, 51, 52
Depoziti banaka	62	62	6, 21, 51, 52
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.178	2.191	6, 22, 51, 52
Depoziti stanovništva	2.596	2.596	6, 23, 51, 52
Uzeti zajmovi	222	222	6, 24, 51, 52
Izdani dužnički vrijednosni papiri	561	561	6, 25, 51, 52
Rezervacije za obveze i troškove	90	90	26, 51
Obveze za porez na dobit	9	9	51
Obveza po najmu	7	7	6, 15a, 51
Ostale obveze	194	185	27a, 51
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	212	0	27b, 51
Podređene obveze	61	61	6, 28, 51, 52
Obveze iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupne obveze	6.213	6.005	

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima EUR	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi 30.06.2023
	30.06.2023	31.03.2023	
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	3.012	2.554	241
od čega standardizirani pristup	2.428	2.295	194
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)	12	23	1
od čega standardizirani pristup	10	12	1
od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	8	8	1
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	(5)	3	(0)
Rizik namire	-	-	-
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
od čega pristup SEC-SA	-	-	-
od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	35	37	3
od čega standardizirani pristup	35	37	3
od čega pristup internih modela	-	-	-
Velike izloženosti	8	-	1
Operativni rizik	-	327	-
od čega jednostavni pristup	-	-	-
od čega standardizirani pristup	327	327	26
od čega napredni pristup	-	-	-
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	84	80	7
UKUPNO	3.067	2.941	245

Članak 439.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

u milijunima EUR	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	9		1.4.	78	15	15	10
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					83	8	8	2
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
Ukupno					161	23	23	12

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	11	8
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	11	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			
Vrsta kolaterala	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	-	37	-	-	-	36	-	-
Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	-	-	-	-
Domaći državni dug	-	-	-	-	-	35	-	-
Ostali državni dug	-	-	-	-	-	4	-	-
Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	1	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	37	-	-	-	76	-	-

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	3.350	-	1	-	-	3.351
Slovenija	31	-	-	-	-	31
Austrija	21	-	-	-	-	21
Njemačka	10	-	-	-	-	10
SAD	7	-	-	-	-	7
Hong Kong	3	-	-	-	-	3
UK	4	-	-	-	-	4
Ostale zemlje	4	-	-	-	-	4
Ukupno	3.431	-	1	-	-	3.432

<i>u milijunima EUR</i>	Kapitalni zahtjevi			Ukupno	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				
Raščlamba prema zemlji:							
Hrvatska	180	-	-	180	2.256	96.63%	0.50%
Slovenija	3	-	-	3	31	1.34%	0.00%
Austrija	2	-	-	2	21	0.91%	0.00%
Njemačka	1	-	-	1	10	0.42%	0.75%
SAD	1	-	-	1	7	0.31%	0.00%
Hong Kong	-	-	-	-	3	0.12%	1.00%
UK	-	-	-	-	2	0.10%	1.00%
Ostale zemlje	-	-	-	-	4	0.16%	0.00%
Ukupno	187	-	-	187	2.335	100.00%	0.00%

EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

<i>u milijunima EUR</i>	
Ukupni iznos izloženosti riziku	3.067
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0.49%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	15

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	1.481	1.328	154	8	-	8	(7)	(6)	(1)	(5)	-	(5)		-	-	
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
Opće države	9	6	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
Kreditne institucije	29	10	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
Ostala financijska društva	7	7	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
Nefinancijska društva	1.177	1.047	131	7	-	7	(2)	(1)	(1)	(4)	-	(4)		-	-	
Kućanstva	259	258	1	1	-	1	(5)	(5)	-	-	-	-		-	-	
Ukupno	7.531	6.716	789	125	-	100	(51)	(21)	(29)	(74)	-	(62)	-	1.383	23	

EU CR1-A - Dospijee izloženosti

u milijunima EUR	Neto vrijednost izloženosti					Bez navedenog dospijea	Ukupno
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina			
Kredit i predujmovi	142	951	1.506	893	-		3.492
Dužnički vrijednosni papiri	-	352	435	344	-		1.131
Ukupno	142	1.303	1.941	1.237	0		4.623

EU CR2 - Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

<i>U milijunima kuna</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	123
Priljevi u neprihodonosne portfelje	35
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(41)
Odljev s osnove otpisa	0
Odljev s druge osnove	(41)
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	117

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	61	39	39	39	(11)	(20)	34	12
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nefinancijska društva</i>	29	24	24	24	(9)	(12)	22	10
<i>Kućanstva</i>	32	15	15	15	(1)	(9)	12	3
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	62	39	39	39	(11)	(20)	34	12

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 podmirjenja 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 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina		
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredit i predujmovi	3.488	3.479	9	117	78	8	8	11	5	1	7	117	
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Opće države</i>	378	378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditne institucije</i>	35	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Ostala financijska društva</i>	41	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Nefinancijska društva</i>	1.098	1.093	5	48	37	1	1	4	1	-	4	48	
<i>od čega: MSP</i>	427	425	3	42	34	1	1	4	1	-	1	42	
<i>Kućanstva</i>	1.936	1.931	4	69	41	6	7	7	3	1	3	69	
Dužnički vrijednosni papiri	1.131	1.131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Opće države</i>	1.027	1.027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditne institucije</i>	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Ostala financijska društva</i>	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Nefinancijska društva</i>	42	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izvanbilančne izloženosti	1.481			8								8	
<i>Središnje banke</i>	-			-								-	
<i>Opće države</i>	9			-								-	
<i>Kreditne institucije</i>	29			-								-	
<i>Ostala financijska</i>	7			-								-	
<i>Nefinancijska društva</i>	1.177			7								7	
<i>Kućanstva</i>	259			1								1	
Ukupno	7.531	6.041	9	125	78	8	8	11	5	1	7	125	

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	4.736	117	117	4.718	(113)		0
HRVATSKA	4.363	117	117	4.345	(113)		-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	89	-	-	89	-		-
SLOVAČKA	81	-	-	81	-		-
POLJSKA	52	-	-	52	-		-
SLOVENIJA	44	-	-	44	-		-
AUSTRIJA	21	-	-	21	-		-
BUGARSKA	20	-	-	20	-		-
NJEMAČKA	19	-	-	19	-		-
LUKSEMBURG	18	-	-	18	-		-
Ostale zemlje	30	-	-	30	-		-
Izvanbilančne izloženosti	1.489	8	8			12	
HRVATSKA	1.450	8	8			12	
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	12	-	-			-	
SLOVENIJA	7	-	-			-	
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	6	-	-			-	
AUSTRIJA	6	-	-			-	
ČEŠKA	4	-	-			-	
IRSKA	3	-	-			-	
Ostale zemlje	2	-	-			-	
Ukupno	6.225	125	125	4.718	(113)	12	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 krediti i predujmovi koji podliježu umanjuju vrijednosti		
		od čega u statusu neispunjavanja obveza			
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	31	-	-	31	-
Rudarstvo i vađenje	6	-	-	6	-
Prerađivačka industrija	308	14	14	308	(16)
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	3	-	-	3	-
Opskrba vodom	15	-	-	15	(3)
Građevinarstvo	62	4	4	62	(3)
Trgovina na veliko i na malo	437	9	9	437	(8)
Prijevoz i skladištenje	33	5	5	33	(3)
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	55	2	2	55	(2)
Informacije i komunikacije	30	1	1	30	(1)
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	80	9	9	80	(8)
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	37	2	2	37	(2)
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	36	1	1	36	(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	4	-	-	4	-
Ukupno	1.146	48	48	1.146	(49)
					0

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

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

<i>u milijunima EUR</i>	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	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije	-	-	-	-	7	6	-	-	-	-	-	13	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	6	1	-	7	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupna vrijednost izloženosti	2	-	-	-	7	6	-	-	6	1	-	23	

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)	35
Rizik kapitala (opći i specifični)	-
Valutni rizik	-
Robni rizik	-
Opcije	
Pojednostavnjeni pristup	-
Delta-plus pristup	-
Pristup scenarija	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-
Ukupno	35

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

U milijunima EUR	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
Redovni osnovni kapital (CET1)	500	601	603	601
Osnovni kapital	540	641	643	640
Ukupni kapital	600	661	663	660
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
Ukupni iznos izloženosti riziku	3.067	2.941	2.932	3.102
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16.30%	20.44%	20.57%	19.36%
Stopa osnovnog kapitala (%)	17.60%	21.80%	21.92%	20.63%
Stopa ukupnog kapitala (%)	19.56%	22.48%	22.60%	21.27%
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%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	1.13%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	1.50%	0.00%	0.00%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	10.00%	8.00%	8.00%
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 (%)	0.49%	0.49%	0.00%	0.00%
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%	2.00%	2.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5.99%	5.99%	6.00%	6.00%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15.99%	15.99%	14.00%	14.00%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9.56%	14.82%	16.07%	14.86%

<i>U milijunima EUR</i>	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Omjer financijske poluge				
Mjera ukupne izloženosti	6.768	6.401	6.663	6.461
Omjer financijske poluge (%)	7.98%	10.02%	9.64%	9.90%
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)	2.450	2.486	2.349	2.105
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.007	1.058	1.093	1.027
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	215	55	139	89
Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	802	1.013	965	1.006
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	306%	246%	244%	210%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.102	4.832	5.001	4.790
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.882	2.812	2.697	2.673
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	177%	172%	185%	179%

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	(48)	(33)	10	0
Paralelni šok pada	26	17	(25)	(37)
Šok nakošenja (engl. steepener)	4	5		
Šok izravnjanja (engl. flattener)	(18)	(17)		
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(31)	(26)		
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	15	12		

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

u milijunima EUR	Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Institucija djeluje kao inicijator ili sponzor		
	Ukupni nepodmireni nominalni iznos	Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju	
	od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		
Ukupne izloženosti	360	-	-
Prema stanovništvu (ukupno)	-	-	-
osigurane stambenom hipotekom	-	-	-
kreditne kartice	-	-	-
ostale izloženosti prema stanovništvu	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	360	-	-
kreditni trgovačkim društvima	360	-	-
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>	<i>Primjenjivi iznos</i>
Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	6.851
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	(207)
(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	(37)
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	262
(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	(101)
Mjera ukupne izloženosti	6.768

EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima EUR	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	30.06.2023	31.03.2023
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	6.485	6.141
Uvećanje za koletaral 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)	(0)	-
(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)	(39)	(40)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	6.446	6.101
Izloženosti po izvedenicama		
Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	2	2
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	13	14
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	15	17
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	45	13
(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	-	6
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	45	19

u milijunima EUR

**Izloženosti omjera
financijske poluge u skladu
s CRR-om**

30.06.2023 31.03.2023

Ostale izvanbilančne izloženosti

Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.489	1.434
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.226)	(1.175)
(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
Izvanbilančne izloženosti	262	263

Isključene izloženosti

(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
------------------------------	---	---

Kapital i mjera ukupne izloženosti

Osnovni kapital	540	641
Mjera ukupne izloženosti	6.768	6.401

Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge (%)	7.98%	10.02%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	7.98%	10.02%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	7.98%	10.02%
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 (%)	0.00%	0.00%

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	15	6
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	45	13
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)	6.737	6.393
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)	6.737	6.393
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)	8.01%	10.03%
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)	8.01%	10.03%

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:	6.485
Izloženosti iz knjige trgovanja	1
Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	6.484
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	2.821
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	2
Institucije	74
Osigurane hipotekom na nekretninama	706
Izloženosti prema stanovništvu	1.414
Trgovačka društva	591
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	44
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	832

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 2023. 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 30.06.2023. godine iznosi 306%. Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.06.2023. godine iznosio je 291%.

Tijekom 2023. 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 (taj je iznos tijekom promatranog razdoblja oscilirao s blagim trendom povećanja), 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 segmetima te se u internim modelima primjenjuju pretpostavke koje predviđaju makisimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez znavljanja 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:	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
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)					2.450	2.486	2.349	2.105
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.315	3.338	3.320	3.209	232	236	235	226
<i>Stabilni depoziti</i>	2.418	2.407	2.382	2.308	121	120	119	115
<i>Manje stabilni depoziti</i>	877	909	915	878	111	115	116	111
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.461	1.496	1.560	1.462	670	717	753	692
<i>Operativni depoziti i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.461	1.496	1.560	1.462	670	717	753	692
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	856	848	833	862	75	75	74	82
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	1	1	2	6	1	1	2	6
<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	855	847	831	856	74	73	72	76
Ostale ugovorene obveze financiranja	580	539	495	462	27	26	24	22
Ostale potencijalne obveze financiranja	17	20	22	27	4	5	8	5
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.007	1.058	1.093	1.027
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	22	5	22	5	3	2	3	2
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	133	71	173	96	102	47	124	65
Ostali priljevi novca	109	6	12	23	109	6	12	23
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	265	83	207	125	215	55	139	89
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	265	83	207	125	215	55	139	89
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.458	2.494	2.355	2.112
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					802	1.013	965	1.006
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					306%	246%	244%	210%

EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno u milijunima EUR	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeca 30.06.2023				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijeca	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
Stavke i instrumenti kapitala	-	-	-	568	568
Regulatorni kapital		-	-	568	568
Ostali instrumenti kapitala		-	-	-	-
Depoziti stanovništva		3.042	172	133	3.143
Stabilni depoziti		2.220	133	105	2.340
Manje stabilni depoziti		822	39	28	803
Financiranje velikih klijenata:		1.496	8	145	809
Operativni depoziti		-	-	-	-
Ostalo financiranje velikih klijenata		1.496	8	145	809
Međuvodne obveze		-	-	-	-
Ostale obveze:		9	1	581	582
NSFR obveza po izvedenicama					
Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		9	1	581	582
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.102
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.714
Imovina opterećena na preostali rok do dospelja od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-
Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		485	285	2.910	2.786
Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		11	-	-	-
Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		-	-	-	-
Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		443	272	2.489	2.363
s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		14	16	554	375
Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		-	-	-	-
s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		-	-	-	-
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		42	12	421	423
Međuvodna 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:		54	-	-	7
<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				-	0
<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>		-	-	-	0
<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>		46	-	-	0
Izvanbilančne stavke		688	365	400	88
Ukupni RSF					2.882
OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)					177%

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	3.517	877	738	25	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.131	-	-	-	-
Ukupno	4.648	877	738	25	-
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	25	23	21	1	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	25	23			

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

<i>u milijunima EUR</i>	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
Kategorije izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
Središnje države ili središnje banke	2.782	4	2.803	1	56	1.98%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2	-	2	-	-	23.17%
Subjekti javnog sektora	9	-	16	-	-	0.01%
Multilateralne razvojne banke	25	-	51	-	-	0.00%
Međunarodne organizacije	5	-	5	-	-	0.00%
Institucije	74	28	74	5	46	57.93%
Trgovačka društva	591	1.161	559	158	674	93.96%
Stanovništvo	1.414	271	1.404	23	1.042	73.04%
Osigurane hipotekom na nekretninama	706	6	706	1	301	42.56%
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	44	2	43	-	48	110.19%
Visokorizične izloženosti	5	4	5	-	8	150.00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0.00%
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0.00%
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0.00%
Vlasnička ulaganja	23	-	23	-	52	222.11%
Ostale stavke	470	-	470	-	201	42.72%
UKUPNO	6.150	1.477	6.161	189	2.428	38.23%