

**Polugodišnja javna objava bonitetnih i
ostalih zahtjeva Podravske banke d.d.
na 30.06.2022.**

Koprivnica, srpanj 2022.

Sadržaj

1. Uvod	3
2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva	4
3. Informacije o regulatornom kapitalu	5
4. Ključni pokazatelji Banke	5

1. Uvod

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 Podravska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu Banka) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 30.06.2022. godine. Banka javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz izloženosti rizicima uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima, ukupnom iznosu izloženosti riziku, omjeru financijske poluge i likvidnosti prema provedbenim tehničkim standardima uredbe (EU) 2021/637.

Izvješće je javno objavljeno na internet stranici Podravske banke d.d. (www.poba.hr).

Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u milijunima kuna osim ako nije drugačije navedeno.

2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je na dan 30. lipnja 2022. godine ostvarila regulatorne pokazatelje koji zadovoljavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Ostvareni pokazatelji 30.06.2022. godine

- * stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 19,17%,
- * regulatorni kapital u iznosu 512,9 milijuna kuna,
- * kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici iznose 2.675,5 milijuna kuna,
- * ukupni regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 214,0 milijuna kuna (uz primjenu minimalne stope adekvatnosti kapitala propisane Uredbom EU 575/2013 od 8%)
- * omjer financijske poluge iznosi 8,56%
- * omjer kratkoročne likvidnosti iznosi 115,38%
- * omjer dugoročne likvidnosti iznosi 141,72%

Razina pokrivenosti kapitalnih zahtjeva, zajedno s pratećom poslovnom politikom i trenutnom praksom upravljanja kapitalom podržavaju definiranu poslovnu strategiju i osiguravaju dovoljnu kapitaliziranost i sigurnost da Banka pokriva rizike vezane za njene aktivnosti.



3. Informacije o regulatornom kapitalu

Regulatorni kapital je iznos izvora koje Banka mora održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno radi ispunjavanja obveza prema vjerovnicima. Prema odredbama Uredbe EU 575/2013 i ostalim mjerodavnim propisima EBA-e i HNB-a, banke moraju održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala sukladno rizicima koje preuzimaju u svom poslovanju.

U sklopu Uredbe 2020/873 koja mijenja Uredbu 575/2013 u dijelu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19, u sklopu članka 468. je omogućeno korištenje privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je s datumom 30.06.2022. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Regulatorni kapital Banke na dan 30. lipnja 2022. godine iznosi 512,9 milijuna kuna.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 394,0 milijuna kuna i dopunskog kapitala u iznosu 118,9 milijuna kuna. Redovni osnovni kapital uključuje najstabilnije izvore sredstava i sastoji se od kapitala nastalog izdavanjem redovnih dionica i pripadajuće premije na izdane dionice, kapitalnog dobitka od prodaje vlastitih dionica, zakonskih rezervi, rezervi za vlastite dionice, rezervi za opće bankovne rizike te odbitaka za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu i nerealizirane dobitke/gubitke od promjene vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U stavke dopunskog kapitala uključena su izdanja dužničkih vrijednosnih papira Banke koje se odnose na podređene obveznice u iznosu 118,9 milijuna kuna.

4. Ključni pokazatelji Banke

Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala, ukupnog iznosa izloženosti, omjera financijske poluge i likvidnosti uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

**Tablica 1. Ključni pokazatelji Banke uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Obrazac EU KM1)**

		a	b	c
		30.06.2022.	31.12.2021.	30.06.2021.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	394,0	436,0	438,0
1.1	Redovni osnovni kapital (CET1)) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	366,7	436,0	438,0
2	Osnovni kapital	394,0	436,0	438,0
2.1	Osnovni kapital bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	366,7	436,0	438,0
3	Ukupni kapital	512,9	504,5	493,1
3.1	Ukupni kapital bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	485,6	504,5	493,1
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.675,5	2.634,0	2.480,3
4.1	Ukupni iznos izloženosti riziku bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2.675,5	2.634,0	2.480,3
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	14,73%	16,55%	17,66%
5.1	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	13,71%	16,55%	17,66%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	14,73%	16,55%	17,66%
6.1	Stopa osnovnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	13,71%	16,55%	17,66%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,17%	19,15%	19,88%
7.1	Stopa ukupnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	18,15%	19,15%	19,88%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,36%	2,22%	2,22%
EU 7a.1	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2,36%	2,22%	2,22%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,33%	1,24%	1,24%



EU 7b.1	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,33%	1,24%	1,24%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,77%	1,67%	1,67%
EU 7c.1	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,77%	1,67%	1,67%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,36%	10,22%	10,22%
EU 7d.1	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	10,36%	10,22%	10,22%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
8.1	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 8a.1	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9.1	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
EU 9a.1	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10.1	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a.1	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,00%	4,00%
11.1	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	4,00%	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	14,36%	14,22%	14,22%
EU 11a.1	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	14,36%	14,22%	14,22%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	8,90%	10,81%	11,92%



12.1	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	7,88%	10,81%	11,92%
Omjer financijske poluge				
13	Mjera ukupne izloženosti	4.603,76	4.669,88	4.389,08
13.1	Mjera ukupne izloženosti bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	4.603,76	4.669,88	4.389,08
14	Omjer financijske poluge (%)	8,56%	9,34%	9,98%
14.1	Omjer financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	7,97%	9,34%	9,98%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14a.1	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b.1	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c.1	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14d.1	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e.1	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	518,5	777,0	750,7
15.1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	518,5	777,0	750,7
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	607,4	640,4	562,7



EU 16a.1	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	607,4	640,4	562,7
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	158,0	91,9	115,9
EU 16b.1	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	158,0	91,9	115,9
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	449,4	548,5	446,8
16.1	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	449,4	548,5	446,8
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	115,38%	141,65%	168,00%
17.1	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	115,38%	141,65%	168,00%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	3.533,8	3.524,8	3.341,1
18.1	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3.533,8	3.524,8	3.341,1
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.493,5	2.381,0	2.232,8
19.1	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2.493,5	2.381,0	2.232,8
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	141,72%	148,04%	149,64%
20.1	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	141,72%	148,04%	149,64%