

**Polugodišnja javna objava bonitetnih i
ostalih zahtjeva Podravske banke d.d.
na dan 30.06.2024.**

Koprivnica, srpanj 2024.

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 30.06.2024. 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 eura osim ako nije drugačije navedeno.

2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je na dan 30.06.2024. 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 30.06.2024. godine

- * stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 20,67%,
- * regulatorni kapital u iznosu 77,8 milijuna eura,
- * kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici iznose 376,6 milijuna eura,
- * ukupni regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 30,1 milijuna eura (uz primjenu minimalne stope adekvatnosti kapitala propisane Uredbom EU 575/2013 od 8%)
- * omjer financijske poluge iznosi 8,28%
- * omjer kratkoročne likvidnosti iznosi 219,91%
- * omjer dugoročne likvidnosti iznosi 157,70%

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.

Regulatorni kapital Banke na dan 30.06.2024. godine iznosi 77,8 milijuna eura.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 62,6 milijuna eura i dopunskog kapitala u iznosu 15,3 milijuna eura. 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 15,3 milijuna eura.

4. Ključni pokazatelji Banke

Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala, ukupnog iznosa izloženosti, omjera financijske poluge i likvidnosti u skladu s provedbenim tehničkim standardima uredbe (EU) 2021/637.

**Tablica 1. Ključni pokazatelji Banke (Obrazac EU KM1)**

		a	b	c
		30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2023.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	62,6	61,8	61,9
2	Osnovni kapital	62,6	61,8	61,9
3	Ukupni kapital	77,8	77,3	77,5
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	376,6	376,6	379,6
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16,61%	16,41%	16,30%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	16,61%	16,41%	16,30%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	20,67%	20,53%	20,42%
	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%	2,36%	2,36%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,33%	1,33%	1,33%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,77%	1,77%	1,77%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,36%	10,36%	10,36%
	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%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,45%	0,98%	0,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,45%	4,98%	4,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,81%	15,34%	14,86%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,78%	10,58%	10,47%
	Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	755,16	742,98	693,45
14	Omjer financijske poluge (%)	8,28%	8,32%	8,92%
	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 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	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 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	230,34	217,94	151,71
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	126,52	123,37	100,80
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	21,77	23,46	17,38
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	104,74	99,91	83,42
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	219,91%	218,13%	181,85%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	530,00	535,70	516,07
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	336,08	352,34	357,45
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	157,70%	152,04%	144,38%