



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013

na dan 30. rujna 2021. godine

Studenj, 2021.

SADRŽAJ

1. Uvod.....	3
2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva	4
3. Regulatorni kapital	5
4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala	7
5. Izloženost riziku likvidnosti	9
6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze	11

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012., Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. rujna 2021. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 30. rujna 2021. godine (30. lipnja 2021. godine: 3.993.754.800 kuna).

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga. Grupa OTP banke je grupacija koja pruža široki raspon financijskih usluga koje uključuju leasing, upravljanje fondovima, upravljanje nekretninama te ostale usluge.

Na dan 30. rujna 2021. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 19,19%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 6.271 milijuna kuna,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 32.669 milijuna kuna,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 2.614 milijuna kuna.

Grupa OTP banke izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU. Banka za kreditni i tržišni rizik koristi standardizirani pristup, dok za operativni rizik koristi jednostavni pristup (kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano člankom 316. Uredbe (EU) br. 575/2013).

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
436. Opseg primjene	2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	3. Regulatorni kapital
440. Zaštitni slojevi kapitala	3. Regulatorni kapital
438. Kapitalni zahtjevi	4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

Pregled tablica i obrazaca u skladu sa Smjernicama EBA/GL/2016/11 o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013:

Tablica/obrazac	EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Obrazac 1	EU LI3	Pregled razlika u obuhvatima konsolidacije	2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 2	EU KM1	Obrazac za ključne pokazatelje	3. Regulatorni kapital
Obrazac 3	EU OV1	Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala
Obrazac 4	EU LIQ1	Kvantitativne informacije o LCR-u	5. Izloženost riziku likvidnosti
Tablica 1	EU LIQB	EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1	5. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac 5	EU ILAC	Interni kapacitet za pokriće gubitaka	6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

Obrazac 1: EU LI3 - pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)

	a	b	c	d	e	f
	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
OTP leasing d.d.	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
OTP Invest d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Djelatnosti upravljanja fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	X				Organizacija izvedbe projekata za zgrade
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Poslovanje nekretninama
OTP Osiguranje d.d.	Puna konsolidacija			X		Životno osiguranje

OTP banka d.d. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. rujna 2021. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine učinci ublažavanje efekata prelaska na MSFI 9 budući da je Banka aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

Stavka Elementi ili odbici od redovnog kapitala – ostalo odnosi se na odbitak temeljem zahtjeva iz članka 1 (1) Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 183/2014.

Vezano za Uredbu (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19, OTP banka d.d. nije mijenjala svoju prvotnu odluku vezano za korištenje prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9, odnosno nastavila je primjenu u punom opsegu, ali je za izračun primijenila novu formulu koja je definirana izmijenjenim drugim podstavkom (ii) stavka 1. članka 473.a pod (a). Slijedom navedenog prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala iznose 134,3 milijuna HRK. Banka će primjenjivati izračun sukladno prvom podstavku novog stavka 7.a umjesto dosadašnjeg izračuna prema stavku 7. točka (b) članka 473.a. Banka ne koristi druge prilagodbe.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kuna)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	4.165
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	1.386
Zadržana dobit proteklih godina	1.386
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	161
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-12
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-70
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	134
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*	-1
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	6.271
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	6.271
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	6.271

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.271	6.265	6.279	6.353	5.924
2	Osnovni kapital	6.271	6.265	6.279	6.353	5.924
3	Ukupni kapital	6.271	6.265	6.279	6.353	5.924
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	32.669	32.142	32.350	32.207	30.737
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%	19,27%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%	19,27%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%	19,27%
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 (%)	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,13%	6,13%	6,13%	6,13%	6,13%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%
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%	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%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	3,00%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	1.534	1.151	1.129	1.228	880
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	54.147	53.328	51.900	50.685	48.325
14	Omjer financijske poluge (%)	11,58%	11,75%	12,09%	12,53%	12,26%
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%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	9.231	9.293	8.360	7.588	7.667
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	8.386	9.337	9.157	7.061	7.023
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	2.828	2.453	2.515	2.225	1.822
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	5.557	6.883	6.641	4.836	5.201
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	166%	135%	126%	157%	147%

Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	37.330	35.280	34.417	34.417	34.109
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	26.539	26.082	26.374	26.403	25.316
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	141%	135%	130%	130%	135%

Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku (trenutno je za banke u Republici Hrvatskoj 0%),
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1%.

Grupa OTP Banke zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem visine regulatornog kapitala.

4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

U I. stupu Banka izračunava kapitalne zahtjeve potrebne za pokriće kreditnih i tržišnih rizika primjenom standardiziranog pristupa, u skladu s Uredbom EU br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa.

Izloženost kreditnom riziku na dan 30. rujna 2021. godine iznosila je 28.209 milijuna kuna, što je za 33 milijuna kuna više u odnosu na stanje 30. lipnja 2021. godine. Povećanje izloženosti kreditnom riziku evidentno je u sljedećim kategorijama izloženosti:

- prema stanovništvu u iznosu od 302 milijuna kuna,
- prema institucijama u iznosu od 104 milijuna kuna,
- prema subjektima osiguranim nekretninama u iznosu od 100 milijuna kuna.

Smanjenje izloženosti kreditnom riziku evidentno je u sljedećim kategorijama izloženosti:

- prema vlasničkim ulaganjima u iznosu od 182 milijuna kuna,
- prema visokorizičnim stavkama u iznosu od 110 milijuna kuna,
- prema izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza institucijama u iznosu od 108 milijuna kuna.

Izloženost tržišnom riziku na dan 30. rujna 2021. godine iznosila je 878 milijuna kuna, što je za 490 milijuna kuna više nego 30. lipnja 2021. godine.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 30. rujna 2021. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 3.571 milijuna kuna.

Na dan 30. rujna 2021. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 11 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 5 milijuna kuna u odnosu na 30. lipnja 2021. godine.

Obrazac 3: EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

(u milijunima kuna)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	28.127	28.107	2.250
2	Od čega standardizirani pristup	28.127	28.107	2.250
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	93	75	8
7	od čega standardizirani pristup	-	-	
8	od čega metoda internog modela (IMM)			
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	82	69	7
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	11	6	1
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	
10	Nije primjenjivo	-	-	
11	Nije primjenjivo	-	-	
12	Nije primjenjivo	-	-	
13	Nije primjenjivo	-	-	
14	Nije primjenjivo	-	-	
15	Rizik namire	-	-	
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	878	388	70
21	od čega standardizirani pristup	878	388	70
22	od čega pristup internih modela	-	-	
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	
23	Operativni rizik	3.571	3.571	286
EU 23a	od čega jednostavni pristup	3.571	3.571	286
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	
25	Nije primjenjivo	-	-	
26	Nije primjenjivo	-	-	
27	Nije primjenjivo	-	-	
28	Nije primjenjivo	-	-	
29	Ukupno	32.669	32.141	2.614

5. Izloženost riziku likvidnosti

Obrazac 4: EU LIQ1 – Obrazac za objavu LCR-a, za kvantitativne informacije o LCR-u

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja	30.9.2021.	30.6.2021.	31.3.2021.	31.12.2020.	30.09.2021.	30.6.2021.	31.3.2021.	31.12.2020.
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					9.231	9.293	8.360	7.588
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	28.962	27.155	26.719	26.368	2.314	2.181	2.143	2.127
3	<i>Stabilni depoziti</i>	14.855	13.584	13.313	13.006	743	679	666	650
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	14.107	13.572	13.405	13.363	1.571	1.502	1.478	1.477
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	8.997	9.542	9.278	7.473	5.010	5.886	5.949	3.961
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.997	9.542	9.278	7.473	5.010	5.886	5.949	3.961
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	3.378	3.041	2.938	3.089	303	258	258	262
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	18	12	17	3	18	12	17	3
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	3.360	3.029	2.921	3.085	285	246	241	259
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	451	704	513	428	451	704	513	428
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.139	4.136	3.903	3.710	308	308	293	283
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					8.386	9.337	9.157	8.386
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	660	500	478	75	660	500	366	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	2.668	2.338	2.500	2.483	2.118	1.902	2.084	2.139
19	Ostali priljevi novca	115	117	133	156	51	51	66	86
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	3.443	2.954	3.111	2.714	2.828	2.453	2.515	2.225
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	3.443	2.954	3.111	2.714	2.828	2.453	2.515	2.225
						UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST			
EU-21	ZAŠITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					9.231	9.293	8.360	7.588
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					5.557	6.883	6.641	4.836
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					166%	135%	126%	157%

EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Banka izrađuje izvješća o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (LCR) prema dinamici, u formatu i u rokovima propisanim u Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 2021/451 od 17. prosinca 2020. godine.

Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost Banka popunjava obrasce iz Priloga XXIV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) objavljenim na službenoj mrežnoj stranici Europske bankarske agencije (EBA). Pojedinačna izvješća izrađuju se prema uputama iz Priloga XXV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) i prema postojećim pravilima. Obrasci se popunjavaju u valutama koje se smatraju značajnima na temelju propisa te u svim valutama ukupno.

Banka je u obvezi održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti u skladu s člankom 38. stavkom 1. Delegirane Uredbe komisije (EU) br. 2015/61 od 10. listopada 2014. godine. Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diversificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem.

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog i koncentracijskog rizika na način da se diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum;
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijea s velikim transakcijskim troškom te ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u vrijednosne papire sukladno odobrenim limitima;
- pažljivo upravljanje valutnim rizikom vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine, u skladu s odobrenim limitima;
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na tržišne uvjete;
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriranja kod HNB-a odnosno ECB-a, a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

Banka nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva. Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za značajne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju s više od 5%. Uvjet materijalnosti zadovoljavaju HRK, EUR i USD. S obzirom na specifičnost tržišta, kao i važeći tretman stavki s ugovorenom valutnom klauzulom kao stavke s novčanim tokom u kunama, Banka bilježi neusklađenost likvidne imovine i neto novčanih tokova u valuti EUR. Naime, zbog načela sigurnosti i stabilnosti poslovanja kao i regulatornih odredbi o ograničenju otvorenosti devizne pozicije, instrumenti koji se ugovaraju uz valutnu klauzulu (plasmani u aktivni Banke) financiraju se instrumentima u stranoj valuti (stavkama u pasivi) na koju je instrument na strani aktive vezan (u suprotnom bi postojala nedozvoljena otvorenost devizne pozicije).

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanog limita. Premda je obaveza Banke mjesečno izvještavanje LCR-a, Banka i dnevno prati i usklađena je s regulatorno zadanim LCR pokazateljem. Osim samog omjera, Banka redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane limite unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

Odjel upravljanja aktivom i pasivom zadužen je za praćenje koncentracije izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani sukladno Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 2021/451 od 17. prosinca 2020.godine.

Koncentracija izvora postoji ako ukupno primljeni izvori financiranja od jedne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1% ukupnih obveza Banke.

Kod izloženosti izvedenicama, Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana i to na neto osnovi u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Novčani tijekovi iz valutnih izvedenica iz Priloga II. Uredbe (EU) 575/2013 netiraju se na razini druge ugovorne strane po pojedinoj značajnoj valuti. Za obrazac koji sadrži sve valute (TOTAL) netiranje se radi po svima valutama pojedine druge ugovorne strane.

6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

Obrazac 5: EU ILAC - Interni kapacitet za pokriće gubitaka: interni MREL

(u milijunima kuna)

		a	b	c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC)	Kvalitativne informacije
Primjenjivi zahtjev i razina primjene				
EU-1	Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne)			Ne
EU-2	Ako je u retku EU-1 odgovor „Da“, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			-
EU-2a	Primjenjuje li se na subjekt interni MREL? (Da/Ne)			Da
EU-2b	Ako je u retku EU-2a odgovor „Da“, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			P
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.209	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	-	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	-	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	-	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9 a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	-	-	
Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	30.165	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	51.538	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	20,58%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	12,05%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	12,58%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	26,23%	-	
EU-19	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,91%	-	
EU-21	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
Bilješke				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-