



## **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

### **Grupe OTP banke**

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

na dan 30. lipnja 2022. godine

Kolovoz, 2022.

**Sadržaj:**

1. UVOD .....	3
2. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....	8
3. REGULATORNI KAPITAL .....	8
4. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....	11
4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	31
5. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA.....	32
6. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE .....	34
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU .....	38
8. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI.....	38
9. FINACIJSKA POLUGA.....	44
10. MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE .....	48

## 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, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. lipnja 2022. 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. lipnja 2022. godine (31. prosinca 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.

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o različitim oblicima rizika. Sektor upravljanja rizicima odgovoran je u operativnom smislu članu Uprave Banke zaduženom za upravljanje rizicima, a u smislu upravljanja rizicima Nadzornom odboru. Sektor upravljanja rizicima priprema dokument Strategija upravljanja i preuzimanja rizika koji se ažurira svake tri godine te sadrži strateški okvir upravljanja rizicima te osnovne ciljeve, načela i alate za upravljanje svim značajnim rizicima. Pri definiranju različitih limita Banka uzima različite varijable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

Skлонost preuzimanju rizika označava iznos, odnosno razinu rizika koju Banka smatra prihvatljivom i spremna je preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva, u skladu sa zahtjevima vezanim za razborito poslovanje, nadzorna tijela, dioničare i investitore. Prema definiciji, u jednu ruku sklonost preuzimanju rizika predstavlja potrebu za korištenjem dostupnih sredstava (preuzimanje), dok u drugu nameće ograničenja prema povezanim rizicima (tolerancija) za dugoročnu održivost stabilnog poslovanja. Definicije i mapiranje procesa od početka od kraja, s formaliziranim zadacima i odgovornostima svih uključenih funkcija organizacijskih jedinica, definirani su u dokumentu **Okvir sklonosti preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework, RAF)**, koji predstavlja opseg i područje primjene kontrole i upravljanja rizicima, s obzirom na činjenicu da osigurava nadziranje i praćenje glavnih utjecaja i posljedica koje mogu proizaći iz donošenja pogrešnih poslovnih odluka i/ili nedostatka odgovora na promjene u konkurentskom okruženju profila rizika Banke.

RAF predstavlja cjelokupni okvir unutar kojeg se razvija upravljanje rizicima Banke. Temelji se na strateškom i operativnom financijskom planu, imajući u vidu regulatorna ograničenja i procjenu rizika. Podijeljen je na:

- ✓ temeljne principe apetita za rizikom,
- ✓ ukupnu razinu rizika Banke,
- ✓ specifične rizike Banke.

Izjava o apetitu za rizik (eng. Risk Appetite Statement, RAS) ima za cilj formalizirati apetit/sklonost preuzimanju rizika Banke za glavnim rizicima s kojima se suočava u svom poslovanju. Stoga je apetit za rizik definiran:

- ✓ kvalitativno, kroz niz načela i politika primjenjivih na različite vrste rizika;
- ✓ kvantitativno, kroz mehanizme kontrole rizika koji sadrže financijske ciljeve, ograničenja i limite usmjerene prema budućnosti.

Cilj procesa procjene adekvatnosti internog kapitala u Banci je provesti procjenu cjelokupne bančine adekvatnosti kapitala u odnosu na profil rizika. Proces procjene adekvatnosti internog kapitala predstavlja sveobuhvatan skup procesa i pokazatelja temeljenih na podatkovnim bazama i pokazateljima koji se u Banci koriste u redovitom procesu upravljanja rizicima.

Banka kroz proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala analizira i utvrđuje razinu značaja svakog pojedinog rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju. Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala cjelokupan je proces kojim Banka dugoročno osigurava adekvatnost kapitala na razini dovoljnoj za ispunjenje internih kapitalnih zahtjeva.

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
439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
440. Zaštitni slojevi kapitala	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
441. Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	Nije primjenjivo
442. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
444. Primjena VIPKR-a	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	7. Izloženost tržišnom riziku
449. Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	Nije primjenjivo
451. Financijska poluga	9. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge
452. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Nije primjenjivo
453. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
454. Primjena naprednih pristupa za operativni rizik	Nije primjenjivo
455. Primjena internih modela za tržišni rizik	Nije primjenjivo

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 i Smjernicama EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti:

EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Obrazac EU LI3	Obrazac EU LI3 - pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)	2.Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Pregled 1.	Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala	3.Regulatorni kapital
Obrazac IFRS 9-FL	Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke	3..Regulatorni kapital
Obrazac EU OV1	Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU KM1	Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCyB1	Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCyB2	Obrazac EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR1	Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2	Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2a	Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ1	Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ2	Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ4	Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ5	Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ6	Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ7	Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ8	Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 1.	Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – konsolidirani podaci	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 2.	Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija – konsolidirani podaci	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 3.	Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

Obrazac EU CR3	Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
Obrazac EU CR4	Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR5	Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup	5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCR1	Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR2	Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR3	Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR5	Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU MR1	Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7. Izloženost tržišnom riziku
Obrazac EU LIQ1	Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u	8. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU LIQ2	Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja	8. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU LR1 – LRSum	Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	9. Financijska poluga
Obrazac EU LR2 – LRCom	Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge	9. Financijska poluga
Obrazac EU LR3 – LRSpl	Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)	9. Financijska poluga
EU ILAC	EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL	10. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC2	Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima	10. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC1	Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala	

## 2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

Prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja je u Obrascu EU LI3.

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

a	b	c	d	e	f	g	h
Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda bonitetne konsolidacije					Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Ni konsolidirano ni odbijeno	Odbijeno	
OTP leasing d.d.	Puna konsolidacija	X					Financijski i operativni najam
SB leasing d.d.	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
Georg d.o.o.	Puna konsolidacija			X			Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X			Poslovanje nekretninama

OTP banka d.d. ima obvezu javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. lipnja 2022. 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. Temeljem članka 468. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i vijeća OTP banka d.d. primjenjuje privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, definiran člankom 468. stavkom 1. Uredbe (EU) 2020/873. Europskog parlamenta i vijeća. Bez primjene navedenog privremenog tretmana stopa adekvatnosti kapitala iznosi 17,93%, regulatorni kapital iznosi 6.337 milijuna kuna, dok je omjer financijske poluge iznosi 10,77%.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kn)

Regulatorni kapital	Iznos
<b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>4.165</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
<b>(b) Zadržana dobit</b>	<b>1.745</b>
Zadržana dobit proteklih godina	1.745
Priznata dobit ili gubitak	-
<b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-46</b>
<b>(d) Ostale rezerve</b>	<b>508</b>
<b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>-13</b>
<b>(f) Goodwill</b>	<b>0</b>
<b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-78</b>
<b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>142</b>
<b>(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora</b>	<b>0</b>
<b>1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>	<b>6.423</b>
<b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>	<b>6.423</b>
<b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>	<b>6.423</b>

Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija s primjenom i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

(u milijunima kn)

Dostupni kapital (iznosi)		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021.	30.09.2021.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.423	6.419	6.599	6.271
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.281	6.370	6.470	6.136
3	Osnovni kapital	6.423	6.419	6.599	6.271
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.281	6.370	6.470	6.136
5	Ukupni kapital	6.423	6.419	6.599	6.271
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.281	6.370	6.470	6.136
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>					

7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	35.422	34.508	33.427	32.669
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	35.280	34.459	33.298	32.535
<b>Stope kapitala</b>					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,13%	18,60%	19,74%	19,19%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,80%	18,49%	19,43%	18,86%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,13%	18,60%	19,74%	19,19%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,80%	18,49%	19,43%	18,86%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,13%	18,60%	19,74%	19,19%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,80%	18,49%	19,43%	18,86%
<b>Omjer financijske poluge</b>					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	59.154	56.134	56.033	54.147
16	Omjer financijske poluge	10,86%	11,44%	11,78%	11,58%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,64%	11,36%	11,57%	11,36%

### Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 30. 6. 2022., 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 1,5%.

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

#### 4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

Pregled rizikom ponderirane aktive i minimalnih kapitalnih zahtjeva prema dijelu trećem, glavi I, poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima je u tablici u nastavku.

##### Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>31.006</b>	<b>30.065</b>	<b>2.480</b>
2	Od čega standardizirani pristup	31.006	30.065	2.480
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	-	-	-
<b>6</b>	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>	<b>114</b>	<b>119</b>	<b>9</b>
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	97	101	8
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	17	18	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	-	-	-
<b>15</b>	<b>Rizik namire</b>	-	-	-
<b>16</b>	<b>Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)</b>	-	-	-
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 %	-	-	-
<b>20</b>	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>583</b>	<b>605</b>	<b>47</b>
21	od čega standardizirani pristup	583	605	47
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Velike izloženosti</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>3.719</b>	<b>3.719</b>	<b>298</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	3.719	3.719	298
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
<b>24</b>	<b>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</b>	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
<b>27</b>	<b>Ukupno</b>	<b>35.422</b>	<b>34.508</b>	<b>2.834</b>

Povećanje RWA između dva razdoblja u iznosu od 914 milijuna kuna rezultat je prvenstveno povećanja aktive kroz rast kreditne aktivnosti u navedenom periodu. U odnosu na 31. 3. 2022. tržišni rizik se smanjio za 22 milijuna kuna zbog manje izloženosti valutnom riziku, odnosno zbog manje otvorenosti devizne pozicije.

**Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje**

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.423	6.419	6.599	6.271	6.265
2	Osnovni kapital	6.423	6.419	6.599	6.271	6.265
3	Ukupni kapital	6.423	6.419	6.599	6.271	6.265
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	35.422	34.494	33.427	32.669	32.142
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,13%	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	18,13%	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,13%	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	11,41%	11,41%	10,91%	10,91%	10,91%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,42%	6,42%	6,13%	6,13%	6,13%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,56%	8,56%	8,18%	8,18%	8,18%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,41%	11,41%	10,91%	10,91%	10,91%
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
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%	1,50%
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 (%)	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	5,50%	5,50%	5,00%	5,00%	5,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	932	1.073	1.752	1.534	1.151
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	59.154	56.133	56.033	54.147	53.328
14	Omjer financijske poluge (%)	10,86%	11,44%	11,78%	11,58%	11,75%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
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%
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
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%
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	8.255	8.855	9.314	9.231	9.293

EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	9.790	8.983	8.499	8.386	9.337
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.872	3.080	2.733	2.828	2.453
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	5.918	5.904	5.766	5.557	6.883
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	139%	150%	162%	166%	135%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	40.625	38.614	38.876	37.330	35.280
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	29.789	28.848	27.912	26.539	26.082
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	136%	134%	139%	141%	135%

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

(u milijunima kn)

		a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
		Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje		Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Iznosi izloženo sti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)		
		Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje								
010	<b>Raščlamba prema zemlji:</b>																
	Hrvatska	36.664	-	-	-	-	36.664	2.315	-	-	2.315	289	-	-			
020	<b>Ukupno</b>	36.664	-	-	-	-	36.664	2.315	-	-	2.315	289	-	-			

Protuciklički zaštitni sloj kapitala varijabilni je makrobonitetni kapitalni zahtjev kojim se nastoji ublažiti procikličnost bankovnog kreditiranja i tako smanjiti rizike za stabilnost financijskog sustava.

Obrazac EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

(u milijunima kn)

	(HRK m)
	a
Ukupni iznos izloženosti riziku	35.422
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	-

Banka klasificira u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika financijske instrumente koji su prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 (u nastavku teksta: MSFI 9) svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina po amortiziranom trošku;
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata;
- druge izloženosti koje obuhvaća MSFI 9.

Nakon inicijalnog priznavanja i na datume izvještavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeća tri stupnja:

- Faza 1 (S1) – uredni,
- Faza 2 (S2) – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- Faza 3 (S3) – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani.

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Kod financijske imovine postoji status neispunjenja obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: materijalno značajni DPD prelaze 90
- kriterij vjerojatnosti: analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij “slabe vjerojatnosti podmirenja”), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju ili na broj dana kašnjenja
- prisilno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani
- nova izloženost dužnika mora se klasificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o stupnju rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se kolektivnom metodologijom.

Banka vrši odgovarajuće umanjene vrijednosti izloženosti i svaki mjesec izdvaja rezervacije za izloženosti u iznosu koji je jednak:

- očekivanim kreditnim gubicima tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja za potkategoriju rizika A-1 (Faza 1);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika A-2 (Faza 2).

Pojedinačne procjene se obavljaju kod non-retail ili MSE klijenata u Fazi 3 s pojedinačno značajnom izloženošću koja prelazi 400 tis EUR (3 milijuna kn na razini grupe klijenta te non-retail ili MSE izloženosti u portfelju posebnog postupanja (work out) bez obzira na iznos. Sve ostale izloženosti (uključujući i cijeli retail portfelj) procjenjuju se kolektivno.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjene vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju

različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerojatnosti. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih rezervacija uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja 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 umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3				
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	5.539	5.539	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	-	0	0
<b>010</b>	<b>Kreditni i predjmovi</b>	<b>39.850</b>	<b>35.138</b>	<b>4.712</b>	<b>2.825</b>	<b>0</b>	<b>2.825</b>	<b>-407</b>	<b>-151</b>	<b>-256</b>	<b>-1.958</b>	<b>0</b>	<b>-1.958</b>	-	<b>18.576</b>	<b>526</b>
020	Središnje banke	2.332	2.332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-
030	Opće države	4.968	4.521	447	5	0	5	-33	-8	-25	-4	0	-4	-	2.076	0
040	Kreditne institucije	421	421	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	-	-	-
050	Ostala financijska društva	251	246	5	3	0	3	-1	-1	0	-3	0	-3	-	42	-
060	Nefinancijska društva	11.916	9.438	2.478	932	0	932	-107	-39	-68	-646	0	-646	-	6.122	244
070	od čega MSP-ovi	5.053	3.978	1.074	601	0	601	-51	-16	-35	-357	0	-357	-	1.959	225
080	Kućanstva	19.962	18.180	1.782	1.886	0	1.886	-264	-101	-163	-1.304	0	-1.304	-	10.337	282
<b>090</b>	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>6.559</b>	<b>6.398</b>	<b>161</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-20</b>	<b>-10</b>	<b>-10</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
100	Središnje banke	2.645	2.645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-
110	Opće države	3.614	3.614	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	299	138	161	2	0	2	-10	-1	-10	-1	0	-1	-	-	-
<b>150</b>	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>13.143</b>	<b>12.631</b>	<b>511</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>53</b>	<b>40</b>	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>22</b>		<b>852</b>	<b>45</b>
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Opće države	556	516	40	0	0	0	1	1	0	0	0	0		120	-
180	Kreditne institucije	32	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		-	-
190	Ostala financijska društva	96	96	0	5	0	5	0	0	0	2	0	2		-	-
200	Nefinancijska društva	10.055	9.614	440	76	0	76	43	19	11	17	0	17		672	45
210	Kućanstva	2.404	2.373	31	8	0	8	8	7	1	3	0	3		60	0
<b>220</b>	<b>Ukupno</b>	<b>65.091</b>	<b>59.706</b>	<b>5.385</b>	<b>2.917</b>	<b>0</b>	<b>2.917</b>	<b>-378</b>	<b>-124</b>	<b>-253</b>	<b>-1.937</b>	<b>0</b>	<b>-1.937</b>	-	<b>19.428</b>	<b>571</b>

**Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova**

(u milijunima kn)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
<b>010</b>	<b>Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>3.102</b>
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	199
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-470
040	Odljev s osnove otpisa	-3
050	Odljev s druge osnove	-467
<b>060</b>	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>2.831</b>

**Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati**

(u milijunima kn)

		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezani neto kumulativni povrati
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.102	
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	199	
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-470	
040	Odljevi u prihodonosne portfelje	-200	
050	Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-244	
060	Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-21	21
070	Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	0	0
080	Odljev s osnove prodaje instrumenata	-2	2
090	Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100	Odljev s osnove otpisa	-3	
110	Odljev s druge osnove	-1	
120	Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
<b>130</b>	<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>2.831</b>	

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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		od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni i predujmovi	324	1.055	1.055	1.055	-42	-551	491
020	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Ostala financijska društva</i>	-	3	3	3	-	-	-
060	<i>Nefinancijska društva</i>	33	527	527	527	-2	-315	184
070	<i>Kućanstva</i>	292	525	525	525	-39	-232	306
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Ukupno</b>	<b>324</b>	<b>1.055</b>	<b>1.055</b>	<b>1.055</b>	<b>-42</b>	<b>-551</b>	<b>491</b>

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

(u milijunima kn)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010	Kredit i predujmovi restrukturirani više od dva puta	-
020	Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	1.055

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		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
		od čega neprihodonosne		od čega koje podliježu umanjena vrijednosti				
				od čega u statusu neispunjavanja obveza				
<b>010</b>	<b>Bilančne izloženosti</b>	<b>49.328</b>	<b>2.835</b>	<b>2.835</b>	<b>49.322</b>	<b>-2.308</b>		-
020	Hrvatska	45.664	2.751	2.751	45.658	-2.300		-
030	Mađarska	3.297	-	-	3.297	-2		-
040	Ostale zemlje	367	85	85	367	-6		-
<b>050</b>	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	<b>13.253</b>	<b>89</b>	<b>89</b>			<b>75</b>	
060	Hrvatska	13.196	85	85			73	
070	Mađarska	9	-	-			-	
080	Ostale zemlje	48	4	4			-	
<b>090</b>	<b>Ukupno</b>	<b>62.581</b>	<b>2.924</b>	<b>2.924</b>	<b>49.322</b>	<b>-2.308</b>	<b>75</b>	-

Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti			
			od čega u statusu neispunjavanja obveza				
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	496	9	9	496	-10	-
020	Rudarstvo i vađenje	69	1	1	69	-1	-
030	Prerađivačka industrija	2.399	184	184	2.399	-160	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	382	0	0	382	-4	-
050	Opskrba vodom	304	7	7	304	-15	-
060	Građevinarstvo	986	116	116	986	-97	-
070	Trgovina na veliko i na malo	2.807	173	173	2.807	-175	-
080	Prijevoz i skladištenje	665	90	90	665	-49	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.559	181	181	1.559	-92	-
100	Informacije i komunikacije	484	20	20	484	-23	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	51	47	47	51	-33	-
120	Poslovanje nekretninama	401	9	9	401	-11	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	674	39	39	668	-30	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	647	39	39	647	-29	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	-
160	Obrazovanje	12	1	1	12	-1	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	77	13	13	77	-10	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	51	2	2	51	-2	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	789	6	6	789	-11	-
<b>200</b>	<b>Ukupno</b>	<b>12.853</b>	<b>938</b>	<b>938</b>	<b>12.847</b>	<b>-753</b>	<b>0</b>

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada djelatnosti Trgovina na veliko i malo u visini od 22%. Slijede Prerađivačka industrija i Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane.

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Kredit i predujmovi		Prihodonosni		Neprihodonosni											
				Dospjeli > 90 dana											
				od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana	Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana					od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
010	Bruto knjigovodstvena vrijednost	42.681	39.850	198	2.831	1.084	1.747	103	181	261	479	232	491		
020	od čega osigurani	16.034	16.034	42	1.266	674	591	32	59	49	131	69	251		
030	od čega osigurani nekretninama	17.299	16.034	42	1.266	674	591	32	59	49	131	69	251		
040	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	4.513	4.222		291	190	101								
050	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	3.774	3.601		173	71	102								
060	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	2.234	2.054		179	27	152								
070	Akumulirano umanjnje vrijednosti osigurane imovine	-877	-115	-4	-762	-246	-516	-15	-34	-39	-112	-68	-248		
080	Kolateral														
090	od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	16.261	15.759	40	502	427	75	17	25	10	19	1	3		
100	od čega nekretnine	15.683	15.195	40	488	414	75	17	25	10	19	1	3		
110	od čega iznad gornje granice	21.794	19.665	32	2.130	1.549	580								
120	od čega nekretnine	18.614	16.533	31	2.082	1.492	589								
130	Primljena financijska jamstva	2.842	2.818	-	24	24	-	-	-	-	-	-	-		
140	Akumulirani djelomični otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u milijunima kn)

		a	b
		Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	-	-
030	<i>Stambene nekretnine</i>	-	-
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	-	-
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
070	<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
<b>080</b>	<b>Ukupno</b>	-	-

Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem		Ovršen ≤ 2 godine		Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E:	-	-	-	-								
2	Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E:	1	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1	-
3	<i>Stambene nekretnine</i>	1	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1	-
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Ostalo</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Ukupno</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – konsolidirani podaci

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	11	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-
2	od čega: Kućanstva	11	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	11	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – Banka

(u milijunima kn)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				
		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
1	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-	
2	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-	
3	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-	
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tijekom prethodne dvije godine, godinama pogođenim pandemijom COVID 19, Grupa OTP banke je postupala sukladno smjernicama EBA-e odobravajući moratorije i druge vrste restrukturiranja uz primjenu odgovarajuće klasifikacije, kako po odobrenju tako i u naknadnoj procjeni. Tijekom 2022. godine nastavljeno je redovito praćenje moratorija te urednosti u otplati nakon isteka u segmentu pravnih osoba i građanstva.

Banka na dan 30. 6. 2022. godine ima izloženosti po kreditima s aktivnim mjerama moratorija u iznosu od 11 milijuna kuna.

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija – konsolidirani podaci

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
						Preostali rok do dospjeća moratorija				
						f	g	h	i	j
Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima	Od čega: istekli	≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
010	Kreditni i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	6.520	2.085	-	-	-	-	-	-	-
020	Kreditni i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	4.574	997	3	466	986	11	-	-	-
030	od čega: Kućanstva		429	-	410	418	11	-	-	-
040	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		313	-	301	302	11	-	-	-
050	od čega: Nefinancijska društva		568	3	55	568	-	-	-	-
060	od čega: Mala i srednja poduzeća		104	-	55	104	-	-	-	-
070	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		70	-	43	70	-	-	-	-

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija – Banka

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost								
		Preostali rok do dospjeća moratorija								
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima	Od čega: istekli	≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
010	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	5.335	1.185	-	-	-	-	-	-	-
020	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.206	527	-	466	516	11	-	-	-
030	od čega: Kućanstva		422	-	410	412	11	-	-	-
040	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		313	-	301	302	11	-	-	-
050	od čega: Nefinancijska društva		104	-	55	104	-	-	-	-
060	od čega: Mala i srednja poduzeća		104	-	55	104	-	-	-	-
070	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		70	-	43	70	-	-	-	-

**Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19**

(u milijunima kn)

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
		od čega: restrukturirani		Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
010	<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	<b>132</b>	<b>1</b>	-	-
020	od čega: Kućanstva	1			-
030	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom				-
040	od čega: Nefinancijska društva	131	1	-	-
050	od čega: Mala i srednja poduzeća	-			-
060	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-			-

#### 4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Banka koristi standardiziran pristup pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu. Kod materijalne zaštite su to prvenstveno depoziti uz primjenu jednostavne metode, a kod nematerijalne jamstva države i tijela lokalne samouprave.

U svrhu osiguranja protiv gubitaka Banka u kreditnom odnosu s dužnikom prihvaća i primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina, police osiguranja kreditnih potraživanja i police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću te ostale instrumente osiguranja čija se kvaliteta može na temelju odgovarajućih dokaza izjednačiti s kvalitetom dužničkih vrijednosnih papira odnosno udjelima u investicijskim fondovima.

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

(u milijunima kn)

		Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
		a	b	c	d	e
1	Kreditni i predujmovi	29.117	19.102	16.261	2.842	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	6.561	-	-	-	-
3	Ukupno	35.678	19.102	16.261	2.842	-
4	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	2.303	526	502	24	-
EU-5	<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>					

U odnosu na 31. 12. 2021. godine zabilježen je rast neosigurane izloženosti za 953 milijuna kuna, od čega se 365 milijuna kuna odnosi na dužničke vrijednosne papire. Neosigurana izloženost kredita i predujmova porasla je za 587 milijuna kuna. Također, evidentan je rast osigurane izloženosti za 1.588 milijuna kuna. Financijska jamstva iznose 2.842 milijuna kuna i u odnosu na 31.12.2021. godine veća su za 136 milijuna kuna.

## 5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika koristi rejtinge agencije Fitch Ratings kao vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR).

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi Fitch rejting su:

- 1) Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama
- 2) Izloženosti prema subjektima javnog sektora i
- 3) Izloženosti prema institucijama

Za sve ostale izloženosti prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik izloženost se tretira na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR. Raspoređivanje kreditnih rejtinga u stupnjeve kreditne kvalitete Banka provodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

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

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti		Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
		Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
010	Središnje države ili središnje banke	15.330	-	17.659	68	210	1,18%
020	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	702	316	871	82	191	20,05%
030	Subjekti javnog sektora	3.009	1.966	1.018	378	1.249	89,50%
040	Multilateralne razvojne banke	-	-	0	0	-	-
050	Međunarodne organizacije	-	-	0	0	-	-
060	Institucije	1.228	32	1.228	32	286	22,71%
070	Trgovačka društva	13.104	8.408	12.546	1.697	13.350	93,73%
080	Stanovništvo	14.935	2.236	14.872	702	11.680	75,00%
090	Osigurane hipotekom na nekretninama	3.017	70	3.015	14	1.058	34,93%
010	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	790	85	779	25	827	102,87%
011	Visokorizične izloženosti	491	45	462	21	724	149,99%
012	Pokrivene obveznice	-	-	0	0	-	-
013	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	0	0	-	-
014	Subjekti za zajednička ulaganja	156	-	156	0	311	-
015	Vlasnička ulaganja	140	-	140	0	148	-
016	Ostale stavke	2.071	-	2.226	12	1.068	47,71%
<b>017</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>54.972</b>	<b>13.158</b>	<b>54.972</b>	<b>3.031</b>	<b>31.102</b>	<b>53,62%</b>

U odnosu na 31. 12. 2021. godine, ukupna izloženost se povećala za 4.144 milijuna kuna, najviše u dijelu izloženosti prema trgovačkim društvima (1.735 milijuna kuna), prema subjektima javnog sektora (1.593 milijuna kuna) i prema izloženostima osiguranim hipotekama na nekretninama (857 milijuna kuna). Rast ukupne izloženosti rezultirao je istovremenim povećanjem rizikom ponderirane aktive za 1.924 milijuna kuna, najviše u dijelu izloženosti prema trgovačkim društvima (RWA 1.148 milijuna kuna). Izloženost u statusu neispunjenja obveza bilježi smanjenje za 112 milijuna kuna i RWA za 167 milijuna kuna.

**Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup**

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti		Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Središnje države ili središnje banke	17.306	-	-	-	-	-	421	-	-	0	-	-	-	-	-	17.727	12.103
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	953	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	953	953
3	Subjekti javnog sektora	146	-	-	-	-	-	-	-	1.249	-	-	-	-	-	-	1.396	1.396
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	1.228	-	1	-	6	0	-	-	-	-	-	1.235	508
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	14.243	-	-	-	-	-	-	14.243	14.243
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	15.574	-	-	-	-	-	-	15.574	15.574
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	3.029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.029	3.029
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	758	46	-	-	-	-	-	804	804
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483	-	-	-	-	-	483	483
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	67	-	-	-	28	-	-	-	35	-	-	-	18	8	156	156	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	6	-	-	-	140	140	
16	Ostale stavke	1.148	-	-	-	27	-	-	-	1.063	-	-	-	-	-	2.238	2.238	
<b>17</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>18.668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.236</b>	<b>3.029</b>	<b>422</b>	<b>0</b>	<b>15.574</b>	<b>17.488</b>	<b>529</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>57.977</b>	<b>51.627</b>

## 6. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane, navedena u tablicama EU CCR1 i EU CCR2, proizlazi iz redovitog bančinog poslovanja po osnovi kamatnih i FX derivativnih instrumenata te izloženosti po repo transakcijama.

Ista je ograničena limitima koje predlaže OTP Bank Nyrt, a usvaja Banka, sukladno potrebama pojedinih organizacijskih jedinica. Konačni iznos kreditnog limita ovisi o kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane i njenih povezanih osoba te vrsti, valuti, iznosu i ročnosti izloženosti uzimajući u obzir ograničenja propisana zakonskom regulativom.

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		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-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	169	423		1.4	592	829	829	650
EU-2	EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a	<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
2.b	<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
2.c	<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	<b>Ukupno</b>					<b>592</b>	<b>829</b>	<b>829</b>	<b>650</b>

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnom zahtjevu za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA rizik):

**Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik**

(u milijunima kn)

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>Vrijednost izloženosti</b>	<b>RWEA</b>
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	-	-
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	58	17
5	<b>Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik</b>	<b>58</b>	<b>17</b>

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

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti		Ponder rizika											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	Ukupna vrijednost izloženosti
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	170	-	-	-	-	-	-	170
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-	-	63
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>	-	-	-	-	<b>170</b>	-	-	-	<b>63</b>	-	-	<b>232</b>

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

(u milijunima kn)

Vrsta kolaterala		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
		Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1	Gotovina – domaća valuta	53	-	-	-	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	81	-	-	-	17	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Ukupno</b>	<b>134</b>	-	-	-	<b>17</b>	-	-	-

## 7. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2022. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

### Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

(u milijunima kn)

Izravni proizvodi		a
		Iznosi RWEA
010	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	385
020	Rizik kapitala (opći i specifični)	-
030	Valutni rizik	-
040	Robni rizik	-
	Opcije	
050	Pojednostavnjeni pristup	-
060	Delta-plus pristup	-
070	Pristup scenarija	-
080	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
090	<b>Ukupno</b>	

## 8. Izloženost riziku likvidnosti

U skladu sa Smjernicama EBA-e o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2017/1), Banka objavljuje sljedeće:

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja Bančinih potreba za sredstvima u određenim valutama.

Strategija Banke, s ciljem zadovoljenja očekivanih i neočekivanih potreba za likvidnošću, obuhvaća akcijsko planiranje i planiranje za nepredviđene slučajeve (globalne i lokalne krize). Planirane aktivnosti Banke (osobito vezano uz kontrolu kreditne aktivnosti), stalno se prilagođavaju tržišnoj situaciji, uzimajući u obzir strukturu aktive i pasive te maksimalnu razinu likvidnosne rezerve.

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Financijskom sektoru.

?? spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, (kao što su neto omjer kredita i depozita te udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi koji se temelje na strukturi bilance, Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) po valutama za EUR i HRK, koncentracija depozita, projekcija potreba financiranja i projekcija perioda preživljavanja). Pored dnevnog izvještaja o indikatorima likvidnosti, sveobuhvatno izvještavanje mjera likvidnosti je obuhvaćeno je kroz ALCO izvješća.

Upravljačko tijelo Banke je odobrilo izjavu o primjerenosti sustava upravljanja institucije likvidnosnim rizikom kojom je konstatirano da se izloženost riziku likvidnosti i sustav upravljanja istim ocjenjuje zadovoljavajućim, odnosno da je uspostavljen adekvatan sustav mjerenja, nadzora i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti kao i plan postupanja u kriznim situacijama.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

(u milijunima kuna)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	30.06.2022	31.3.2022.	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.3.2022.	31.12.2021	30.09.2021
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					8.255	8.855	9.314	9.231
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	30.408	30.107	29.916	28.962	2.443	2.439	2.408	2.314
3	<i>Stabilni depoziti</i>	15.625	15.232	15.220	14.855	781	762	761	743
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	14.782	14.875	14.696	14.107	1.662	1.678	1.647	1.571
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	10.122	9.118	8.897	8.997	5.923	5.206	4.834	5.010
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>	10.122	9.118	8.897	8.997	5.923	5.206	4.834	5.010
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>	-				0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	4.230	4.132	3.794	3.378	479	428	367	303
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	140	80	44	18	140	80	44	18
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>	4.090	4.052	3.750	3.360	339	348	323	285
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	618	599	584	451	618	599	584	451
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.385	4.144	4.044	4.139	326	311	307	308
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					9.790	8.983	8.499	8.386
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	1.286	836	502	660	1.286	836	502	660
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	2.251	2.381	2.366	2.668	1.649	1.735	1.842	2.118
19	Ostali priljevi novca	999	571	452	115	936	508	389	51
EU-19a						0	0	0	0

	(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)								
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	4.536	3.787	3.320	3.443	3.872	3.080	2.733	2.828
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>	4.536	3.787	3.320	3.443	3.872	3.080	2.733	2.828
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.255	8.855	9.314	9.231
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					5.918	5.904	5.766	5.557
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					139%	150%	162%	166%

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Valuta i jedinice (HRK milijuna)						
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	6.333	0	0	0	6.333
2	Regulatorni kapital	6.333	0	0	0	6.333
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4	Depoziti stanovništva		30.810	0	0	28.528
5	Stabilni depoziti		15.984	0	0	15.185
6	Manje stabilni depoziti		14.826	0	0	13.343
7	Financiranje velikih klijenata:		10.586	54	1.896	5.764
8	Operativni depoziti		0	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		10.586	54	1.896	5.764
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	53	766	0	0	0
12	NSFR obveza po izvedenicama	53				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		766	0	0	0
14	<b>Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja</b>		0	0	0	40.625
<b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					27
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		10.596	4.022	24.390	27.004

18	<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %</i>		0	0	0	0
19	<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama</i>		1.146	30	47	176
20	<i>Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		6.496	3.894	21.124	23.151
21	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>		306	98	2.925	2.104
23	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		306	98	2.925	2.104
24	<i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i>		2.647	0	294	1.573
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:		211	0	2.335	2.465
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				0	0
28	<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>			0		0
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>			50		50
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>			0		0
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		162	0	2.335	2.416
32	Izvanbilančne stavke		1.940	2.573	926	292
33	<b>Ukupni RSF</b>					<b>29.789</b>
34	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</b>					<b>136,38%</b>

## 9. Financijska poluga

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

		(u milijunima kn)
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	55.097
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-19
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
5	(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)	-
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	-
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	3.354
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-13
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
12	Ostala usklađenja	735
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>59.154</b>

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u milijunima kn)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		T	T-1
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	54.972	52.361
2	Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-142	-49
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	<b>54.830</b>	<b>52.312</b>
<b>Izloženosti po izvedenicama</b>			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	-	-
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	-	-
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	829	663
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	-	-
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
13	<b>Ukupne izloženosti po izvedenicama</b>	<b>829</b>	<b>663</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	-	-
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	-	-
EU-16a	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	-	-
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
18	<b>Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	13.159	10.847
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-	-
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>3.354</b>	<b>3.159</b>
<b>Isključene izloženosti</b>			

EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	-	-
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	-	-
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>			
23	<b>Osnovni kapital</b>	6.423	6.419
24	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>59.154</b>	<b>56.134</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>			
25	Omjer financijske poluge (%)	10,86%	11,43%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	10,86%	11,43%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	10,86%	11,43%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3%	3%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-	-
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3%	3%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti</b>			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala		
<b>Objava srednjih vrijednosti</b>			
28	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	1.559	814
29	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	-	-
30	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)	60.713	56.948
30a	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)	60.713	56.948
31	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)	10,58%	11,27%
31a	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)	10,58%	11,27%

**Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)**

		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:</b>	<b>54.972</b>
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	<b>Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:</b>	<b>54.972</b>
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	17.659
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.888
EU-7	Institucije	1.228
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	3.015
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	14.872
EU-10	Trgovačka društva	12.547
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	779
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	2.984

## 10. Minimalni zahtjev za Regulatorni kapital i prihvatljive obveze

### EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL

(u milijunima kn)

		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
<b>Primjenjivi zahtjev i razina primjene</b>				
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
<b>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze</b>				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.333	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	-	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	6.333	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	1.393	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9 a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	-	-	
<b>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</b>				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	32.530	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	56.253	-	
<b>Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza</b>				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	23,75%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	0%		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	13,73%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	0%		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	6,39%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
<b>Zahtjevi</b>				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	22,86%	-	
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	-		
<b>Bilješke</b>				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-

Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima

	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
<i>Dionički kapital</i>			
1 Plaćeni instrumenti kapitala	3.994	3.994	<i>Financijska izvješća</i>
2 Premija na dionice	171	171	<i>Financijska izvješća</i>
3 Ostale rezerve	508	508	<i>Financijska izvješća</i>
4 Zadržana dobit	1.745	1.745	<i>Financijska izvješća</i>
Zadržana dobit proteklih godina	1.745	1.745	<i>Financijska izvješća</i>
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	437	437	<i>Financijska izvješća</i>
Priznata dobit ili gubitak	-	-	<i>Financijska izvješća</i>
5 (-) Dividenda	-	-	<i>Financijska izvješća</i>
6 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-46	-46	<i>Financijska izvješća</i>
7 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-	-13	<i>Financijska izvješća</i>
8 (-) Goodwill	-	-	<i>Financijska izvješća</i>
9 (-) Ostala nematerijalna imovina	-	-78	<i>Financijska izvješća</i>
10 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-	142	<i>Financijska izvješća</i>
11 Manjinski udjeli	93	-	<i>Financijska izvješća</i>
<b>Ukupni dionički kapital</b>	<b>6.903</b>	<b>6.423</b>	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		(u milijunima kn)	
		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	4.165	(h)
	od čega: instrument vrste 1	3.994	
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	1.745	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	462	
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	-	
<b>6</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>6.372</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-13	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-79	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
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)	-	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	

22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	
26	Nije primjenjivo	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	142	
28	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>50</b>	
29	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>6.423</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: instrumenti</b>			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	-	(i)
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	
36	<b>Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-	
<b>Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja</b>			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
41	Nije primjenjivo	-	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	
44	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	
45	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	-	
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti</b>			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	

48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	
<b>51</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	-	
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>			
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
54a	Nije primjenjivo	-	
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
56	Nije primjenjivo	-	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-	
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	
<b>57</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala</b>	-	
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-	
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>6.423</b>	
<b>60</b>	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>35.422</b>	
<b>Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve</b>			
61	Redovni osnovni kapital	6.423	
62	Osnovni kapital	6.423	
63	Ukupni kapital	6.423	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	1.948	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	886	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	-	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	531	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	531	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	-	
68	<b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva</b>		
<b>Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)</b>			
69	Nije primjenjivo	-	
70	Nije primjenjivo	-	
71	Nije primjenjivo	-	
<b>Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)</b>			
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)	-	
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)	-	
74	Nije primjenjivo	-	
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)	-	
<b>Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital</b>			
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	

77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-	
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-	
<b>Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)</b>			
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	

**Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza**

		a
		Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	OTP banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
2a	Javni ili privatni plasman	
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakoni Republike Hrvatske
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	
<i>Regulatorni tretman</i>		
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 4.165 milijuna kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
EU-9a	Cijena izdanja	NP
EU-9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28. lipnja 2013. godine, a 3.172 milijuna kuna na dan 2/5/2017
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
		NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	
<i>Kuponi/dividende</i>		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	Ne

19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Puno diskrecijsko pravo
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Ne
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Nekumulativni
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekonvertibilan
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	Ne
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	Posljednje
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Ne
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	