



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 30. lipnja 2024. godine

Rujan, 2024.

Sadržaj:

| | |
|---|-----------|
| 1. UVOD | 3 |
| 2. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA..... | 8 |
| 3. REGULATORNI KAPITAL | 8 |
| 4. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA | 12 |
| 4.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika..... | 25 |
| 5. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA | 26 |
| 6. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE..... | 28 |
| 7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU | 32 |
| 8. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI..... | 33 |
| 9. FINACIJSKA POLUGA..... | 38 |
| 10. MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE | 42 |
| PRILOG 1. | |

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 2024. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima eura.

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 539.156.898,00 eura.

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.

Sklonost 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 systemske 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 KM1 | Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje | 4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika |
| Obrazac EU OV1 | Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive | 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 EU CR3 | Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika | 4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju 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 mjerjenju 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 |
| EU TLAC2b | EU TLAC2b - Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt) | 10. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze |
| Obrazac EU CC2 | Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima | Prilog 1. |
| Obrazac EU CC1 | Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala | Prilog 1. |
| Obrazac EU CCA | Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza | Prilog 1. |
| Obrazac EU CCA | Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata dopunskog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza | Prilog 1. |

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 |
| OTP Invest d.o.o. | Puna konsolidacija | | | | X | | Djelatnosti upravljanja fondovima |
| OTP Nekretnine d.o.o. | Puna konsolidacija | X | | | | | Poslovanje nekretninama |
| 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. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. ožujka 2024. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP banke najvećim se dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100%-tnom iznosu drži OTP Bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 27 eura 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 usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI 9 i nerealizirani dobiti i gubici od određenih dužničkih izloženosti prema središnjim državama, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i subjektima javnog sektora. Dopunski kapital Banke na dan 30. 6. 2024. godine iznosi 110 milijuna eura i u cijelosti predstavlja subordinirane kredite primljene od OTP Bank Nyrt.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

| Regulatorni kapital | Iznos |
|--|------------|
| (a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital | 562 |
| Plaćeni instrumenti kapitala | 539 |
| Premije na dionice | 23 |
| (b) Zadržana dobit | 299 |
| Zadržana dobit proteklih godina | 299 |

| | |
|--|--------------|
| Priznata dobit ili gubitak | - |
| (c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 2 |
| (d) Ostale rezerve | 68 |
| (e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara | -2 |
| (f) Goodwill | 0 |
| (g) Ostala nematerijalna imovina | -5 |
| (h) Ostala usklađenja redovnog osnovnog kapitala | 6 |
| (i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora | 0 |
| 1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h) | 930 |
| 2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL | 0 |
| I. OSNOVNI KAPITAL (1+2) | 930 |
| II. DOPUNSKI KAPITAL | 110 |
| REGULATORNI KAPITAL (I+II) | 1.040 |

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 eura)

| Dostupni kapital (iznosi) | | 30.06.2024. | 31.03.2024. | 31.12.2023. | 30.09.2023. |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 930 | 937 | 939 | 870 |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 922 | 929 | 920 | 857 |
| 3 | Osnovni kapital | 930 | 937 | 939 | 870 |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 922 | 929 | 920 | 857 |
| 5 | Ukupni kapital | 1.040 | 997 | 999 | 930 |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 1.032 | 989 | 980 | 917 |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | | |
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 5.480 | 5.286 | 5.110 | 5.094 |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 5.472 | 5.278 | 5.091 | 5.082 |

| Stope kapitala | | | | | |
|---------------------------------|--|--------|--------|--------|--------|
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 16,97% | 17,72% | 18,38% | 17,07% |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 16,85% | 17,75% | 18,08% | 16,87% |
| 11 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 16,97% | 17,72% | 18,38% | 17,07% |
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 16,95% | 17,75% | 18,08% | 16,87% |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 18,98% | 18,86% | 19,55% | 18,25% |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 18,86% | 18,73% | 19,26% | 18,05% |
| Omjer financijske poluge | | | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 9.470 | 9.045 | 9.137 | 8.920 |
| 16 | Omjer financijske poluge | 9,81% | 10,36% | 10,28% | 9,75% |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 9,74% | 10,28% | 10,09% | 9,63% |

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 30. 6. 2024., 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 u iznosu 1,5%,
- 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.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

(u milijunima eur)

| | | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | T | a | b | c | d |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 930 | 937 | 939 | 870 | 868 |
| 2 | Osnovni kapital | 930 | 937 | 939 | 870 | 868 |
| 3 | Ukupni kapital | 1.040 | 997 | 999 | 930 | 928 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | | | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 5.480 | 5.286 | 5.110 | 5.094 | 5.038 |
| Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 16,97% | 17,72% | 18,38% | 17,07% | 17,22% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 16,97% | 17,72% | 18,38% | 17,07% | 17,22% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 18,98% | 18,86% | 19,55% | 18,25% | 18,41% |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | | |
| EU 7a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%) | 10,76% | 10,76% | 10,98% | 10,98% | 10,98% |
| EU 7b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 6,05% | 6,05% | 6,18% | 6,18% | 6,18% |
| EU 7c | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 8,07% | 8,07% | 8,24% | 8,24% | 8,24% |
| EU 7d | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 10,76% | 10,76% | 10,98% | 10,98% | 10,98% |
| Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | | |
| 8 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) | 1,50% | 1,00% | 1,00% | 0,50% | 0,50% |
| 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% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| 11 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 7,00% | 6,50% | 6,50% | 6,00% | 6,00% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 450 | 428 | 438 | 370 | 374 |
| Omjer financijske poluge | | | | | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 9.477 | 9.045 | 9.137 | 8.920 | 8.285 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 9,81% | 10,36% | 10,28% | 9,75% | 10,47% |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | | | |
| EU 14a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 14b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 14c | Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | | | |
| EU 14d | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| EU 14e | Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | | | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek) | 2.038 | 2.088 | 2.173 | 2.035 | 1.666 |
| EU 16a | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 1.504 | 1.417 | 1.342 | 1.138 | 1.061 |
| EU 16b | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 220 | 218 | 212 | 229 | 234 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 1.284 | 1.200 | 1.130 | 909 | 827 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 159% | 174% | 192% | 224% | 202% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 6.530 | 6.235 | 6.434 | 6.433 | 5.983 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 4.465 | 4.324 | 4.233 | 4.150 | 4.018 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 146% | 144% | 152% | 155% | 149% |

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 eura)

| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi |
|---------------|---|---|--------------|---------------------------|
| | | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 30.06.2024 |
| 1 | Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 4.878 | 4.670 | 390 |
| 2 | Od čega standardizirani pristup | 4.878 | 4.670 | 390 |
| 3 | od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup | - | - | - |
| 4 | od čega pristup raspoređivanja | - | - | - |
| EU 4a | od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja | - | - | - |
| 5 | od čega napredni IRB (A-IRB) pristup | - | - | - |
| 6 | Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | 39 | 44 | 3 |
| 7 | od čega standardizirani pristup | - | - | - |
| 8 | od čega metoda internog modela (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani | 38 | 43 | 3 |
| EU 8b | od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA) | 1 | 1 | 0 |
| 9 | od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | - | - | - |
| 10 | Nije primjenjivo | - | - | - |
| 11 | Nije primjenjivo | - | - | - |
| 12 | Nije primjenjivo | - | - | - |
| 13 | Nije primjenjivo | - | - | - |
| 14 | Nije primjenjivo | - | - | - |
| 15 | Rizik namire | - | - | - |
| 16 | Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice) | - | - | - |
| 17 | od čega pristup SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | od čega SEC-ERBA (uključujući IAA) | - | - | - |
| 19 | od čega pristup SEC-SA | - | - | - |
| EU 19a | od čega odbitak 1 250 % | - | - | - |
| 20 | Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik) | 21 | 29 | 2 |
| 21 | od čega standardizirani pristup | 21 | 29 | 2 |
| 22 | od čega pristup internih modela | - | - | - |
| EU 22a | Velike izloženosti | - | - | - |
| 23 | Operativni rizik | 542 | 542 | 43 |
| EU 23a | od čega jednostavni pristup | 542 | 542 | 43 |
| EU 23b | od čega standardizirani pristup | - | - | - |
| EU 23c | od čega napredni pristup | - | - | - |
| 24 | Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) | - | - | - |
| 29 | Ukupno | 5.480 | 5.286 | 438 |

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

(u milijunima eura)

| | | 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 | | | Iznosi izloženosti 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 | | Ukupno | | | | | |
| 010 | Raščlamba prema zemlji: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Hrvatska | 8.947 | - | - | - | - | 8.947 | 716 | - | - | - | 716 | 4.853 | 7,00% | 1,50% | | |

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

(u milijunima eura)

| | (EUR m) |
|---|---------|
| | a |
| Ukupni iznos izloženosti riziku | 5.480 |
| Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju | 1,50% |
| Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju | 82 |

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: značajni DPD 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 umanjenje 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. eura 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 umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovisе 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 eura)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|------------|--|--|----------------|------------|----------------------------|----------------|------------|--|----------------|------------|---|----------------|-------------|-------------------------------|--|----------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | | | | Akumulirani djelomični otpisi | Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva | |
| | | Prihodonosne izloženosti | | | Neprihodonosne izloženosti | | | Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije | | | Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | | Po prihodonosnim izloženostima | Po neprihodonosnim izloženostima |
| | | 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 | 927 | 927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | Kreditni i predujmovi | 6.686 | 5.966 | 720 | 244 | 0 | 244 | -81 | -28 | -52 | -192 | 0 | -192 | 0 | 3.117 | 20 |
| 020 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 | Opće države | 511 | 453 | 58 | 1 | 0 | 1 | -5 | 0 | -5 | -1 | 0 | -1 | 0 | 296 | 0 |
| 040 | Kreditne institucije | 392 | 392 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | Ostala financijska društva | 74 | 73 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| 060 | Nefinancijska društva | 2.320 | 1.934 | 386 | 53 | 0 | 53 | -35 | -9 | -25 | -44 | 0 | -44 | 0 | 1.016 | 7 |
| 070 | od čega MSP-ovi | 535 | 461 | 74 | 26 | 0 | 26 | -4 | -2 | -3 | -20 | 0 | -20 | 0 | 155 | 5 |
| 080 | Kućanstva | 3.389 | 3.113 | 276 | 190 | 0 | 190 | -40 | -17 | -23 | -148 | 0 | -148 | 0 | 1.803 | 13 |
| 090 | Dužnički vrijednosni papiri | 586 | 586 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Središnje banke | 301 | 301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | Opće države | 285 | 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | Ostala financijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Nefinancijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Izvanbilančne izloženosti | 1.870 | 1.782 | 88 | 3 | 0 | 3 | 8 | 6 | 1 | 1 | 0 | 1 | | 174 | 1 |
| 160 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 170 | Opće države | 146 | 146 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 100 | 0 |
| 180 | Kreditne institucije | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 190 | Ostala financijska društva | 6 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 200 | Nefinancijska društva | 1.357 | 1.276 | 81 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5 | 1 | 1 | 0 | 1 | | 68 | 1 |
| 210 | Kućanstva | 360 | 353 | 6 | 1 | 0 | 1 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 6 | 0 |
| 220 | Ukupno | 10.070 | 9.261 | 808 | 247 | 0 | 247 | -73 | -22 | -51 | -191 | 0 | -191 | 0 | 3.291 | 21 |

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

(u milijunima eura)

| | | a |
|------------|--|----------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost |
| 010 | Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 266 |
| 020 | Priljevi u neprihodonosne portfelje | 21 |
| 030 | Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | -43 |
| 040 | Odljev s osnove otpisa | -1 |
| 050 | Odljev s druge osnove | -43 |
| 060 | Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 244 |

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

(u milijunima eura)

| | | a | b |
|------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Povezani neto kumulativni povrati |
| 010 | Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 266 | |
| 020 | Priljevi u neprihodonosne portfelje | 21 | |
| 030 | Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | -44 | |
| 040 | Odljevi u prihodonosne portfelje | -23 | |
| 050 | Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita | -19 | |
| 060 | Odljev s osnove unovčenja kolaterala | -1 | 1 |
| 070 | Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed | - | - |
| 080 | Odljev s osnove prodaje instrumenata | - | - |
| 090 | Odljev s osnove prijenosa rizika | - | - |
| 100 | Odljev s osnove otpisa | -1 | |
| 110 | Odljev s druge osnove | - | |
| 120 | Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju | - | |
| 130 | Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 244 | |

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima eura)

| | | 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 | 137 | 47 | - | - | -16 | -32 | 51 | 7 |
| 020 | Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Opće države | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Kreditne institucije | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Ostala financijska društva | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Nefinancijska društva | 100 | 21 | - | - | -12 | -17 | 24 | 3 |
| 070 | Kućanstva | 37 | 25 | - | - | -4 | -15 | 27 | 4 |
| 080 | Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Preuzete obveze po kreditima | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Ukupno | 137 | 47 | - | - | -16 | -32 | 51 | 7 |

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

(u milijunima eura)

| | | 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 | 47 |

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

(u milijunima eura)

| | | 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 | | | | | |
| 1 | Bilančne izloženosti | 7.798 | 244 | 244 | 7.798 | -275 | | - |
| 2 | Hrvatska | 7.071 | 244 | 244 | 7.071 | -273 | | - |
| 3 | Mađarska | 727 | - | - | 727 | -2 | | - |
| 4 | Ostale zemlje | 1.873 | 3 | 3 | | | 9 | |
| 5 | Izloženosti izvanbilančnih stavki | 1.806 | 3 | 3 | | | 9 | |
| 6 | Hrvatska | 67 | - | - | | | - | |
| 7 | Mađarska | 9.671 | 247 | 247 | 7.798 | -275 | 9 | - |
| 8 | Ostale zemlje | | | | | | | |
| 9 | Ukupno | | | | | | | |

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

(u milijunima eura)

| | | 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 umanjenu vrijednosti | | | |
| | | | od čega u statusu neispunjavanja obveza | | | | |
| 010 | Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 84 | 1 | - | 84 | -2 | - |
| 020 | Rudarstvo i vađenje | 1 | 0 | - | 1 | 0 | - |
| 030 | Prerađivačka industrija | 392 | 18 | - | 392 | -17 | - |
| 040 | Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 289 | 0 | - | 289 | -14 | - |
| 050 | Opskrba vodom | 53 | 1 | - | 53 | -8 | - |
| 060 | Građevinarstvo | 141 | 7 | - | 141 | -7 | - |
| 070 | Trgovina na veliko i na malo | 450 | 11 | - | 450 | -13 | - |
| 080 | Prijevoz i skladištenje | 98 | 4 | - | 98 | -3 | - |
| 090 | Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 225 | 2 | - | 225 | -3 | - |
| 100 | Informacije i komunikacije | 75 | 1 | - | 75 | -1 | - |
| 110 | Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 4 | 0 | - | 4 | 0 | - |
| 120 | Poslovanje nekretninama | 68 | 1 | - | 68 | -1 | - |
| 130 | Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 137 | 4 | - | 137 | -4 | - |
| 140 | Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 123 | 1 | - | 123 | -1 | - |
| 150 | Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - |
| 160 | Obrazovanje | 2 | 0 | - | 2 | 0 | - |
| 170 | Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 6 | 2 | - | 6 | -1 | - |
| 180 | Umjetnost, zabava i rekreacija | 7 | 0 | - | 7 | 0 | - |
| 190 | Ostale uslužne djelatnosti | 218 | 1 | | 218 | -2 | - |
| 200 | Ukupno | 2.373 | 53 | | 2.373 | -78 | - |

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada trgovini na veliko i na malo, u visini od 19%. Slijede prerađivačka industrija (17%) i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija (12%).

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

(u milijunima eura)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|----------------------|--|--------------|-------|----|---|--|---|---|---|---|----|-----|-----|
| Krediti i predujmovi | | Prihodonosni | | | Neprihodonosni | | | | | | | | |
| | | | | | Dospjeli > 90 dana | | | | | | | | |
| | | | | | Mala vjerojatnost podmirjenja 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 | | | |
| 010 | Bruto knjigovodstvena vrijednost | 6.930 | 6.686 | 21 | 244 | 55 | 189 | 11 | 16 | 16 | 58 | 33 | 56 |
| 020 | od čega osigurani | 2.807 | 2.730 | 6 | 77 | 22 | 54 | 3 | 5 | 2 | 6 | 12 | 28 |
| 030 | od čega osigurani nekretninama | 2.807 | 2.730 | 6 | 77 | 22 | 54 | 3 | 5 | 2 | 6 | 12 | 28 |
| 040 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 % | 906 | 890 | | 16 | 2 | 13 | | | | | | |
| 050 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 % | 483 | 476 | | 7 | 1 | 6 | | | | | | |
| 060 | od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 % | 383 | 370 | | 13 | 2 | 11 | | | | | | |
| 070 | Akumulirano umanjene vrijednosti osigurane imovine | -82 | -25 | -1 | -57 | -9 | -48 | -1 | -2 | -1 | -5 | -11 | -27 |
| 080 | Kolateral | | | | | | | | | | | | |
| 090 | od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti | 2.692 | 2.672 | 5 | 20 | 13 | 7 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 100 | od čega nekretnine | 2.607 | 2.588 | 5 | 20 | 13 | 7 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 110 | od čega iznad gornje granice | 3.369 | 3.251 | 5 | 118 | 58 | 60 | | | | | | |
| 120 | od čega nekretnine | 2.923 | 2.805 | 5 | 117 | 57 | 60 | | | | | | |
| 130 | Primljena financijska jamstva | 446 | 445 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Akumulirani djelomični otpisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u milijunima eura)

| | | 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> | 1 | - |
| 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> | - | - |
| 080 | Ukupno | 1 | - |

Ukupan iznos kolaterala dobivenih u posjed iznosi 1 milijun eura i u cijelosti se odnosi na stambene nekretnine.

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

(u milijunima eura)

| | | b | | c | | d | | e | | f | | g | | h | | i | | j | | k | | l | |
|-----|--|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|--|
| | | Smanjenje stanja duga | | Ukupni kolaterali dobiveni u posjed | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Restrukturirani ≤ 2 godine | | | | Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina | | | | Restrukturirani > 5 godina | | | | Od čega dugotrajna imovina 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 | 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 | | |
| 010 | Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 030 | <i>Stambene nekretnine</i> | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 080 | Ukupno | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

4.2. 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 eura)

| | | 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 |
| 010 | Kreditni i predujmovi | 4.719 | 3.138 | 2.692 | - | - |
| 020 | Dužnički vrijednosni papiri | 868 | 0 | 0 | - | - |
| 030 | Ukupno | 5.587 | 3.138 | 2.692 | - | - |
| 040 | <i>od čega neprihodonosne izloženosti</i> | 224 | 20 | 20 | - | - |
| EU-5 | <i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i> | | | | | |

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 eura)

| 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 | 1.851 | 0 | 2.202 | 53 | 0 | 0,00% |
| 020 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 91 | 22 | 107 | 8 | 23 | 20,00% |
| 030 | Subjekti javnog sektora | 616 | 164 | 293 | 14 | 298 | 97,15% |
| 040 | Multilateralne razvojne banke | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Međunarodne organizacije | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Institucije | 28 | 2 | 28 | 0 | 25 | 86,06% |
| 070 | Trgovačka društva | 2.362 | 1.332 | 2.307 | 260 | 2.414 | 94,07% |
| 080 | Stanovništvo | 1.704 | 333 | 1.698 | 104 | 1.352 | 75,00% |
| 090 | Osigurane hipotekom na nekretninama | 1.341 | 10 | 1.340 | 2 | 470 | 34,97% |
| 010 | Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza | 50 | 2 | 49 | 0 | 52 | 105,01% |
| 011 | Visokorizične izloženosti | 55 | - | 52 | - | 78 | 150,00% |
| 012 | Pokrivene obveznice | - | - | - | - | - | - |
| 013 | Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | - | - | - | - | - | - |
| 014 | Subjekti za zajednička ulaganja | 15 | - | 15 | - | 21 | 137,75% |
| 015 | Vlasnička ulaganja | 24 | - | 24 | - | 25 | 104,69% |
| 016 | Ostale stavke | 339 | - | 362 | 2 | 159 | 43,70% |
| 017 | UKUPNO | 8.478 | 1.865 | 8.478 | 444 | 4.916 | 55,10% |

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima eura)

| Kategorije izloženosti | | Ponder rizika | | | | | | | | | | | | | | | Ukupno |
|------------------------|--|---------------|----------|----------|----------|------------|--------------|----------|----------|--------------|--------------|-----------|----------|----------|----------|----------|--------------|
| | | 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 | |
| 1 | Središnje države ili središnje banke | 2.641 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.641 |
| 2 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | - | - | - | - | 116 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116 |
| 3 | Subjenti javnog sektora | 9 | - | - | - | - | - | - | - | - | 298 | - | - | - | - | - | 307 |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Međunarodne organizacije | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Institucije | - | - | - | - | 123 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 123 |
| 7 | Trgovačka društva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.586 | - | - | - | - | - | 2.586 |
| 8 | Izloženosti prema stanovništvu | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.802 | - | - | - | - | - | - | 1.802 |
| 9 | Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama | - | - | - | - | - | 1.343 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.343 |
| 10 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45 | 5 | - | - | - | - | 50 |
| 11 | Visokorizične izloženosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52 | - | - | - | - | 52 |
| 12 | Pokrivene obveznice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja | 8 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 5 | - | - | - | 1 | - | 15 |
| 15 | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 | - | 1 | - | - | - | 24 |
| 16 | Ostale stavke | 199 | - | - | - | 7 | - | - | - | - | 158 | - | - | - | - | - | 364 |
| 17 | UKUPNO | 2.857 | - | - | - | 247 | 1.343 | - | - | 1.802 | 3.114 | 57 | 1 | - | 1 | - | 9.422 |

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 valutnih derivativnih instrumenata, te izloženostima po repo transakcijama.

Ista je ograničena limitima koje predlaže OTP Bank Nyrt, a usvaja Uprava Banke, 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 eura)

| | | 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) | 21 | 60 | | 1.4 | 81 | 114 | 114 | 38 |
| 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) | | | | | 393 | 393 | 393 | - |
| 4 | Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | | | - | - | - | - |
| 5 | VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima | | | | | - | - | - | - |
| 6 | Ukupno | | | | | 474 | 507 | 507 | 38 |

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnom zahtjevu za CVA rizike:

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

(u milijunima eura)

| | | a | b |
|------|--|------------------------|----------|
| | | Vrijednost izloženosti | RWEA |
| 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) | 3 | 1 |
| 5 | Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik | 3 | 1 |

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

(u milijunima eura)

| Kategorije izloženosti | | Ponder rizika | | | | | | | | | | | Ukupna vrijednost izloženosti |
|------------------------|--|---------------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|-------------------------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Ostalo | |
| 1 | Središnje države ili središnje banke | 386 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 386 |
| 2 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Subjekti javnog sektora | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Međunarodne organizacije | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Institucije | - | - | - | - | 94 | - | - | - | - | - | - | 94 |
| 7 | Trgovačka društva | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 | - | - | 20 |
| 8 | Stanovništvo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ostale stavke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Ukupna vrijednost izloženosti | 386 | - | - | - | 94 | - | - | - | 20 | - | - | 500 |

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

(u milijunima eura)

| 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 | 11 | - | - | - | - | - | 1 | - | |
| 2 | Gotovina – ostale valute | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Domaći državni dug | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Ostali državni dug | - | - | - | - | - | 386 | - | 7 | |
| 5 | Dug državnih agencija | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Korporativne obveznice | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Vlasnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Ostali kolaterali | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Ukupno | 11 | - | - | - | - | 386 | 1 | 7 | |

7. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2024. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

(u milijunima eura)

| Izravni proizvodi | | a |
|-------------------|---|-------------|
| | | Iznosi RWEA |
| 010 | Rizik kamatne stope (opći i specifični) | 21 |
| 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 | Ukupno | 21 |

8. Izloženost riziku likvidnosti

Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom

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

Zadaje organizacijskih jedinica uključenih u upravljanje rizikom likvidnosti:

- **Nadzorni Odbor** daje suglasnost Upravi Banke na strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke s definiranim ciljanim profilom likvidnosnog rizika;
- **Uprava Banke** donosi strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke; donosi i usvaja Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti te usvaja limite izloženosti Banke riziku likvidnosti na temelju prijedloga Odjela upravljanja aktivom i pasivom;
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** određuje toleranciju rizika likvidnosti; redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti; osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom; procjenjuje izloženost Banke riziku likvidnosti temeljem izvješća dostavljenih od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom; uvažavajući ukupni kreditni i money market limit dodijeljen od strane Matice i likvidnosnu poziciju Banke, alocira interni pod-limit za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom; koordinira aktivnosti nakon pokretanja Plana financiranja u izvanrednim situacijama;
- **Pododbor za likvidnost** kontinuirano mjeri kratkoročne i dugoročne pozicije likvidnosti kroz praćenje relevantnih regulatornih i internih indikatora; ocjenjuje i procjenjuje kvalitetu i visinu rezervi likvidnosti; prati i poduzima korektivne akcije u cilju optimizacije likvidnosne pozicije; analizira planove priljeva i odljeva (cash flow) na dekadnoj osnovi te procjenjuje njihov utjecaj na likvidnosnu i deviznu poziciju Banke; prati i projicira iskorištenosti svih postavljenih regulatornih, Grupnih i internih limita; analizira aktualna kretanja na tržištu novca i tržištu kapitala; prati rane znakove upozorenja na krizu likvidnosti; donosi prijedloge za strateške odluke u segmentu upravljanja rizikom likvidnosti koje su u nadležnosti Uprave i ALCO-a;
- **Odjel upravljanja aktivom i pasivom** razvija strategiju likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti banke; kontinuirano revidira informacije o poziciji likvidnosti banke te redovito izvještava ALCO; implementira strategiju rizika likvidnosti i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija radi podrške implementaciji i praćenju strategije; operativno upravlja likvidnošću na dnevnoj osnovi i minimalnim pričuvama kod HNB-a; Timu za prodaju proizvoda tržišta institucionalnim klijentima zadaje MM, FX spot, FX swap i Repo naloge te naloge kupoprodaje vrijednosnih papira vezane uz upravljanje likvidnošću s ciljem maksimiziranja profita. Prilikom zadavanja naloga vodi se ograničenjima u međunarodnom transferu viškova deviznih sredstava odnosno regulatornim ograničenjem izloženosti prema grupi povezanih osoba u iznosu 25% RK-a; osigurava likvidnost na računu Banke za gotovinu otvoren kod HNB-a) temeljem najava Odjela poslovanja s gotovinom; održava razinu rezerve likvidnosti kako bi se ispunili propisani zahtjevi te poštivali Grupni i interni limiti likvidnosti; pri uvođenju novih proizvoda, zajedno sa Odjelima odgovornima za razvoj proizvoda, procjenjuje rizični profil novog proizvoda s aspekta izloženosti riziku likvidnosti; prati izmjene Odluka Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke kojima se regulira rizik likvidnosti, te odmah po izmjenama Odluka provodi adekvatne promjene; izračunava propisane pokazatelje likvidnosti uz provjeru ključnih ulaznih podataka koji se koriste kod izračuna likvidnosnih pozicija; godišnje revidira i predlaže limite izloženosti riziku likvidnosti; traži suglasnost za predložene limite od strane OTP Bank Plc., te dostavlja prijedloge limita na konačno usvajanje Upravi Banke i ALCO odboru; revidira i predlaže metode za kontrolu Bančine izloženosti riziku likvidnosti;
- **Tim za prodaju proizvoda tržišta institucionalnim klijentima** izvršava money market, FX spot, FX swap i repo naloge te naloge kupnje vrijednosnih papira Odjela upravljanja aktivom i

pasivom vezane uz upravljanje likvidnošću. Prilikom izvršavanja naloga vodi se ograničenjima u međunarodnom transferu viškova deviznih sredstava koja su determinirana limitima prema drugim ugovornim stranama usvojenim od strane Uprave Banke; redovito provjerava dostupne mogućnosti kratkoročnog financiranja na međubankarskom tržištu u smislu dostupne likvidnosti, dostupnih limita i vremenskih intervala, te obavještava Odjel upravljanja aktivom i pasivom o istima na njihov zahtjev;

- **Direkcija kontrolinga i regulatornog izvješćivanja** izvješćuje Hrvatsku narodnu banku i OTP Grupu o opterećenju imovini na razini Banke u skladu s Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 2021/451;
- **Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti** provodi kontrole druge razine nad rizikom likvidnosti.
- **Direkcija interne revizije** revidira postupanje relevantnih organizacijskih jedinica u skladu s Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

(u milijunima eur)

| Područje primjene konsolidacije (pojedinačno) | | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak) | | | | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak) | | | |
|---|---|--|-------------|------------|------------|--|-------------|------------|------------|
| Valuta i jedinice (EUR milijuna) | | | | | | | | | |
| EU 1a | Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG) | 30.06.2024 | 31.03.2024. | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2024 | 31.03.2024. | 31.12.2023 | 30.09.2023 |
| EU 1b | Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE | | | | | | | | | |
| 1 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | | 2.038 | 2.088 | 2.173 | 2.035 |
| NOVAC – ODLJEVI | | | | | | | | | |
| 2 | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega: | 4.480 | 4.521 | 4.714 | 4.740 | 335 | 342 | 360 | 363 |
| 3 | <i>Stabilni depoziti</i> | 2.651 | 2.629 | 2.687 | 2.683 | 133 | 131 | 134 | 134 |
| 4 | <i>Manje stabilni depoziti</i> | 1.829 | 1.892 | 2.026 | 2.056 | 203 | 211 | 226 | 229 |
| 5 | Neosigurano financiranje velikih klijenata | 1.502 | 1.262 | 1.276 | 1.215 | 760 | 639 | 634 | 565 |
| 6 | <i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | <i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i> | 1.502 | 1.262 | 1.276 | 1.215 | 760 | 639 | 634 | 565 |
| 8 | <i>Neosigurani dug</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | <i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i> | - | - | - | - | 3 | 4 | 0 | 0 |
| 10 | Dodatni zahtjevi | 919 | 904 | 668 | 459 | 87 | 80 | 70 | 62 |
| 11 | <i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i> | 17 | 11 | 15 | 24 | 17 | 11 | 15 | 24 |
| 12 | <i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>Kreditne i likvidnosne linije</i> | 902 | 893 | 653 | 435 | 70 | 69 | 55 | 38 |
| 14 | Ostale ugovorene obveze financiranja | 301 | 333 | 239 | 102 | 301 | 333 | 239 | 102 |
| 15 | Ostale potencijalne obveze financiranja | 346 | 363 | 569 | 621 | 17 | 18 | 38 | 46 |
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEV | | | | | 1.504 | 1.417 | 1.342 | 1.138 |
| NOVAC – PRILJEVI | | | | | | | | | |
| 17 | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 897 | 857 | 875 | 956 | 3 | 4 | 0 | 0 |
| 18 | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 353 | 334 | 311 | 335 | 211 | 207 | 203 | 218 |
| 19 | Ostali priljevi novca | 15 | 14 | 17 | 19 | 6 | 6 | 9 | 10 |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| EU-19a | (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama) | | | | | - | - | - | - |
| EU-19b | (Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | UKUPNI PRILJEVI NOVCA | 1.265 | 1.205 | 1.204 | 1.310 | 220 | 218 | 212 | 229 |
| EU-20a | <i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i> | 1.265 | 1.205 | 1.204 | 1.310 | 220 | 218 | 212 | 229 |
| UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST | | | | | | | | | |
| EU-21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | | 2.038 | 2.088 | 2.173 | 2.035 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | | 1.284 | 1.200 | 1.130 | 909 |
| 23 | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | | 159% | 174% | 192% | 224% |

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(u milijunima eura)

| Područje primjene konsolidacije (pojedinačno) | | Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea | | | | Ponderirana vrijednost |
|--|--|--|-------------|-----------------------|------------|------------------------|
| | | Bez roka dospijea | < 6 mjeseci | 6 mjeseci do 1 godine | ≥ 1 godina | |
| Valuta i jedinice (EUR milijuna) | | | | | | |
| Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 1 | Stavke i instrumenti kapitala | 915 | 0 | 0 | 110 | 1.025 |
| 2 | <i>Regulatorni kapital</i> | 915 | 0 | 0 | 110 | 915 |
| 3 | <i>Ostali instrumenti kapitala</i> | | 0 | 0 | 0 | 110 |
| 4 | Depoziti stanovništva | | 4.516 | 0 | 0 | 4.200 |
| 5 | <i>Stabilni depoziti</i> | | 2.705 | 0 | 0 | 2.570 |
| 6 | <i>Manje stabilni depoziti</i> | | 1.811 | 0 | 0 | 1.630 |
| 7 | Financiranje velikih klijenata: | | 1.617 | 25 | 660 | 1.305 |
| 8 | <i>Operativni depoziti</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | <i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i> | | 1.617 | 25 | 660 | 1.305 |
| 10 | Međuovisne obveze | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Ostale obveze: | 3 | 72 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|---|---|--------------|------------|--------------|----------------|
| 12 | NSFR obveza po izvedenicama | 3 | | | | |
| 13 | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije | | 72 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | | | | | 6.530 |
| Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | | 5 |
| EU-15a | Imovina opterećena na preostali rok do dospijanja 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: | | 1.677 | 550 | 4.113 | 4.155 |
| 18 | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 % | | 381 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predjumovi financijskim institucijama | | 45 | 3 | 15 | 20 |
| 20 | Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega: | | 1.012 | 509 | 2.822 | 3.159 |
| 21 | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega: | | 231 | 37 | 1.241 | 941 |
| 23 | s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II | | 231 | 37 | 1.241 | 941 |
| 24 | Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine | | 7 | 1 | 36 | 34 |
| 25 | Međuovisna imovina | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Ostala imovina: | | 23 | 0 | 237 | 250 |
| 27 | Roba koja se fizički razmjenjuje | | | | | 0 |
| 28 | Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana | | | | | 0 |
| 29 | NSFR imovine po izvedenicama | | | | | 2 |
| 30 | NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade | | | | | 0 |
| 31 | Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije | | 21 | 0 | 237 | 248 |
| 32 | Izvanbilančne stavke | | 362 | 394 | 295 | 56 |
| 33 | Ukupni RSF | | | | | 4.465 |
| 34 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | | | | | 146,25% |

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

Objašnjenje glavnih razloga rezultata LCR-a i promjena izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena

Tijekom promatranog razdoblja, LCR pokazatelj se kretao na visokim razinama, značajno iznad regulatornog minimuma kao rezultat stabilne likvidnosne pozicije koja generira visoku razinu rezervi likvidnosti.

Promjena izvora podataka za izračun LCR-a nije zabilježena.

Promjene LCR-a tijekom vremena

LCR pokazatelj je na visokim razinama tijekom razdoblja promatranja. Na kretanje LCR pokazatelja su u najvećoj mjeri utjecali porast obveza po depozitima koji LCR odljeve terete u 100%-tnom iznosu te povećanje neoperativnih depozita velikih klijenata, uz istovremeni porast kreditnog portfelja.

Koncentracija izvora financiranja

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 63% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, a slijede neosigurani depoziti velikih poduzeća s udjelom od 18%. Međutim, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora koji odražavaju stabilnost izvora, struktura potencijalnih novčanih odljeva se mijenja te udio neosiguranih izvora financiranja velikih klijenata raste na 48% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 26%.

Sastav zaštitnog sloja likvidnosti

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diversificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem.

Ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je na visokoj razini od 2.084 milijuna EUR, od čega se 99.8% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.

Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

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

Banka razmjenjuje isključivo novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

Valutna neusklađenost u LCR-u

Banka osigurava valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva. Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za značajne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti kroz cijelu godinu je zadovoljavala valuta EUR.

Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti

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

9. Financijska poluga

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

| | | (u milijunima eura) |
|--------|---|---------------------|
| | | a |
| | | Primjenjivi iznos |
| 1 | Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima | 8.885 |
| 2 | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije | -9 |
| 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) | 499 |
| 11 | (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital) | -2 |
| 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 | 104 |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 9.477 |

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

| | | (u milijunima eura) | |
|--|--|---|--------------|
| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om | |
| | | a | b |
| | | T | T-1 |
| Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | |
| 1 | Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale) | 8.478 | 8.405 |
| 2 | Uvećanje za koletaral 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) | - | - |
| 7 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | 8.478 | 8.405 |
| Izloženosti po izvedenicama | | | |
| 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 | 114 | 114 |
| 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 | Ukupne izloženosti po izvedenicama | 114 | 114 |
| Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima | | | |
| 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 | Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima | - | - |
| Ostale izvanbilančne izloženosti | | | |
| 19 | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu | 1.865 | 1.843 |
| 20 | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | - | - |
| 21 | (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima) | - | - |
| 22 | Izvanbilančne izloženosti | 1.865 | 1.843 |
| Isključene izloženosti | | | |
| 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 vrijednosti izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita) | - | - |
| EU-22k | (Ukupne izuzete izloženosti) | - | - |
| Kapital i mjera ukupne izloženosti | | | |
| 23 | Osnovni kapital | 930 | 937 |
| 24 | Mjera ukupne izloženosti | 9.477 | 9.045 |
| Omjer financijske poluge | | | |

| | | | |
|--|--|--------|---------|
| 25 | Omjer financijske poluge (%) | 9,81% | 10,36% |
| EU-25 | Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%) | 9,81% | 10,36% |
| 25a | Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%) | 9,81% | 10,36% |
| 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% |
| Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti | | | |
| EU-27b | Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala | | |
| Objava srednjih vrijednosti | | | |
| 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 | 1.051 | 1.219 |
| 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 | 95.630 | 110.920 |
| 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) | 10.528 | 10.263 |
| 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) | 10.528 | 10.263 |
| 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) | 8,83% | 9,13% |
| 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) | 8,83% | 9,13% |

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

(u milijunima eura)

| | | a |
|-------|---|---|
| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
| EU-1 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega: | 8.478 |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja | - |
| EU-3 | Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega: | 8.478 |
| EU-4 | Pokrivene obveznice | - |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama | 2.202 |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države | 400 |
| EU-7 | Institucije | 28 |
| EU-8 | Osigurane hipotekom na nekretninama | 1.340 |
| EU-9 | Izloženosti prema stanovništvu | 1.698 |
| EU-10 | Trgovačka društva | 2.307 |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 49 |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza) | 453 |

10. Minimalni zahtjev za Regulatorni kapital i prihvatljive obveze

EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL

(u milijunima eura)

| | | a | b | c |
|---|---|---|--|--------------------------|
| | | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL) | Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC) | Kvalitativne informacije |
| Primjenjivi zahtjev i razina primjene | | | | |
| EU-1 | Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne) | | | Ne |
| EU-2 | Ako je u retku EU-1 odgovor „Da“, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P) | | | - |
| EU-2a | Primjenjuje li se na subjekt internu MREL? (Da/Ne) | | | Da |
| EU-2b | Ako je u retku EU-2a odgovor „Da“, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P) | | | P |
| Regulatorni kapital i prihvatljive obveze | | | | |
| EU-3 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 915 | - | |
| EU-4 | Prihvatljivi dodatni osnovni kapital | - | - | |
| EU-5 | Prihvatljivi dopunski kapital | 110 | - | |
| EU-6 | Prihvatljivi regulatorni kapital | 1.025 | - | |
| EU-7 | Prihvatljive obveze | 460 | - | |
| EU-8 | od čega dopuštena jamstva | - | | |
| EU-9 a | (Usklađenja) | - | | |
| EU-9b | Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja | - | - | |
| Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti | | | | |
| EU-10 | Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA) | 4.987 | - | |
| EU-11 | Mjera ukupne izloženosti | 8.888 | - | |
| Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza | | | | |
| EU-12 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA | 29,78% | 0% | |
| EU-13 | od čega dopuštena jamstva | 0% | | |
| EU-14 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti | 16,71% | 0% | |
| EU-15 | od čega dopuštena jamstva | 0% | | |
| EU-16 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt | 8,10% | 0% | |
| EU-17 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju | | 0% | |
| Zahtjevi | | | | |
| EU-18 | Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA | 28,68% | - | |
| EU-19 | od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom | - | | |
| EU-20 | Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti | 5,91% | - | |
| EU-21 | od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom | - | | |
| Bilješke | | | | |
| EU-22 | Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 | | | |

EU TLAC2b: Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt)

(u milijunima eura)

| | | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | | | | | | | Zbroj od 1 do 7 |
|----|--|---|--|--|---|---|---|---|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| | | (Najniži stupanj podređenosti) | (Najniži stupanj podređenosti) | | | | (Najviši stupanj nadređenosti) | (Najviši stupanj nadređenosti) | |
| | | Ostalo | Ostalo | Ostalo | Ostalo | Ostalo | Ostalo | Ostalo | |
| 1 | Prazno polje u EU-u | | | | | | | | |
| 2 | Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti (slobodan tekst) | Dionički kapital | 3. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | 4. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | 13. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | 14. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | 15. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | 17. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti | |
| 3 | Obveze i regulatorni kapital | 915 | 110 | 460 | 997 | 731 | 871 | 0 | 4.085 |
| 4 | Od čega isključene obveze | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze | 915 | 110 | 460 | 997 | 731 | 871 | 0 | 4.085 |
| 6 | Podskup obveza i regulatornog kapitala umanjenih za isključene obveze koje se smatraju regulatornim kapitalom i prihvatljivim obvezama za potrebe [odabrati odgovarajuću mogućnost: internog MREL-a/internog TLAC-a] | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 7 | Od čega preostali rok do dospjeća od 1 do 2 godine | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 8 | Od čega preostali rok do dospjeća od 2 do 5 godina | - | - | 460 | - | - | - | - | 460 |
| 9 | Od čega preostali rok do dospjeća od 5 do 10 godina | - | 110 | - | - | - | - | - | 110 |
| 10 | Od čega preostali rok do dospjeća 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospjeća | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Od čega vrijednosni papiri bez dospjeća | 915 | - | - | - | - | - | - | 915 |

PRILOG 1.

Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima

(u milijunima eura)

| | 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 | 539 | 539 | <i>Financijska izvješća</i> |
| 2 Premija na dionice | 23 | 23 | <i>Financijska izvješća</i> |
| 3 Ostale rezerve | 68 | 68 | <i>Financijska izvješća</i> |
| 4 Zadržana dobit | 299 | 299 | <i>Financijska izvješća</i> |
| Zadržana dobit proteklih godina | 299 | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | 84 | 84 | <i>Financijska izvješća</i> |
| Priznata dobit ili gubitak | - | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 5 (-) Dividenda | - | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 6 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 2 | 2 | <i>Financijska izvješća</i> |
| 7 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara | -2 | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 8 (-) Goodwill | - | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 9 (-) Ostala nematerijalna imovina | -5 | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 10 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | 6 | - | <i>Financijska izvješća</i> |
| 11 Manjinski udjeli | - | 17 | <i>Financijska izvješća</i> |
| Ukupni dionički kapital | 930 | 1.032 | |

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

| | | a | b |
|---|---|------------|---|
| | | Iznosi | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije |
| Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve | | | |
| 1 | Instrumenti kapitala i računi premija na dionice | 562 | (h) |
| | od čega: instrument vrste 1 | - | |
| | od čega: instrument vrste 2 | - | |
| | od čega: instrument vrste 3 | - | |
| 2 | Zadržana dobit | 299 | |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve) | 70 | |
| 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 | - | |
| 6 | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 931 | |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | | |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos) | -2 | |
| 8 | Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos) | -5 | (a) minus (d) |
| 9 | Nije primjenjivo | - | |
| 10 | Odgodena 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 | Odgodena 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: odgodena 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 | 6 | |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | -1 | |
| 29 | Redovni osnovni kapital | 930 | |
| Dodatni osnovni kapital: instrumenti | | | |
| 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 | Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja | - | |
| Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja | | | |
| 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 | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1) | - | |
| 44 | Dodatni osnovni kapital (AT1) | - | |
| 45 | Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1) | - | |
| Dopunski kapital (T2): instrumenti | | | |
| 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 | - | |
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | - | |
| Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja | | | |
| 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 | - | |
| 57 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala | - | |
| 58 | Dopunski kapital (T2) | 110 | |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | 1.040 | |
| 60 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 5.480 | |
| Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve | | | |
| 61 | Redovni osnovni kapital | 16,97% | |
| 62 | Osnovni kapital | 16,97% | |
| 63 | Ukupni kapital | 18,98% | |
| 64 | Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital | 13,05% | |
| 65 | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala | 2,50% | |
| 66 | od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala | 1,50% | |
| 67 | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik | 1,50% | |
| EU-67a | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija) | 1,50% | |
| EU-67b | od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge | - | |
| 68 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva | 8,22% | |
| Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III) | | | |
| 69 | Nije primjenjivo | - | |
| 70 | Nije primjenjivo | - | |
| 71 | Nije primjenjivo | - | |
| Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika) | | | |
| 72 | Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) | - | |
| 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 | Odgođena 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) | - | |
| Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital | | | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| 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 | - | |
| Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.) | | | |
| 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 redovnog osnovnog 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 | Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj 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 - EUR 562 milijuna |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta | EUR 539 milijuna |
| EU-9a | Cijena izdanja | NP |
| EU-9b | Otkupna cijena | NP |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija | Dionički kapital |
| 11 | Izvorni datum izdavanja | Iznos od EUR 111 milijuna prije 28. lipnja 2013. godine, a EUR 428 milijuna na dan 2/5/2017 |
| 12 | Bez dospijeća ili s dospijećem | Bez dospijeća |
| 13 | Izvorni rok dospijeća | Bez dospijeća |
| 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 |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP |
| | <i>Kuponi/dividende</i> | |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi | NP |
| 19 | Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende | Ne |
| 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) | Puno diskrecijsko pravo |
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | Ne |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni | Nekumulativni |
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni | Nekonvertibilan |
| 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 | NP |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti | Ne |

| | | |
|--------|--|------------|
| 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 | NP |
| 34a | Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze) | |
| EU-34b | Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti | |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | Posljednje |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata | Ne |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke | NP |
| 37a | Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje) | |

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata dopunskog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

| | | a | b |
|--------|---|--|--|
| | | Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos | Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos |
| 1 | Izdavatelj | OTP banka d.d. | OTP banka d.d. |
| 2 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman) | | |
| 2a | Javni ili privatni plasman | Privatni | Privatni |
| 3 | Propisi kojima se uređuju instrumenti | Zakoni Republike Hrvatske | 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 | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| 5 | Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| 6 | Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država) | Primljeni kredit | Primljeni kredit |
| 8 | Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja) | EUR 60 milijuna | EUR 50 milijuna |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta | EUR 60 milijuna | EUR 50 milijuna |
| EU-9a | Cijena izdanja | EUR 60 milijuna | EUR 50 milijuna |
| EU-9b | Otkupna cijena | EUR 60 milijuna | EUR 50 milijuna |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| 11 | Izvorni datum izdavanja | 30. 9. 2022. | 27. 6. 2024. |
| 12 | Bez dospjeća ili s dospjećem | S dospjećem | S dospjećem |
| 13 | Izvorni rok dospjeća | 7 godina | 7 godina |
| 14 | Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | Da | Da |
| 15 | Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NP | NP |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP | NP |
| | <i>Kuponi/dividende</i> | | |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | Promjenjiva | Promjenjiva |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi | 6 m EURIBOR + marža (3,68%) | 6 m EURIBOR + marža (4,00%) |
| 19 | Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende | Ne | Ne |
| EU-20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu) | Ne | Ne |
| EU-20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa) | Ne | Ne |
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | Ne | Ne |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni | Nekumulativni | Nekumulativni |
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni | Konvertibilni | Konvertibilni |
| 24 | Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije | Sanacija | Sanacija |
| 25 | Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično | Potpuno | Potpuno |
| 26 | Ako su konvertibilni, stopa konverzije | NP | NP |
| 27 | Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna | Obvezna | Obvezna |
| 28 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati | Redovni osnovni kapital | Redovni osnovni kapital |
| 29 | Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira | NP | NP |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti | Ne | Ne |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti | NP | NP |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično | NP | NP |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno | NP | NP |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti | NP | NP |
| 34a | Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze) | NP | NP |

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

| EU-34b | Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti | | |
|--------|--|---------------------------|---------------------------|
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | Podređen u odnosu na MREL | Podređen u odnosu na MREL |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata | Ne | Ne |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke | NP | NP |
| 37a | Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje) | NP | NP |