



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 30. lipnja 2025. godine

Rujan, 2025.

Sadržaj:

1. UVOD	3
2. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....	8
3. REGULATORNI KAPITAL	8
4. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA	11
4.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	25
5. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	26
6. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....	31
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	34
8. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI	35
9. FINACIJSKA POLUGA.....	42
10. MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE	46

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 i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. lipnja 2025. 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 milijuna eura na dan 30. lipnja 2025. godine (31. ožujka 2025. godine: 539 milijuna eura).

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

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

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

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

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

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

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

Interni proces procjene adekvatnosti kapitala provodi se u okviru poslovnih aktivnosti Odjela upravljanja kapitalom. 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 CR1-A	Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti	6.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 CQ1	Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ3	Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti	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 CQ7	Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	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 mjerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCR1	Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Obrazac EU 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 IRRBB1	Obrazac EU IRRBB1 – Kamatni rizik	11. Izloženost kamatnom riziku
Tablica 1.	ESG kvalitativne informacije	12. ESG rizici
Obrazac EU CC1	Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala	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 obuhvatu 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 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 30. lipnja 2025. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 27,00 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.

Dopunski kapital Banke na dan 30. lipnja 2025. godine iznosi 125,9 milijuna eura i u cijelosti predstavlja subordinirane kredite primljene od OTP Bank Nyrt. Na dan 30. lipnja 2025. godine profit u iznosu od 40 m EUR uključen je u redovni osnovni kapital.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

Regulatorni kapital		(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		415
Zadržana dobit proteklih godina		375
Priznata dobit ili gubitak		40
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		14
(d) Ostale rezerve		68

(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-2
(f) Goodwill	-2
(g) Ostala nematerijalna imovina	-6
(h) Ostala usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-2
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	1.046
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	1.046
II. DOPUNSKI KAPITAL	126
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	1.172

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)		30.6.2025.	31.3.2025.	31.12.2024.	30.9.2024.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.046	1.006	1.007	997
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.046	1.006	1.000	990
3	Osnovni kapital	1.046	1.006	1.007	997
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.046	1.006	1.000	990
5	Ukupni kapital	1.172	1.135	1.114	1.107
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.172	1.006	1.107	1.100
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	6.069	5.807	5.820	5.672
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.069	5.807	5.812	5.664
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,24%	17,33%	17,37%	17,58%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,24%	17,33%	17,21%	17,47%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,24%	17,33%	17,37%	17,58%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,24%	17,33%	17,21%	17,47%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,31%	19,55%	19,15%	19,52%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,31%	19,55%	19,04%	19,42%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	10.306	9.753	9.786	9.954
16	Omjer financijske poluge	10,15%	10,32%	10,29%	10,02%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,15%	10,32%	10,23%	9,95%

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 30. 6. 2025., 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)

		30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.046	1.006	1.007	997	930
2	Osnovni kapital	1.046	1.006	1.007	997	930
3	Ukupni kapital	1.172	1.135	1.114	1.107	1.040
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	6.069	5.807	5.820	5.672	5.480
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,24%	17,33%	17,37%	17,58%	16,97%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,24%	17,33%	17,37%	17,58%	16,97%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,31%	19,55%	19,15%	19,52%	18,98%
	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 (%)	3,06%	3,06%	2,76%	2,76%	2,76%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,72%	1,72%	1,55%	1,55%	1,55%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,30%	2,30%	2,07%	2,07%	2,07%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	3,06%	3,06%	2,76%	2,76%	2,76%
	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%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
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%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	501	493	488	497	450
	Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	10.306	9.753	9.786	9.954	9.477
14	Omjer financijske poluge (%)	10,15%	10,32%	10,29%	10,02%	9,81%

	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)	1.891	1.873	2.244	2.480	2.038
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.493	1.440	1.576	1.646	1.504
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	329	311	236	231	220
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.163	1.129	1.340	1.415	1.284
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	163%	166%	167%	175%	159%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	7.090	6.801	6.808	6.853	6.530
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	5.046	4.848	4.734	4.622	4.465
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	141%	140%	144%	148%	146%

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
		30.6.2025	31. 3. 2025.	30.6.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	5.483	5.175	43.865
2	Od čega standardizirani pristup	5.483	5.175	439
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)	47	58	4
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	47	58	4
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)	20	55	2
21	od čega standardizirani pristup	20	55	2
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	518	518	41
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	518	518	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	6.069	5.807	485

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		Sekuritizacij ske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijedno st izloženo sti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženos ti ponderir ani rizikom	Ponderi kapitaln ih zahtjev a (%)	Stopa protucikličk og zaštitnog sloja (%)
		Vrijednost izloženosti u skladu sa standardizira nim pristupom	Vrijedno st izloženo sti u skladu s IRB pristupo m	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženosti ma iz knjige trgovanja za standardizir ani pristup	Vrijedno st izloženo sti iz knjige trgovanj a za interne modele			Relevant ne kreditne izloženo sti – Kreditni rizik	Relevant ne kreditne izloženo sti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacij ske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupn o			
01 0	Raščlamba prema zemlji:													
	Zemlja: Hrvatska	7.548	-	-	-	-	7.548	604	-	-	604	7.548	100%	1,5%
02 0	Ukupno													-

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

(u milijunima eura)

		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	6.069
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,50%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	91

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 izloženosti 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 ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju

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

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

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u milijunima 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	
															Po prihodono snim izloženosti ma	Po neprihodo nosnim izloženosti ma
		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					
	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	471	471	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredit i predujmovi	7.360	6.628	732	210	-	210	-81	-32	-49	-161	-	-161	-	3.806	17
020	Središnje banke	0	0	-	0	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	399	342	56	0	-	0	-4	0	-4	0	-	0	-	275	-
040	Kreditne institucije	258	258	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	-	-	-
050	Ostala financijska društva	68	68	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0	-	15	-
060	Nefinancijska društva	2.649	2.267	383	46	-	46	-27	-10	-17	-36	-	-36	-	1.447	5
070	od čega MSP-ovi	1.025	940	86	28	-	28	-6	-4	-2	-21	-	-21	-	427	3
080	Kućanstva	3.986	3.693	293	164	-	164	-49	-21	-28	-124	-	-124	-	2.069	12
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.301	1.289	13	0	-	0	-2	-1	-1	0	-	0	-	-	-
100	Središnje banke	503	503	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	684	684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	51	51	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	63	50	13	0	-	0	-1	0	-1	0	-	0	-	-	-

150	Izvanbilančne izloženosti	2.060	1.929	131	3	-	3	9	7	2	1	-	1		363	1
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Opće države	155	154	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-		100	-
180	Kreditne institucije	4	4	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-		0	-
190	Ostala financijska društva	16	16	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0		16	-
200	Nefinancijska društva	1.452	1.332	120	2	-	2	6	5	2	1	-	1		220	1
210	Kućanstva	434	423	11	1	-	1	3	2	0	0	-	0		27	0
220	Ukupno	11.192	10.316	876	213	-	213	-73	-26	-47	-160	-	-160		4.169	18

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e
		Neto vrijednost izloženosti				
		<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	348	26	0	1.269	1.642
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	69	56	16	0	141
3	Subjekti javnog sektora	204	326	195	12	738
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0
5	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0
6	Institucije	266	4	22	113	404
7	Trgovačka društva	2.816	936	360	69	4.181
8	Stanovništvo	816	805	764	44	2.429
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	281	282	969	0	1.531
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	18	18	12	2	49
11	Visokorizične stavke	11	41	44	0	95
12	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	0	0	0	0	0
14	Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	16	16
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	1	0	0	28	29
16	Ostale izloženosti	30	2	1	355	388
17	Ukupni standardizirani pristup	4.859	2.495	2.382	1.908	11.645

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

(u milijunima eura)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	214
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	158
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	7
040	Odljev s osnove otpisa	1
050	Odljev s druge osnove	0
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	210

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	95	43	43	43	-9	-28	3	6
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-

050	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinancijska društva	79	19	19	19	-6	- 14	3	3
070	Kućanstva	16	23	23	23	-3	- 14	0	3
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ukupno	95	43	43	43	-9	- 28	3	6

Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
		Prihodonosne izloženosti				Neprihodonosne izloženosti							
			Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirjenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	471	471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredit i predujmovi	7.360	7.307	53	210	52	14	16	18	38	25	47	210
020	Središnje banke	0	-	0	0	-	-	0	-	-	-	-	0
030	Opće države	399	398	1	0	0	-	-	-	0	-	-	0
040	Kreditne institucije	258	258	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0
050	Ostala financijska društva	68	68	0	0	0	-	-	-	0	-	0	0
060	Nefinancijska društva	2.649	2.621	28	46	15	1	1	3	3	6	17	46

070	od čega MSP-ovi	1.025	1.006	19	28	10	1	1	2	2	3	10	28
080	Kućanstva	3.986	3.962	24	164	37	13	14	15	35	19	30	164
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.301	1.301	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0
100	Središnje banke	503	503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	684	684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	63	63	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0
150	Izvanbilančne izloženosti	2.060	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Opće države	155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Ostala financijska društva	16	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0
200	Nefinancijska društva	1.452	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
210	Kućanstva	434	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
220	Ukupno	11.192	9.079	53	213	52	14	16	18	38	25	47	213

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	9.132	210	210	9.132	- 241		-
2	Hrvatska	7.870	210	210	7.870	- 240		-
3	Mađarska	804	-	-	804	- 0		-
4	Ostale zemlje	458	-	-	458	-		-
5	Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.061	3	3			10	
6	Hrvatska	2.019	3	3			10	
7	Mađarska	1	-	-			-	
8	Ostale zemlje	41	-	-			-	
9	Ukupno	10.735	212	212			10	

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

(u milijunima eura)

		(a) milijuna eura					
		a	b	c	d		
		Bruto knjigovodstvena vrijednost			od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
			od čega neprihodonosne				
			od čega u statusu neispunjavanja obveza		Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti	
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	81	1	1	81	-1	-
020	Rudarstvo i vađenje	1	0	0	1	0	-
030	Prerađivačka industrija	433	9	9	433	-11	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	283	0	0	283	-9	-
050	Opskrba vodom	43	1	1	43	-5	-
060	Građevinarstvo	161	4	4	161	-5	-
070	Trgovina na veliko i na malo	561	14	14	561	-16	-
080	Prijevoz i skladištenje	119	3	3	119	-3	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	254	2	2	254	-3	-
100	Informacije i komunikacije	57	1	1	57	-1	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	-
120	Poslovanje nekretninama	158	0	0	158	-1	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	115	4	4	115	-4	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	133	2	2	133	-1	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	-	0	0	-
160	Obrazovanje	2	0	0	2	0	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6	1	1	6	-1	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	6	0	0	6	0	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	281	3	3	281	-2	-
200	Ukupno	2.695	46	46	2.695	-63	0

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada trgovini na veliko i na malo, u visini od 21%. Slijede prerađivačka industrija (16%) i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija (11%).

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	0,062	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	-	-
030	<i>Stambene nekretnine</i>	-	-
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	-	-
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
070	<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
080	Ukupno	0,062	-

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
1	Kredit i predujmovi	4.218	3.823	3.019	804	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	1.301	-	-	-	
3	Ukupno	5.519	3.823	3.019	804	-
4	od čega neprihodonosne izloženosti	193	17	15	2	-
EU-5	od čega u statusu neispunjavanja obveza					

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
1	Središnje države ili središnje banke	1.642	1	2.187	42	4	0,18%
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	374	154	161	18	49	27,50%
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	102	41	125	15	28	20,00%
EU 2b	Subjekti javnog sektora	272	113	35	3	21	54,85%
3	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
4	Institucije	443	4	221	1	65	29,28%
5	Pokrivene obveznice	51	0	51	0	8	15,00%
6	Trgovačka društva	2.019	1.227	1.906	172	2.006	96,56%
6,1	Od čega: Specijalizirano financiranje	154	31	145	12	198	126,11%

7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnička ulaganja	29	0	29	0	29	100,00%
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Vlasnička ulaganja	29	0	29	0	29	100,00%
8	Stanovništvo	1.689	384	1.656	152	1.357	75,04%
9	Osigurane hipotekom na nekretninama i ADC izloženostima	3.121	293	3.085	89	1.818	57,28%
9,1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE	2.049	54	2.034	18	818	39,86%
9,2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-
9,3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE	922	205	903	57	796	82,92%
9,4	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE	10	3	9	1	7	70,00%
9,5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	140	31	139	13	197	150,00%
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	210	3	49	0	50	101,21%
EU 10a	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Subjekti za zajednička ulaganja	16	0	16	0	20	124,42%
EU 10c	Ostale stavke	380	0	385	1	217	56,22%
11	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-
UKUPNO		9.974	2.065	9.746	476	5.623	55,01%

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima eura)

		Ponder rizika													
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Središnje države ili središnje banke	2.190	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	7	-	-	-	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Subjekti javnog sektora	7	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucije	-	-	-	-	121	75	-	0	-	0	-	-	-	-
5	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,1	Od čega: specijalizirano financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.806	-
9	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	-	-	-	-	1.323	-	-	-	-	-	351	-	700	-
9,1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	1.323	-	-	-	-	-	-	-	682	-
9.1.1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	1.323	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-
9,2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	-	17	-

9.3.1	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.2	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	-	-	-
9.3.3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-
9.4	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Subjekti za zajednička ulaganja	7	-	-	1	1	-	-	-	-	0	-	-	-	-
EU 10c	Ostale stavke	170	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO		2.374	-	-	41	1.599	75	-	-	-	-	351	-	2.506	-

Nastavak: Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup - nastavak

													Ukupno	od čega bez rejtinga
		90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Ostalo		
		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Središnje države ili središnje banke	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.230	1.501
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	351
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	141
EU 2b	Subjekti javnog sektora	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	39
3	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucije	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	209	165

5	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	51	51
6	Trgovačka društva	-	1.887	-	-	158	-	-	-	-	-	-	2.045	2.045
6,1	Od čega: specijalizirano financiranje	-		-	-	158	-	-	-	-	-		158	158
7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnička ulaganja	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Vlasnička ulaganja	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
8	Stanovništvo	-	1	-	-	-	0	-	-	-	-	0	1.808	1.808
9	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	2	539	-	0	75	176	-	-	-	-	9	3.175	3.175
9,1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE	-	39	-	-	3	4	-	-	-	-	1	2.052	2.052
9.1.1	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.323	1.323
9.1.3	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	39	-	-	3	4	-	-	-	-	1	729	729
9,2	Osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE	-	500	-	-	72	19	-	-	-	-	-	959	959
9.3.1	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – ostalo – nisu IPRE	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.2	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (osigurane)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	351
9.3.3	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)	-	500	-	-	72	19	-	-	-	-	-	608	608
9,4	Osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE	3		-	1			-	-	-	-	8	12	12
9,5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	-		-	-	-	153	-	-	-	-	-	153	153
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	47	-	-	-	2	-	-	-	-	-	49	49
EU 10a	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Subjekti za zajednička ulaganja	-	6	-	-	-	-	-	-	-	1	0	16	16
EU 10c	Ostale stavke	-	216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387	387
11	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO		5	2.744	-	1	233	191	-	-	-	1	60	10.178	9.577

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 Nyrtr, 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)	38	162		-	200	280	280	78
EU-2	EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		-	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	-	-		-	-	-	-	-
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	
2.b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					606	606	606	2
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					806	886	886	80

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

(u milijunima eura)

Kategorije izloženosti		(u milijunima eura)												
		Ponder rizika												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	130%	150%	Ostalo	Ukupna vrijednost izloženosti
1	Središnje države ili središnje banke	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	15
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	318	1	-	-	319
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vrijednost izloženosti		42	-	-	-	18	-	1	-	318	1	-	-	381

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	0	-	7	-	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	258	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ukupno	0	-	7	-	-	258	-	-

7. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2025. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

(u milijunima eura)

		a
Izravni proizvodi		Iznosi RWA
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	20
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	-
3	Valutni rizik	-
4	Robni rizik	-
	Opcije	
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	20

8. Izloženost riziku likvidnosti

Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom

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

Zadaci 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; na dnevnoj osnovi operativno upravlja likvidnošću 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 s 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)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
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)					1.891	1.873	2.244	2.480
NOVA C – ODLJ EVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.998	4.890	4.739	4.733	370	365	349	349
3	<i>Stabilni depoziti</i>	3.053	2.956	2.905	2.886	153	148	145	144
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	1.946	1.933	1.834	1.846	217	217	204	205
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.629	1.488	1.757	1.729	952	863	908	905
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve</i>	1.629	1.488	1.757	1.729	952	863	908	905

	<i>druge ugovorne strane)</i>								
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>	-	-	-	-	20	17	3	2
10	Dodatni zahtjevi	949	929	915	913	72	77	80	80
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	3	9	9	8	3	9	9	8
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	946	920	907	905	69	68	71	72
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	58	99	218	293	58	99	218	293
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	416	385	364	344	21	19	18	17
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.493	1.440	1.576	1.646
NOVA C – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	521	542	699	986	20	17	3	2
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	506	493	372	379	298	277	218	220
19	Ostali priljevi novca	21	26	23	18	12	18	15	9
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	1.047	1.061	1.094	1.383	329	311	236	231
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>	1.047	1.061	1.094	1.383	329	311	236	231
UKUPNA									

USKLADEN A VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					1.891	1.873	2.244	2.480
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.163	1.129	1.340	1.415
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					163%	166%	167%	175%

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(u milijunima eura)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
Valuta i jedinice (EUR milijuna)						
		Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	1.030	0	0	126	1.156
2	Regulatorni kapital	1.030	0	0	126	1.030
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	126
4	Depoziti stanovništva		5.094	0	0	4.741
5	Stabilni depoziti		3.131	0	0	2.974
6	Manje stabilni depoziti		1.963	0	0	1.767
7	Financiranje velikih klijenata:		1.740	17	598	1.193
8	Operativni depoziti		0	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		1.740	17	598	1.193
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	7	59	0	0	0
12	NSFR obveza po izvedenicama	7				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		59	0	0	0
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					7.090
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					6
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća 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:		1.896	548	4.669	4.749
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		213	0	0	0
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predumovi financijskim institucijama		108	3	10	20

20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		1.219	495	3.083	3.477
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:		358	51	1.463	1.155
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		358	51	1.463	1.155
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 osnovne financiranja trgovine		0	0	113	96
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:		34	0	211	228
27	Roba koja se fizički razmjenjuje				0	0
28	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana			0		0
29	NSFR imovine po izvedenicama			1		1
30	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade			0		0
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		34	0	211	228
32	Izvanbilančne stavke		623	183	345	63
33	Ukupni RSF					5.046
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					140,51%

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. U 2025. godini LCR i dalje pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja stvara viškove likvidnosti.

Koncentracija izvora financiranja

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 61% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, a slijede neosigurani depoziti velikih poduzeća s udjelom od 21%. Međutim, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora koji odražavaju stabilnost izvora, struktura potencijalnih novčanih odljeva se mijenja te udio neosiguranih izvora financiranja velikih klijenata raste na 60% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 23%.

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 2.122 milijuna EUR, od čega se 99.75% 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	9.295
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-4
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	280
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	257
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	475
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	6
13	Mjera ukupne izloženosti	10.306

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)	9.295	9.108
2	Uvećanje za kolektoral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-	-
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	9.295	9.108
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 pojednostavljenim 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 pojednostavljenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	280	139
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) (pojednostavljeni 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	280	139
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	257	9
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	257	9
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.052	2.004
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	475	530
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 vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	1.046	1.007
24	Mjera ukupne izloženosti	10.306	9.786
Omjer financijske poluge			

25	Omjer financijske poluge (%)	10,15%	10,29%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	10,15%	10,29%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	10,15%	10,29%
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	677	1.011
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	-	-
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	10.983	10.797
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)	9.628	8.775
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)	9,52%	9,33%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	10,86%	11,48%

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:	9.295
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	9.295
EU-4	Pokrivene obveznice	51
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	1.931
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	161
EU-7	Institucije	82
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	3.173
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.656
EU-10	Trgovačka društva	1.761
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)	431

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 interni MREL? (Da/Ne)			Da
EU-2b	Ako je u retku EU-2a odgovor „Da“, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			P
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.030	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	126	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	1.616	-	
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)	5.462	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	9.602	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	29,59%	0%	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	16,83%	0%	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	9,15%	0%	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju	7,0%	0%	
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	20,44%	-	
EU-19	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,90%	-	
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	1.030	0	460	866	624	1.129	0	4.110
4	Od čega isključene obveze	0	0	185	0	0	0	0	185
5	Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze	0	51	275	0	0	0	0	326
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	75	0	0	0	0	0	75
7	Od čega preostali rok do dospijanja od 1 do 2 godine	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Od čega preostali rok do dospijanja od 2 do 5 godina	1.030	0	0	0	0	0	0	1.030
9	Od čega preostali rok do dospijanja od 5 do 10 godina	-	110	-	-	-	-	-	110
10	Od čega preostali rok do dospijanja 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijanja	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Od čega vrijednosni papiri bez dospijanja	915	-	-	-	-	-	-	915

11. Izloženost kamatnom riziku

EU IRRBB1

Nadzorni scenariji šoka (u milijunima eura)		a	b	c	d	e	f	g
		Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata		Promjene neto kamatnog prihoda				
		Tekuće razdoblje 30.06.2025	Zadnje razdoblje 31.12.2024	Tekuće razdoblje 30.06.2025	Zadnje razdoblje 31.12.2023*			Zadnje razdoblje 31.12.2024
1	Paralelni šok rasta	(58,0)	(49,6)	(17,8)				0,6
2	Paralelni šok pada	23,2	36,2	(37,7)				(44,0)
3	Šok nakošenja	10,3	5,5					
4	Šok izravnjanja	(48,4)	(21,7)					
5	Rast kratkoročnih kamatnih stopa	(56,7)	(47,1)					
6	Pad kratkoročnih kamatnih stopa	24,2	22,6					

12. ESG rizici

OTP banka d.d. je u skladu s grupnim i regulatornim očekivanjima usvojila ESG strategiju s ciljem odgovornog poslovanja i integracije ESG kriterija u sve svoje operacije. Strategija predstavlja prvi korak usklađivanja s novim zakonodavstvom EU i zahtjevima regulatora, s ambicijom unaprjeđenja održivih i odgovornih praksi banke.

Banka je početkom 2024. u Okvir preuzimanja (apetita) rizika (RAF), odnosno Izjavu o preuzimanju rizika (RAS) uključila nove pokazatelje za praćenje utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na poslovanje Banke. Pokazatelji se temelje na rezultatima ocjene materijalnosti utjecaja klimatskih i okolišnih rizika (pokazatelji rizika, eng. KRIs) i na bazi poslovne orijentacije Banke k održivom rastu (pokazatelji uspješnosti poslovanja, eng. KPIs).

Uspostava ključnih pokazatelja rizika (KRI) i ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), povezanih s održivošću, u Izjavi o preuzimanju rizika (RAS), igra ključnu ulogu u ublažavanju utjecaja klimatskih i okolišnih (C&E) rizika. Integriranjem ovih pokazatelja u RAS, Banka postavlja jasne pragove i ciljeve za učinkovito praćenje i upravljanje svojom izloženošću rizicima povezanim s klimom. KRI služe i kao rani signali upozorenja, pomažući Banci da identificira potencijalne ranjivosti povezane s C&E rizicima prije nego oni eskaliraju u financijske ili operativne gubitke.

Slično tome, KPI-evi povezani s održivošću usklađuju ciljeve upravljanja rizikom Banke s njezinim širim obvezama održivosti postavljanjem mjerljivih ciljeva za ublažavanje klimatskih rizika. KPI-evi prate postotak kreditnog portfelja usklađenog s načelima održivog „zelenog“ financiranja. Uključivanjem ovih mjernih podataka u RAS, Banka ugrađuje razmatranja klimatskih rizika u svoj proces donošenja odluka, osiguravajući da njezine aktivnosti preuzimanja rizika ostanu unutar prihvatljivih granica, dok podržava prijelaz na nisko-ugljično gospodarstvo. Ovakav pristup ne samo da jača otpornost Banke na C&E rizike, već i poboljšava njen ugled, usklađenost s propisima i dugoročnu financijsku stabilnost.

Banka je uspostavila proces redovnog ažuriranja KRI-jeva i KPI-eva, koje uključuje u RAS, najmanje jednom godišnje ili češće u slučaju značajnih promjena. Sam obračun se radi kvartalno. Ovim se

skraćuje period reagiranja i omogućava odgovarajuće kalibriranje i prilagođavanje sustava upravljanja rizicima.

U sklopu svoje politike primitaka, Banka ima ugrađene KPI-eve za zelene proizvode.

Metodologija procjenjivanja i upravljanja ESG rizicima

U lipnju 2021. godine Odbor za praćenje kreditnog portfelja odobrio je *ESG Risk Management Framework in Loan Origination and Monitoring* (Okvir za upravljanje ESG rizicima u procesu odobravanja i praćenja kredita) OTP Grupe kako bi se ESG faktori uključili u proces odobravanja kredita te kako bi ih se nadalje uključilo u postojeće okvire upravljanja rizicima koristeći razmjerni i *risk-based* pristup.

U odnosu na bančine klijente, ESG lista isključenja predstavlja osnovni dokument koji navodi djelatnosti koje Banka ne financira. Novi klijenti se ne smiju baviti djelatnostima koje se nalaze na ESG listi isključenja, kako slijedi:

Transakcije koje krše zakonske regulative zemlje domaćina ili međunarodne zakone, kao što su:

- ✓ nezakonita trgovina oružjem
- ✓ zabranjeno kockanje
- ✓ nezakonita trgovina drogom
- ✓ proizvodnja proizvoda koji sadrže PCB (poliklorirane bifenile - grupa iznimno toksičnih kemikalija) ili trgovanje njima
- ✓ proizvodnja lijekova, pesticida/herbicida i ostalih opasnih tvari pod međunarodnom zabranom ili ukidanjem
- ✓ proizvodnja tvari koje oštećuju ozonski sloj koje su pod međunarodnim ukidanjem ili trgovina njima
- ✓ trgovina divljim vrstama pod CITES regulativom
- ✓ prekogranični promet otpada koji je zabranjen međunarodnim zakonima
- ✓ proizvodnja kontroverznog oružja ili trgovina njime (protupješačke mine, biološko, kemijsko ili nuklearno oružje, itd.)
- ✓ trgovina robom bez potrebnih dozvola za uvoz ili izvoz ili ostalih dokumenata za autorizaciju tranzita izdanu od država izvoza, uvoza i, ako je primjenjivo, tranzita
- ✓ djelatnosti zabranjene zakonom zemlje domaćina ili međunarodnim konvencijama koje se odnose na zaštitu izvora bioraznolikosti ili kulturnog naslijeđa
- ✓ ribolov mrežama potegačama u moru mrežama dužim od 2.5 km
- ✓ utovar ulja ili ostalih opasnih tvari u tankere koji nisu usklađeni sa zahtjevima Međunarodne pomorske organizacije
- ✓ rudarenje, eksploatacija plina iz škriljevca u Europi
- ✓ rudarstvo za uklanjanje planinskog vrha
- ✓ uzgoj životinja koji kao primarnu svrhu ima proizvodnju krzna ili bilo kakve djelatnosti koje uključuju proizvodnju krzna
- ✓ proizvodnja, plasiranje na tržište te korištenje azbestnih vlakana ili čestica i mješavina koje sadrže ta vlakna koja su namjerno dodana
- ✓ izvoz žive i spojeva žive te proizvodnja, izvoz i uvoz proizvoda u koje je dodana živa.

Povrh procjene utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na kreditni rizik Banke (procjena materijalnosti provedena krajem 2023.), Banka provodi dodatnu analizu na razini portfelja za klijente u svom portfelju. Banka provodi ESG kategorizaciju svih svojih korporativnih i MSE klijenata i transakcija na mjesečnoj bazi. Na razini klijenta, procjena se primarno temelji na industriji klijenta, korištenjem *Sectoral ESG Risk Heat Map*. Svrha ove kategorizacije je procijeniti inherentne ESG rizike povezane sa svakom industrijom i uključiti ih u cjelokupnu strategiju Banke za upravljanje rizicima.

Osim procjena na razini klijenta, Banka provodi ESG kategorizaciju transakcija u portfelju, što podrazumijeva procjenu svake mogućnosti na temelju ESG kategorije rizika klijenta, preostalog trajanja mogućnosti i rezultata ESG upitnika dubinske analize (preuzetog od OTP Grupe), što Banci omogućuje učinkovito upravljanje ESG rizicima specifičnim za sektor i transakciju. Ovaj dvoslojni pristup osigurava da se i industrije klijenata i pojedinačne transakcije kontinuirano prate na odgovarajući način za ESG rizike. Oba procesa su potpuno automatizirana.

Banka je razvila jedinstven metodološki okvir za testiranje otpornosti na stres za klimatske rizike. Riječ je o utjecaju klimatskih rizika na druge financijske i nefinancijske rizike, prvenstveno na: kreditni rizik, operativni rizik (reputacijski i regulatorni rizik) i rizik likvidnosti. Metodološki okvir sastavni je dio ukupnog okvira upravljanja rizicima u banci.

PRILOG 1.

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	415	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	82	
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	1.059	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-7	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-6	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	

EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	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: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	
26	Nije primjenjivo	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	-	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-13	
29	Redovni osnovni kapital	1.046	
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)	126	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.172	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	6.069	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	17,24%	
62	Osnovni kapital	17,24%	
63	Ukupni kapital	19,31%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	13,22%	
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	8,25%	
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 uključnje 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 dospijeca)	-	
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 dospijeca)	-	
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 dospijeca)	-	