



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. ožujak 2023. godine

Lipanj, 2023.

SADRŽAJ

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

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012., Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. ožujka 2023. 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 530 milijuna eura na dan 31. ožujka 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 530 milijuna eura).

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

Na dan 31. ožujka 2023. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 18,33%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 923 milijuna eura,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 5.038 milijuna eura,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 403 milijuna eura.

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

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

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

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

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

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

a	b	c	d	e	f	g	h
Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda bonitetne konsolidacije					Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Ni konsolidirano ni odbijeno	Odbijeno	
OTP leasing d.d.	Puna konsolidacija	X					Financijski i operativni najam
OTP Invest d.o.o.	Puna konsolidacija				X		Djelatnosti upravljanja fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	X					Organizacija izvedbe projekata za zgrade
Georg d.o.o.	Puna konsolidacija			X			Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X			Poslovanje nekretninama

OTP banka d.d. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. ožujka 2023. 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 26,54 eura svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti.

Ostala prijelazna usklađenja čine učinci usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI 9 i nerealizirani dobiti i gubici od određenih dužničkih izloženosti prema središnjim državama, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i subjektima javnog sektora. Dopunski kapital Banke na dan 31. 3. 2023. godine iznosi 60 milijuna eura.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	553
Plaćeni instrumenti kapitala	530
Premije na dionice	23
(b) Zadržana dobit	252
Zadržana dobit proteklih godina	252
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-9
(d) Ostale rezerve	68
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-2
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-12
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	14
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	863
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	863
II. DOPUNSKI KAPITAL	60
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	923

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

EUR m

		31. 3. 2023.	31.12.2022	30. 9. 2022.	30. 6. 2022.	31. 3. 2022.
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	863	885	855	852	852
2	Osnovni kapital	863	885	855	852	852
3	Ukupni kapital	923	945	915	852	852
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.038	5.021	4.970	4.701	4.578
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,14%	17,63%	17,21%	18,13%	18,61%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,14%	17,63%	17,21%	18,13%	18,61%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,33%	18,82%	18,42%	18,13%	18,61%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	10,98%	11,41%	11,41%	11,41%	11,41%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,18%	6,42%	6,42%	6,42%	6,42%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,24%	8,56%	8,56%	8,56%	8,56%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,98%	11,41%	11,41%	11,41%	11,41%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,50%	1,50%	1,50%	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 (%)	6,00%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	334	107	85	124	142
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	8.054	8.545	8.611	7.851	7.450
14	Omjer financijske poluge (%)	10,72%	10,36%	10,42%	10,86%	11,44%
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)	1.851	199	1.287	1.096	1.175
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.148	1.294	1.330	1.299	1.192
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	153	478	571	514	3.080
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	996	817	759	785	5.904
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	186%	184%	170%	139%	150%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.869	809	5.845	5.392	38.614
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.037	4.208	4.155	3.954	28.848
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	145%	145%	141%	136%	134%

Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je na 31. 3. 2023., sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

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

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

4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

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

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. ožujka 2023. godine iznosila je 4.431 milijuna eura, što je za 6 milijuna eura više u odnosu na stanje 31. prosinca 2022. godine.

Izloženost tržišnom riziku na dan 31. ožujka 2023. godine iznosila je 104 milijuna eura, što je za 12 milijuna eura više nego 31. prosinca 2022. godine.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 31. ožujka 2023. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 503 milijuna eura.

Na dan 31. ožujka 2023. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 0,5 milijuna eura.

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

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31. 3. 2013.	31.12.2022	31. 3. 2013.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	4.391	4.396	351
2	Od čega standardizirani pristup	4.391	4.396	351
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)	40	30	3
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	39	29	3
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	1	1	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
10	Nije primjenjivo	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-
12	Nije primjenjivo	-	-	-
13	Nije primjenjivo	-	-	-
14	Nije primjenjivo	-	-	-
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	104	92	8
21	od čega standardizirani pristup	104	92	8
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	503	503	40
EU 23a	od čega jednostavni pristup	503	503	40
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	5.038	5.021	403

5. Izloženost riziku likvidnosti

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
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)					1.851	1.501	1.287	1.096
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.437	4.523	4.349	4.036	344	359	346	324
3	<i>Stabilni depoziti</i>	2.462	2.406	2.303	2.074	123	120	115	104
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	1.975	2.117	2.046	1.962	220	239	231	221
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.172	1.398	1.421	1.343	563	755	749	786
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.172	1.398	1.421	1.343	563	755	749	786
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	382	441	564	561	57	56	117	64
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	25	22	78	19	25	22	78	19
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	357	419	486	543	32	34	40	45
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	139	79	74	82	139	79	74	82
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	626	618	591	582	46	45	44	43
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.148	1.294	1.330	1.299
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	732	142	228	171	-	142	228	171
18	Prijevci od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	233	350	340	299	145	267	249	219
19	Ostali priljevi novca	16	77	103	133	7	69	94	124
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	981	569	670	602	153	478	571	514
EU-20a	<i>Prijevci izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Prijevci koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Prijevci koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	981	569	670	602	153	478	571	514
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					1.851	1.501	1.287	1.096
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					996	817	759	785
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					186%	184%	170%	139%

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

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

Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost Banka popunjava obrasce iz Priloga XXIV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) objavljenim na službenoj mrežnoj stranici Europske bankarske agencije (EBA).

Pojedinačna izvješća izrađuju se prema uputama iz Priloga XXV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) i prema postojećim pravilima. Obrasci se popunjavaju u valutama koje se smatraju značajnima na temelju propisa te u svim valutama ukupno.

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

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

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

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

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

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

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

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

6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

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

(u milijunima 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)	845	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	60	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	-	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	300	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	1.205	-	
Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	4.686	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	7.664	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	25,72%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	15,73%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	8,34%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	25,04%	-	
EU-19	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,91%	-	
EU-21	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
Bilješke				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-