



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. ožujak 2025. godine

Kolovoz, 2025.

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 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 31. ožujka 2025. godine (31. prosinca 2024. 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.

Na dan 31. ožujka 2025. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 19,55%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 1.135 milijuna eura,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 5.807 milijuna eura,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 465 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 novi standardizirani pristup temeljem kojeg kapitalni zahtjev za operativni rizik predstavlja komponentu pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313. 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 subjektu)

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					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 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 31. 3. 2025. godine iznosi 128,9 milijuna eura i u cijelosti predstavlja subordinirane kredite primljene od OTP Bank Nyrt.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	562
Plaćeni instrumenti kapitala	539
Premije na dionice	23
(b) Zadržana dobit	377
Zadržana dobit proteklih godina	377
Priznata dobit ili gubitak	-
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	14
(d) Ostale rezerve	68
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-3
(f) Goodwill	-3
(g) Ostala nematerijalna imovina	-5
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-3
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	-
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*	-1
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	1.006
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	1.006
II. DOPUNSKI KAPITAL	129
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	1.135

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
			a	b	c	d
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.006	1.007	997	930	937
2	Osnovni kapital	1.006	1.007	997	930	937
3	Ukupni kapital	1.135	1.114	1.107	1.040	997
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.807	5.820	5.672	5.480	5.286
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,33%	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,33%	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,55%	19,15%	19,52%	18,98%	18,86%
	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%	2,76%	2,76%	2,76%	2,76%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,72%	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,30%	2,07%	2,07%	2,07%	2,07%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	3,06%	2,76%	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%	1,00%
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 (%)	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	6,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	493	488	497	450	428
	Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	9.753	9.786	9.954	9.477	9.045
14	Omjer financijske poluge (%)	10,32%	10,29%	10,02%	9,81%	10,36%
	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)	1.873	2.244	2.480	2.038	2.088
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.440	1.576	1.646	1.504	1.417
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	311	236	231	220	218
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.129	1.340	1.415	1.284	1.200

17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	166%	167%	175%	159%	174%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	6.801	6.808	6.853	6.530	6.235
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.848	4.734	4.622	4.465	4.324
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	140%	144%	148%	146%	144%

Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je na dan 31. ožujka 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 specifičan za Banku u iznosu od 1,5% 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, tržišnih i operativnog 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.

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. ožujka 2025. godine iznosila je 5.234 milijuna eura, što je za 37 milijuna eura više u odnosu na stanje na dan 31. prosinca 2024. godine.

Izloženost tržišnom riziku na dan 31. ožujka 2025. godine iznosila je 55 milijuna eura, što je za 32 milijuna eura više nego na dan 31. prosinca 2024. godine.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom novog standardiziranog pristupa temeljem kojeg kapitalni zahtjev za operativni rizik predstavlja komponentu pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013. Na dan 31. ožujka 2025. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 518 milijuna eura, što je za 80 milijuna eura manje nego 31. prosinca 2024. godine.

Na dan 31. ožujka 2025. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 0,5 milijun eura.

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

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31. 3. 2025.	31.12.2024	31. 3. 2025.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	5.175	5.144	414
2	Od čega standardizirani pristup	5.175	5.144	414
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)	58	55	5
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	58	53	5
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	1	2	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)	55	23	4
21	od čega standardizirani pristup	55	23	4
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	518	598	41
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	598	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	518	-	41
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	5.807	5.820	465

5. Izloženost riziku likvidnosti

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

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
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)					1.873	2.244	2.480	2.038
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.890	4.739	4.733	4.480	365	349	349	335
3	Stabilni depoziti	2.956	2.905	2.886	2.651	148	145	144	133
4	Manje stabilni depoziti	1.933	1.834	1.846	1.829	217	204	205	203
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.488	1.757	1.729	1.502	863	908	905	760
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	1.488	1.757	1.729	1.502	863	908	905	760
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					17	3	2	3
10	Dodatni zahtjevi	929	915	913	919	77	80	80	87
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	9	9	8	17	9	9	8	17
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	920	907	905	902	68	71	72	70
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	99	218	293	301	99	218	293	301
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	385	364	344	346	19	18	17	17
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.440	1.576	1.646	1.504
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	542	699	986	897	17	3	2	3
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	493	372	379	353	277	218	220	211
19	Ostali priljevi novca	26	23	18	15	18	15	9	6
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	1.061	1.094	1.383	1.265	311	236	231	220
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-

EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.061	1.094	1.383	1.265	311	236	231	220
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					1.873	2.244	2.480	2.038
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.129	1.340	1.415	1.284
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					166%	167%	175%	159%

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 60% 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 56% 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 2.159 milijuna EUR, od čega se 99.8% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.

Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

Kod izloženosti po izvedenicama, Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana i to na neto osnovi u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Novčani tijekom 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.

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)	989	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	129	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	1.092	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	460	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9a	(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)	5.260	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	9.207	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	30,01%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	17,14%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	9,50%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju	7,0%	-	
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	989	129	460	871	453	1.080	0	3.983
4	Od čega isključene obveze	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze	989	129	460	871	453	1.080	0	3.983
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]	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Od čega preostali rok do dospijea od 1 do 2 godine	-	-	135	-	-	-	-	135
8	Od čega preostali rok do dospijea od 2 do 5 godina	-	54	325	-	-	-	-	379
9	Od čega preostali rok do dospijea od 5 do 10 godina	-	75	-	-	-	-	-	75
10	Od čega preostali rok do dospijea 10 ili više godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijea	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Od čega vrijednosni papiri bez dospijea	989	-	-	-	-	-	-	989