



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 30. lipnja 2023. godine

Rujan, 2023.

Sadržaj:

1. UVOD	3
2. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....	8
3. REGULATORNI KAPITAL	8
4. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....	11
4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika	255
5. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	266
6. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	288
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	322
8. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI.....	322
9. FINANSIJSKA POLUGA.....	388
10. MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE	422

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012, Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. lipnja 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 30. lipnja 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 530 milijuna eura).

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

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerjenje, upravljanje i izveštavanje 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 variable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

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

RAF predstavlja cijelokupni 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 apetu 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 finansijske ciljeve, ograničenja i limite usmjerene prema budućnosti.

Cilj procesa procjene adekvatnosti internog kapitala u Banci je provesti procjenu cijelokupne 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 cijelokupan je proces kojim Banka dugoročno osigurava adekvatnost kapitala na razini dovoljnoj za ispunjenje internih kapitalnih zahtjeva.

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
436. Opseg primjene	2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	3. Regulatorni kapital
439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
440. Zaštitni slojevi kapitala	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
441. Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	Nije primjenjivo
442. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
444. Primjena VIPKR-a	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	7. Izloženost tržišnom riziku
449. Izloženost sekuritacijskim 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 finansijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke	3.Regulatorni kapital
Obrazac EU OV1	Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU KM1	Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCyB1	Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protuckličkog zaštitnog sloja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCyB2	Obrazac EU CCyB2 – Iznos protuckličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR1	Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2	Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2a	Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ1	Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ2	Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ5	Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društвima po djelatnostima	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ6	Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ7	Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ8	Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja	4.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR3	Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primjenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
Obrazac EU CR4	Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehniku smanjenja kreditnog rizika	5. Standardizirani pristup mјerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR5	Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup	5. Standardizirani pristup mјerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CCR1	Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Obrazac EU CCR2	Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR3	Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR5	Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU MR1	Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7. Izloženost tržišnom riziku
Obrazac EU LIQ1	Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u	8. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU LIQ2	Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja	8. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU LR1 – LRSum	Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera finansijske poluge	9. Finansijska poluga
Obrazac EU LR2 – LRCOM	Obrazac EU LR2 – LRCOM: Zajednička objava omjera finansijske poluge	9. Finansijska poluga
Obrazac EU LR3 – LRSpl	Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)	9. Finansijska poluga
EU ILAC	EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL	10. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC2	Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim finansijskim izvješćima	10. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC1	Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala	
Obrazac EU CC1	Obrazac EU CC1 – Sastav dopunskog kapitala	

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

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

OTP banka d.d. ima obvezu javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. lipnja 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 dobici i gubici od određenih dužničkih izloženosti prema središnjim državama, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i subjektima javnog sektora. Dopunski kapital Banke na dan 30. 6. 2023. godine iznosi 60 milijuna eura.

Pregled 1. : Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eur)

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	243
Zadržana dobit proteklih godina	243
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-7
(d) Ostale rezerve	68
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-3
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-7
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	12
(i) Instrumenti kapitala subjekata finansijskog sektora	0
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	868
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	868
II. DOPUNSKI KAPITAL	60
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	928

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

(u milijunima eur)

Dostupni kapital (iznosi)	30. 6. 2023.	31.3.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	868	863	885	843	852
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	856	849	849	814	834
3 Osnovni kapital	868	863	885	843	852
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	856	849	849	814	834
5 Ukupni kapital	928	923	945	903	852
6	916	909	909	874	834

	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	5.039	5.038	5.021	4.611	4.701
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.026	5.024	4.985	4.581	4.682
Stopce kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,22%	17,14%	17,63%	18,30%	18,13%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,02%	16,89%	17,03%	17,77%	17,80%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,22%	17,14%	17,63%	18,30%	18,13%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,02%	16,89%	17,03%	17,77%	17,80%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,41%	18,32%	18,82%	19,60%	18,13%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,21%	18,09%	18,24%	19,08%	17,80%
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	8.285	8.054	8.545	8.213	7.851
16	Omjer financijske poluge	10,47%	10,72%	10,36%	10,42%	10,86%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,34%	10,56%	9,98%	10,09%	10,64%

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 30. 6. 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 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. 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 eur)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	4.368	4.391	349
2	Od čega standardizirani pristup	4.368	4.391	349
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)	46	40	4
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	45	39	
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)	122	104	10
21	od čega standardizirani pristup	122	104	10
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	Ukupno	5.039	5.021	407	

Zadržavanje gotovo iste razine RWA između dva razdoblja rezultat je prvenstveno provedenih aktivnosti optimizacije RWA u dijelu izloženosti koje su osigurane stambenim nekretninama.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

(u milijunima eur)

		30. 6. 2023.	31. 3. 2023	31. 12. 2022.	30. 9. 2022.	30. 6. 2022.
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	868	863	885	855	852
2	Osnovni kapital	868	863	885	855	852
3	Ukupni kapital	928	923	945	915	852
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.039	5.038	5.021	4.970	4.701
Stopa kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,22%	17,14%	17,63%	17,21%	18,13%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,22%	17,14%	17,63%	17,21%	18,13%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,41%	18,33%	18,82%	18,42%	18,13%
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%	10,98%	11,41%	11,41%	11,41%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,18%	6,18%	6,42%	6,42%	6,42%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,24%	8,24%	8,56%	8,56%	8,56%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,98%	10,98%	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%	0,50%	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%	6,00%	5,50%	5,50%	5,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	374	334	107	85	124
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	8.289	8.054	8.545	8.611	7.851
14	Omjer financijske poluge (%)	10,47%	10,72%	10,36%	10,42%	10,86%
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)	1.666	1.851	199	1.287	1.096
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.061	1.148	1.294	1.330	1.299
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	234	153	478	571	514
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladjena vrijednost)	827	996	817	759	785
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	202%	186%	184%	170%	139%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.983	5.869	5.809	5.845	5.392
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.013	4.037	4.208	4.155	3.954
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	149%	145%	145%	141%	136%

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

(u milijunima eur)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderirani kapitalni zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostim a iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
010	Raščlamba prema zemljama:											
	Hrvatska	5.362	-	-	-	5.362	313	-	-	313	3.913	-
020	Ukupno	5.362	-	-	-	5.362	313	-	-	313	3.913	-
												0,5%

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

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

(u milijunima eur)

(HRK m)	
a	
Ukupni iznos izloženosti riziku	5.038
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,5%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	25

Banka klasificira u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika financijske instrumente koji su prema Međunarodnom standardu finansijskog 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 neispunjerenje obveza i ostali neuredni plasmani.

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

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

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

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

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

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

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

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

različitih scenarija. Model se obračunava mjesечно. 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 kolateralata.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u milijunima eur)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva			
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije		Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija			Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima		
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3			
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	269	269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Krediti i predujmovi	6.225	5.709	516	276	-	276	-32	-41	-	-208	-	-208	-	
020	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	<i>Opće države</i>	513	463	50	1		1	-4	-	-4	-1	-	-1	-	
040	<i>Kreditne institucije</i>	630	630	-	-	-	-	-5	-5	-	-	-	-	-	
050	<i>Ostala finansijska društva</i>	61	61	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
060	<i>Nefinansijska društva od čega MSP-ovi</i>	2.127	1.933	194	79	-	79	-22	-10	-12	-54	-	882	21	
070	<i> od čega MSP-ovi</i>	809	711	98	59	-	59	-6	-4	-2	-35	-	263	21	
080	<i>Kućanstva</i>	2.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Dužnički vrijednosni papiri	856	834	21	-	-	-	-2	-1	-1	-	-	-	-	
100	<i>Središnje banke</i>	300	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	<i>Opće države</i>	512	512	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	
120	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	<i>Ostala finansijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	<i>Nefinansijska društva</i>	43	22	21	-	-	-	-1	-	-1	-	-	-	-	
150	Izvanbilančne izloženosti	1.620	1.569	51	2	-	2	8	6	1	1	-	1	98	-
160	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	<i>Opće države</i>	57	49	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	<i>Kreditne institucije</i>	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	<i>Ostala finansijska društva</i>	9	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200	<i>Nefinansijska društva</i>	1.206	1.169	37	1	-	1	6	5	1	0	-	-	85	-
210	<i>Kućanstva</i>	343	337	6	1	-	1	2	1	0	0	-	-	13	-
220	Ukupno	8.970	8.382	588	278	-	278	-26	-36	1	-207	-	-207	0	2.838
															34

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

		(u milijunima eur)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	294
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	24
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-42
040	Odljev s osnove otpisa	-2
050	Odljev s druge osnove	-40
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	276

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

		(u milijunima eur)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	294
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	24
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-42
040	Odljevi u prihodonosne portfelje	-12
050	Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-23
060	Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-2
070	Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-
080	Odljev s osnove prodaje instrumenata	-
090	Odljev s osnove prijenosa rizika	-
100	Odljev s osnove otpisa	-2
110	Odljev s druge osnove	-3
120	Odljev s osnove reklassifikacije iz namijenjenih za prodaju	0
130	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	276
		b
		Povezani neto kumulativni povrati

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima eur)

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena finansijska 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 sa mjerama restrukturiranja
			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-
010	Krediti i predujmovi	406	75	-	-	-16	-46	70 20
020	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Ostala finansijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Nefinansijska društva</i>	43	47	-	-	-9	-28	28 15
070	<i>Kućanstva</i>	63	28	-	-	-8	-17	43 4
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-
100	Ukupno	406	75	-	-	-16	-46	70 20

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

		a (u milijunima eur)
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010	Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	-
020	Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	75

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

(u milijunima eur)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost			od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
			od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza			
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	84	1	-	84	-1	-
020	Rudarstvo i vađenje	9	-	-	9	-	-
030	Prerađivačka industrija	376	18	-	376	-16	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	322	-	-	322	-2	-
050	Opskrba vodom	61	1	-	61	-9	-
060	Građevinarstvo	121	8	-	121	-7	-
070	Trgovina na veliko i na malo	402	13	-	402	-14	-
080	Prijevoz i skladištenje	94	10	-	94	-5	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	202	17	-	202	-8	-
100	Informacije i komunikacije	81	3	-	81	-3	-
110	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	6	-	-	6	-1	-
120	Poslovanje nekretninama	59	1	-	59	-1	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	118	4	-	118	-4	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	94	2	-	94	-1	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
160	Obrazovanje	3	-	-	3	-	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	10	2	-	10	-1	-
180	Umetnost, zabava i rekreacija	7	-	-	7	-	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	157	1	-	157	-1	-
200	Ukupno	2.206	79	-	2.206	-76	-

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada djelatnosti Trgovina na veliko i malo u visini od 18%. Slijede Prerađivačka industrija s udjelom od 17% i Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija s udjelom od 15%.

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolateralala – krediti i predujmovi

(u milijunima eur)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Krediti i predujmovi	Prihodnosni		Neprihodnosni									
		od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerovatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana		Dospjeli > 90 dana							
010	Bruto knjigovodstvena vrijednost	6.501	6.225	20	276	81	195	11	16	25	65	24	55
020	od čega osigurani	2.513	129	6	104	40	64	3	5	4	11	10	31
030	od čega osigurani nekretninama	2.513	129	6	104	40	64	3	5	4	11	10	31
040	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	687	26		19	4	15						
050	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	507	14		13	2	11						
060	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	389	41		16	4	12						
070	Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	-99	-27	-1	-72	-15	-56	-1	-3	-3	-10	-10	-30
080	Kolateral												
090	od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	2.293	2.262	5	31	23	7	2	2	1	1	-	-
100	od čega nekretnine	2.228	2.198	5	30	23	7	2	2	1	1	-	-
110	od čega iznad gornje granice	3.096	2.911	5	184	124	61						
120	od čega nekretnine	2.563	2.387	5	176	116	61						
130	Primljena financijska jamstva	482	479	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-
140	Akumulirani djelomični otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u milijunima eur)

	a	b
	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	1
030	<i>Stambene nekretnine</i>	1
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	-
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-
070	<i>Ostali kolaterali</i>	-
080	<i>Ukupno</i>	1

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

(u milijunima eur)

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

4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

U svrhu osiguranja protiv gubitaka Banka u kreditnom odnosu s dužnikom prihvata 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 eur)

	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
					od čega osigurano kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
1	Krediti i predujmovi	3.995	2.775	2.293	482
2	Dužnički vrijednosni papiri	856	-	-	-
3	Ukupno	4.851	2.775	2.293	482
4	od čega neprihodonosne izloženosti	243	34	1	-
EU-5	od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-		

U odnosu na 31. 12. 2022. godine zabilježeno je smanjenje neosigurane izloženosti za 319 milijuna eura, prvenstveno u dijelu kredita i predujmova (smanjenje za 455 milijuna eura) dok se povećanje za 136 milijuna eura odnosi na dužničke vrijednosne papire. Također, evidentan je rast osigurane izloženosti za 68 milijuna eura. Financijska jamstva iznose 482 milijuna eura i u odnosu na 31.12.2022. godine smanjena su za 5 milijuna eura.

5. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenu 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 odabранe 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 eur)

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
010 Središnje države ili središnje banke	1.089	0	1.510	3	26	1,74%
020 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	90	28	114	8	24	20,00%
030 Subjekti javnog sektora	690	73	320	13	320	96,24%
040 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
050 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
060 Institucije	113	4	113	2	24	21,07%
070 Trgovačka društva	2.035	1.181	1.956	235	2.051	93,59%
080 Stanovništvo	1.455	312	1.448	97	1.158	75,00%
090 Osigurane hipotekom na nekretninama	1.152	13	1.152	3	404	34,98%
010 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	61	1	59	0	59	100,75%
011 Visokorizične izloženosti	67	3	62	1	96	150,00%
012 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
013 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
014 Subjekti za zajednička ulaganja	21	-	21	-	44	-
015 Vlasnička ulaganja	22	-	22	-	23	-
016 Ostale stavke	323	0	340	1	139	40,65%
017 UKUPNO	7.116	1.613	7.116	363	4.369	58,41%

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima eur)

Kategorije izloženosti	Ponder rizika																		Ukupno	od čega bez rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q			
1	Središnje države ili središnje banke	1.460	-	-	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.513		
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	-	-	-	-	113	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	115		
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.212	21	-	-	-	-	-	2.232		
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	1.544	-	-	-	-	-	-	-	1.544		
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.154		
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	1	-	-	-	-	-	59		
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64		
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	11	-	-	-	2	-	-	-	-	5	-	-	-	3	1	21			
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	1	-	-	-	-	22		
16	Ostale stavke	202	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	-	-	-	-	-	341		
17	UKUPNO	1.673	-	-	-	115	1.154	53	0	1.544	2.436	85	1	-	3	1	7.066			

6. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

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

(u milijunima eur)

		a Trošak zamjene (RC)	b Potencijalna buduća izloženost (PFE)	c Efektivni EPE	d Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	e Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	f Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	g Vrijednost izloženosti	h RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	232	72		1.4	95	133	133	43
EU-2	EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)				-	-	-	-	-
2.a	<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>				-	-	-	-	-
2.b	<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>				-	-	-	-	-
2.c	<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>				-	-	-	-	-
3	Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					630	630	630	-
4	Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					725	763	763	43

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

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

(u milijunima eur)

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

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

Kategorije izloženosti		Ponder rizika												(u milijunima eur) Ukupna vrijednost izloženosti
		a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo		
1	Središnje države ili središnje banke	623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	-	-	120
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	21
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupna vrijednost izloženosti	623	-	-	-	-	120	-	-	-	21	-	-	764

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

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	
		Odbojen	Neodbojen	Odbojen	Neodvojen	Odbojen	Neodvojen	Odbojen	Neodvojen
1	Gotovina – domaća valuta	23	-	3	-	-	-	1	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	17	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	630	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ukupno	23	-	3	-	17	630	1	-

7. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2023. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

Izravni proizvodi		(u milijunima eur)	
		a	Iznosi RWEA
010	Rizik kamatne stope (opći i specifični)		122
020	Rizik kapitala (opći i specifični)		-
030	Valutni rizik		-
040	Robni rizik		-
	Opcije		
050	Pojednostavljeni pristup		-
060	Delta-plus pristup		-
070	Pristup scenarija		-
080	Sekuritizacija (specifični rizik)		-
090	Ukupno		122

8. Izloženost riziku likvidnosti

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

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

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

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

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

Odjel upravljanja aktivom i pasivom određuje toleranciju rizika likvidnosti, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti. Odjel upravljanja aktivom i pasivom ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti banke te o tome redovito izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Uz spomenuto, Odjel dnevno operativno upravlja likvidnošću te obveznim pričuvama kod HNB-a, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO-a i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel upravljanja aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima Pododbor za likvidnost koji se sastaje na dekadnoj razini, a na kojeg je Uprava Banke delegirala ovlaštenje za donošenje odluka u svrhu učinkovitog i dosljednog provođenja politike upravljanja likvidnošću Banke, koja je u skladu s Okvirom apetita za rizik, odnosno Izjavom o apetitu za rizik. Pododbor za likvidnost raspravlja o stanju operativne likvidnosti, kao i svim aktualnim temama vezanim za likvidnosnu poziciju Banke, valutni i kamatni rizik u knjizi banke.

Tim za prodaju proizvoda tržišta institucionalnim klijentima izvršava naloge Odjela upravljanja aktivom i pasivom vezane uz rizik likvidnosti te provjerava koje su mogućnosti kratkoročnog financiranja dostupne na međubankarskom tržištu. Odjel izvješćivanja lokalnog regulatora izvješće Hrvatsku narodnu banku i OTP Grupu o opterećenoj imovini na razini Banke u skladu s Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 2021/451.

Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem regulatorno i interno propisanih limita. Ključni pokazatelji rizika likvidnosti su koeficijent likvidnosne pokrivenosti, zahtjev za stabilnim izvorima financiranja te minimalne pričuve. Osim spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, koncentracija depozita, projekcija potreba financiranja i projekcija perioda preživljavanja). Navedeni interni indikatori likvidnosti prate kroz ALCO i dnevne izvještaje sukladno definiranoj izvještajnoj dinamici.

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

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

(u milijunima eur)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)								
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)					1.666	1.851	1.501	1.287
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.423	4.437	4.523	4.349	342	344	359	346
3	<i>Stabilni depoziti</i>	2.446	2.462	2.406	2.303	122	123	120	115
4	<i>Marje stabilni depoziti</i>	1.978	1.975	2.117	2.046	220	220	239	231
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.077	1.172	1.398	1.421	508	563	755	749
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.077	1.172	1.398	1.421	508	563	755	749
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	397	382	441	564	55	57	56	117
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	22	25	22	78	22	25	22	78
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	375	357	419	486	33	32	34	40
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	110	139	79	74	110	139	79	74
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	625	626	618	591	46	46	45	44
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.061	1.148	1.294	1.330
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	818	732	142	228	-	-	142	228
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodnosnih izloženosti	334	233	350	340	221	145	267	249
19	Ostali priljevi novca	21	16	77	103	13	7	69	94
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	1.173	981	569	670	234	153	478	571
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 75 %</i>	1.173	981	569	670	234	153	478	571
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					1.666	1.851	1.501	1.287
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					827	996	817	759
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					202%	186%	184%	170%

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				(u milijunima eura)
Valuta i jedinice (EUR milijuna)		Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	Ponderirana vrijednost
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	850	-	-	60	910
2	<i>Regulatorni kapital</i>	850	-	-	60	850
3	<i>Ostali instrumenti kapitala</i>		-	-	-	60
4	Depoziti stanovništva		4.474	-	-	4.151
5	<i>Stabilni depoziti</i>		2.495	-	-	2.370
6	<i>Manje stabilni depoziti</i>		1.979	-	-	1.781
7	Financiranje velikih klijenata:		1.081	17	439	922
8	<i>Operativni depoziti</i>		-	-	-	-
9	<i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i>		1.081	17	439	922
10	Međuovisne obveze		-	-	-	-
11	Ostale obveze:	4	163	-	-	-
12	<i>NSFR obveza po izvedenicama</i>	4				
13	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		163	-	-	-
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.983
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					4
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		1.838	472	3.708	3.724

18	Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvega stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		628	-	-	-
19	Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama		129	1	3	16
20	Prihodnosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		909	438	2.597	2.881
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		-	-	-	-
22	Prihodnosne hipoteke na nekretninama, od čega:		151	33	1.087	798
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		151	33	1.087	798
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		21	-	22	29
25	Međuovisna imovina		-	-	-	-
26	Ostala imovina:		28	-	244	259
27	Roba koja se fizički razmjenjuje				-	-
28	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana			-		-
29	NSFR imovine po izvedenicama			2		2
30	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade			-		-
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		26	-	244	257
32	Izvanbilančne stavke		196	144	214	30
33	Ukupni RSF					4.018
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					148,90%

9. Financijska poluga

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

	(u milijunima eur)	a	Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima		7.761
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije		-1
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 fiducijsku 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		133
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima		-
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)		412
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)		-3
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		-17
13	Mjera ukupne izloženosti		8.285

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge

		(u milijunima eur)	
		Izloženosti omjera finansijske 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)	7.116	6.928
2	Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papiere 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)	-12	-15
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	7.104	6.913
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 povezani 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	133	129
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	133	129
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	623	594
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	623	594
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.613	1.568
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.201	-1.165
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	Izvanbilančne izloženosti	412	403
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 kolateralna 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 prefinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	868	863
24	Mjera ukupne izloženosti	8.285	8.054
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	10,47%	10,72%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	10,47%	10,72%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	10,47%	10,72%
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	833	696
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	623	594
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 uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	8.495	7.952
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 uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	8.495	7.952
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 uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	10,22%	10,85%
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 uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	10,22%	10,85%

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

	a	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	7.116
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	7.116
EU-4	Pokrivenе obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	1.509
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	435
EU-7	Institucije	113
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	1.152
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.448
EU-10	Trgovačka društva	1.956
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	59
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	445

10. Minimalni zahtjev za Regulatorni kapital i prihvatljive obveze

EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL

(u milijunima eur)

	a Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL)	b Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC)	c 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)		
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)	850	-
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	60	-
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	910	-
EU-7	Prihvatljive obveze	300	-
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-	
EU-9 a	(Usklađenja)	-	
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	-	-
Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti			
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	4.602	-
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	7.807	-
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza			
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	26,29%	-
EU-13	od čega dopuštena jamstva	0%	
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	15,50%	-
EU-15	od čega dopuštena jamstva	0%	
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	7,25%	-
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-
Zahtjevi			
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	25,52%	-
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	-	-

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		(u milijunima eur)
	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
	od čega: instrument vrste 1	-
	od čega: instrument vrste 2	-
	od čega: instrument vrste 3	-
2	Zadržana dobit	243
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	61
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 previdive troškove ili dividende	-
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	865
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-3
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-7
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 finansijskih 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog sektora (negativan iznos)	-
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-

23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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 finansijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama 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	12	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	2	
29	Redovni osnovni kapital	868	
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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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	60	
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	60	
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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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)	60	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	928	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.038	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	17,22%	
62	Osnovni kapital	17,22%	
63	Ukupni kapital	18,41%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12,18%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5%	
66	od čega: protucklički zaštitni sloj kapitala	0,5%	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,5%	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	1,5%	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge	-	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	7,43%	
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 finansijskog 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 finansijskog 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 uključenje 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 dospijeća)	-	
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 dospijeća)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskega kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskega kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	

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

		a
		Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	OTP banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
2a	Javni ili privatni plasman	
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakoni Republike Hrvatske
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	
	<i>Regulatorni tretman</i>	
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - EUR 562 milijuna
9	Nominalni iznos instrumenta	EUR 539 milijuna
EU-9a	Cijena izdanja	NP
EU-9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 109 milijuna EUR prije 28. lipnja 2013. godine, a 421 milijuna EUR na dan 2/5/2017
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	
	<i>Kuponi/dividende</i>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	Ne
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Puno diskrecijsko pravo

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

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

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	OTP banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	
2a	Javni ili privatni plasman	Privatni
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakoni Republike Hrvatske
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	
	<i>Regulatorni tretman</i>	
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Primljeni kredit
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	EUR 60 milijuna
9	Nominalni iznos instrumenta	EUR 60 milijuna
EU-9a	Cijena izdanja	EUR 60 milijuna
EU-9b	Otkupna cijena	EUR 60 milijuna
10	Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital
11	Izvorni datum izdavanja	30. 9. 2022.
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	S dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	7 godina

14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Da
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
Kuponi/dividende		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	6 m EURIBOR + marža (3,68%)
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Ne
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Ne
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Ne
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Konvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	Sanacija
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	Potpuno
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	Obvezna
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	Redovni osnovni kapital
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	NP
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Podređen u odnosu na MREL
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	NP

(1) Upisati „NP“ ako pitanje nije primjenjivo