



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. ožujka 2024. godine

Svibanj, 2024.

SADRŽAJ

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

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012., Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. ožujka 2024. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima eura.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539 milijuna eura na dan 31. ožujka 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: 539 milijuna eura).

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

Na dan 31. ožujka 2024. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 18,86%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 997 milijuna eura,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 5.286 milijuna eura,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 423 milijuna eura.

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

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

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

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

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

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

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

OTP banka d.d. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. ožujka 2024. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 27 eura svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti.

Ostala prijelazna usklađenja čine učinci usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI 9 i nerealizirani dobiti i gubici od određenih dužničkih izloženosti prema središnjim državama, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i subjektima javnog sektora. Dopunski kapital Banke na dan 31. 3. 2024. godine iznosi 60 milijuna eura.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	562
Plaćeni instrumenti kapitala	539
Premije na dionice	23
(b) Zadržana dobit	306
Zadržana dobit proteklih godina	306
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	2
(d) Ostale rezerve	68
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-2
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-6
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	8
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	937
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	937
II. DOPUNSKI KAPITAL	60
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	997

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
			a	b	c	d
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	937	939	870	868	863
2	Osnovni kapital	937	939	870	868	863
3	Ukupni kapital	997	999	930	928	923
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.286	5.110	5.094	5.038	5.038
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,72%	18,38%	17,07%	17,22%	17,14%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,72%	18,38%	17,07%	17,22%	17,14%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,86%	19,55%	18,25%	18,41%	18,33%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	10,76%	10,98%	10,98%	10,98%	10,98%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,05%	6,18%	6,18%	6,18%	6,18%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,07%	8,24%	8,24%	8,24%	8,24%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,76%	10,98%	10,98%	10,98%	10,98%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	6,50%	6,50%	6,00%	6,00%	6,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	428	438	370	374	334
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	9.045	9.137	8.920	8.285	8.054
14	Omjer financijske poluge (%)	10,36%	10,28%	9,75%	10,47%	10,72%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.088	2.173	2.035	1.666	1.851
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.417	1.342	1.138	1.061	1.148
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	218	212	229	234	153
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.200	1.130	909	827	996
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	174%	192%	224%	202%	186%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	6.235	6.434	6.433	5.983	5.869
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.324	4.233	4.150	4.018	4.037
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	144%	152%	155%	149%	145%

Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je na 31. 3. 2024., sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku u iznosu od 1% ukupne izloženosti rizicima (od 30.06.2024. iznosit će 1,5%),
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1,5%.

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

4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

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

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. ožujka 2024. godine iznosila je 4.714 milijuna eura, što je za 169 milijuna eura više u odnosu na stanje na dan 31. prosinca 2023. godine.

Izloženost tržišnom riziku na dan 31. ožujka 2024. godine iznosila je 29 milijuna eura, što je za 7 milijuna eura više nego na dan 31. prosinca 2023. godine.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 31. ožujka 2024. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 542 milijuna eura. Na dan 31. ožujka 2024. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 1 milijun eura.

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

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	4.670	4.506	374
2	Od čega standardizirani pristup	4.670	4.506	374
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)	44	39	4
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	43	38	3
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	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)	29	23	2
21	od čega standardizirani pristup	29	23	2
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	542	542	43
EU 23a	od čega jednostavni pristup	542	542	43
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	5.286	5.110	423

5. Izloženost riziku likvidnosti

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

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.03.2024.	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024.	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci								
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.088	2.173	2.035	1.666
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.521	4.714	4.740	4.423	342	360	363	342
3	<i>Stabilni depoziti</i>	2.629	2.687	2.683	2.446	131	134	134	122
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	1.892	2.026	2.056	1.978	211	226	229	220
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.262	1.276	1.215	1.077	639	634	565	508
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.262	1.276	1.215	1.077	639	634	565	508
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>	-	-	-	-	4	0	0	-
10	Dodatni zahtjevi	904	668	459	397	80	70	62	55
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	11	15	24	22	11	15	24	22
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	893	653	435	375	69	55	38	33
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	333	239	102	110	333	239	102	110
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	363	569	621	625	18	38	46	46
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					1.417	1.342	1.138	1.061
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	857	875	956	818	4	0	0	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	334	311	335	334	207	203	218	221
19	Ostali priljevi novca	14	17	19	21	6	9	10	13
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	1.205	1.204	1.310	1.173	218	212	229	234

EU-20a	Prijevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prijevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prijevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.205	1.204	1.310	1.173	218	212	229	234
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.088	2.173	2.035	1.666
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.200	1.130	909	827
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					174%	192%	224%	202%

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

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

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

Promjena izvora podataka za izračun LCR-a nije zabilježena.

Promjene LCR-a tijekom vremena

LCR pokazatelj je na visokim razinama tijekom razdoblja promatranja. U posljednja dva kvartala pokazatelj bilježi smanjenje uslijed povećanja obveza po depozitima koji LCR odljeve terete u 100%-tnom iznosu.

Koncentracija izvora financiranja

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 64% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, a slijede neosigurani depoziti velikih poduzeća s udjelom od 17%. Međutim, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora koji odražavaju stabilnost izvora, struktura potencijalnih novčanih odljeva se mijenja te udio neosiguranih izvora financiranja velikih klijenata raste na 47% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 29%.

Sastav zaštitnog sloja likvidnosti

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

Ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je na visokoj razini od 1.991 milijuna EUR, od čega se 99.8% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.

Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

Kod izloženosti po izvedenicama, Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana i to na neto osnovi u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Novčani tijekovi iz valutnih izvedenica iz Priloga II. Uredbe (EU) 575/2013 netiraju se na razini druge

ugovorne strane po pojedinoj značajnoj valuti. Za obrazac koji sadrži sve valute (TOTAL) netiranje se radi po svima valutama pojedine druge ugovorne strane.

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

Valutna neusklađenost u LCR-u

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

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

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

6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

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

(u milijunima eura)

		a	b	c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC)	Kvalitativne informacije
Primjenjivi zahtjev i razina primjene				
EU-1	Primjenjuje li se na subjekt zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a? (Da/Ne)			Ne
EU-2	Ako je u retku EU-1 odgovor „Da”, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			-
EU-2a	Primjenjuje li se na subjekt interni MREL? (Da/Ne)			Da
EU-2b	Ako je u retku EU-2a odgovor „Da”, primjenjuje li se zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi? (K/P)			P
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	914	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	60	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	974	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	410	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	-	-	
Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	4.832	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	8.522	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	28,64%	-	

EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	16,24%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	6,96%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	21,68%	-	
EU-19	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,90%	-	
EU-21	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
Bilješke				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-

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

(u milijunima eura)

1	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Red prvenstva			Ukupno
		1	3	4	
		1. Dionički kapital	3. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	4. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	
2	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a	914	60	410	1.384
3	od čega: s preostalim rokom do dospijea od ≥ 1 godina < 2 godine	-	-	-	-
4	od čega: s preostalim rokom do dospijea od ≥ 2 godine < 5 godina	-	-	410	410
5	od čega: s preostalim rokom do dospijea od ≥ 5 godina < 10 godina	-	60	-	60
6	od čega: s preostalim rokom do dospijea od ≥ 10 godina, bez vrijednosnih papira bez dospijea	-	-	-	-
7	od čega: vrijednosni papiri bez dospijea	914	-	-	914