

Ne možemo napredovati ako ne
pogledamo unazad

Addiko Bank d.d. Hrvatska
Javna objava
na dan 31.03.2025.

Addiko Bank



Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Objava ključnih pokazatelja i pregleda izloženosti ponderiranih rizikom	6
3 Objava likvidnosnih zahtjeva	11

1 Uvod

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju

- članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama
- Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2024/3172,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/763.

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. ožujka 2025. godine.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 575/2013, budući da Banka ispunjava uvjete kao „velika institucija“ i određena je kao ostala sistemski važna institucija (OSV).

Objavljene informacije su u skladu s formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Banka nema informacija koje nisu materijalno značajne niti informacija koje su zaštićene ili povjerljive.

Svi podaci iskazani su u milijunima eura, osim ako je drugačije navedeno. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem.

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr).



Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank

Addiko Bank d.d., Slavenska avenija 6, HR-10000 Zagreb 1.

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama i sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2024/3172 i Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/763, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. ožujka 2025. godine.

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

Članak Uredbe 575/2013	opis	Referenca
i. članka 438. točaka (d), (da) i (h);	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom točaka (d) i (h)	N/P
447.	Objava ključnih pokazatelja	Poglavlje 2 - Objava ključnih pokazatelja i pregleda izloženosti ponderiranih rizikom
451.a, stavak 2	Objava likvidnosnih zahtjeva, stavak 2	Poglavlje 3 - Objava likvidnosnih zahtjeva

Zahtjevi za tromjesečnu javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2024/3172.

Članak Uredbe 575/2013	Obrazac Provedbena uredba 2024/3172	Referenca
i. članka 438. točaka (d), (da) i (h);	Dio 16. "Objava prilagodbe kreditnom vrednovanju"	
N/P	Obrazac EU CVA 1 - Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa smanjenim osnovnim pristupom (R-BA)	
N/P	Obrazac EU CVA2 - Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s punim osnovnim pristupom (F-BA)	
N/P	Obrazac EU CVA3 - Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa standardiziranim pristupom (SA)	
N/P	Obrazac EU CVA4 - Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa standardiziranim pristupom (SA)	
447.	Dio 1. - „Objava pregleda upravljanja rizicima, ključnih bonitetnih pokazatelja i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom” Obrazac EU OV1 - Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje	Poglavlje 2 Objava ključnih pokazatelja i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Poglavlje 2 Objava ključnih pokazatelja i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Poglavlje 2 Objava ključnih pokazatelja i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
N/P	Obrazac EU INS1 - Ulaganja u društva za osiguranje	
N/P	Obrazac EU INS2 - Informacije finansijskih konglomerata o regulatornom kapitalu i stopi adekvatnosti kapitala	
N/P	Obrazac EU CMS1 - Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na razini rizika	
N/P	Obrazac EU CMS2 - Usporedba modeliranih i standardiziranih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik na razini kategorije imovine	
451.a, stavak 2	Dio 7. Objava likvidnosnih zahtjeva Obrazac EU LIQ1 - Kvantitativne informacije o LCR-u Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1	Poglavlje 3 Objava likvidnosnih zahtjeva Poglavlje 3 Objava likvidnosnih zahtjeva Poglavlje 3 Objava likvidnosnih zahtjeva

Zahtjevi za tromjesečnu javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Provedbenom Uredbom 2021/763

Obrazac	Provedbena Uredba 2021/763	Referenca
EU KM2	Članak 10. stavak 1.	Nije primjenjivo
EU ILAC	Članak 12. stavak 1.	Nije primjenjivo

2 Objava ključnih pokazatelja i pregleda izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 448. (d)

Banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku koristeći standardizirani pristup za:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

Ukupan iznos izloženosti riziku na 31. ožujak 2025. iznosi 1,149 milijuna eura i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je uvećan za 14 milijuna eura.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 982 milijuna eura i čini 86% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Izloženost riziku pozicija, valutnom i robnom riziku (tržišni rizik) iznosi 2 milijuna eura i nema promjena u odnosu na prethodno tromjesečje.

Izloženost operativnom riziku, kao i prethodnog tromjesečja iznosi 143 milijuna eura i čini 12% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 92 milijuna eura uz primjenu minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%, a 86% kapitalnih zahtjeva se odnosi na zahtjeve za kreditni rizik.

Od 1. siječnja 2025. godine na snagu je stupila Uredba (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (osim članaka koji su u primjeni od 9. srpnja 2024. godine), tzv. „CRR 3“ kao najnovija reforma europskog zakonodavstva o kapitalnim zahtjevima za banke, kojom su uvedene promjene ponajviše u području izračuna izloženosti kreditnom riziku, tretmanu tržišnog rizika te izračunu izloženosti operativnom riziku u smislu jedinstvenog standardiziranog pristupa baziranog na poslovnim prihodima i troškovima u posljednje tri financijske godine.

Osim navedenog, ESG zahtjevi su dodatno obuhvaćeni spomenutom regulativom što bi trebalo dovesti do jednakog razumijevanja navedenih čimbenika i rizika te se, u određenim područjima, očekuju detaljnije informacije kroz regulatorne izvještaje i javnu objavu u odnosu na postojeći CRR.

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.03.2025		31.03.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	982		79
2	od čega standardizirani pristup	982		79
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0		0
4	od čega pristup raspoređivanja	0		0
EU 4 a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja rizika	0		0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0		0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	10		1
7	od čega standardizirani pristup	0		0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0		0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0		0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	10		1
10	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju - CVA rizik	10		1
EU 10a	od čega standardizirani pristup (SA)	0		0
EU 10b	od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)	0		0
EU 10c	od čega pojednostavnjeni pristup	10		1
11	Nije primjenjivo	0		
12	Nije primjenjivo	0		
13	Nije primjenjivo	0		
14	Nije primjenjivo	0		
15	Rizik namire	0		0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0		0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0		0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0		0
19	od čega pristup SEC-SA	0		0
EU 19a	od čega odbitak 1250 %	0		0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	2		0
21	od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)	0		0
EU 21a	od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)	2		0
22	od čega alternativni pristup internih modela (A-IMA)	0		0
EU 22a	Velike izloženosti	0		0
23	Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje	0		0
24	Operativni rizik	143		11
EU 24a	Izloženosti prema kriptoomovini	0		0
25	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	29		2
26	Primijenjena minimalna donja granica (%)	0		
27	Prilagodba donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)	0		
28	Prilagodba donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)	0		
29	Ukupno	1.149		92

Objava u skladu s člankom 447. točke (a) do (g) i člankom 448. (d)

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke.

Banka je na 31. ožujka 2025. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Ukupni kapital Banke na 31.03.2025. iznosi 383 milijuna eura. Stopa ukupnog kapitala iznosi 33,33%, a ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a iznose 11,25%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 3,25%. Dodatni regulatorni kapital banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Omjer financijske poluge je smanjen u odnosu na prethodno razdoblje sa 15,92% na 15,83%, no i dalje značajno više od regulatornog limita od 3%.

Banka nema dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidnosne pokrivenosti izračunatog kao prosjek na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci, kao i visoka razina omjera neto stabilnih izvora financiranja.

Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Obrazac 1 : EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	335	337	319	318	323
2	Osnovni kapital	375	377	359	358	363
3	Ukupni kapital	383	386	369	370	376
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.149	1.135	1.112	1.146	1.140
4a	Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice	1.149				
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	29,19%	29,66%	28,67%	27,76%	28,34%
5a	Nije primjenjivo					
5b	Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	29,19%				
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	32,67%	33,18%	32,26%	31,26%	31,85%
6a	Nije primjenjivo					
6b	Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	32,67%				
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	33,33%	33,97%	33,21%	32,30%	33,03%
7a	Nije primjenjivo					
7b	Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	33,33%				
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)						
EU 7d	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%
EU 7e	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%
EU 7f	od čega: koji se sastoje od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,44%	2,44%	2,44%	2,44%	2,44%
EU 7g	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih 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 (%)	1,46%	1,48%	1,48%	1,49%	0,98%
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 (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,71%	5,73%	5,73%	5,74%	5,23%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,96%	16,98%	16,98%	16,99%	16,48%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	22,08%	22,72%	21,96%	21,05%	21,78%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	2.371	2.366	2.264	2.193	2.219
14	Omjer financijske poluge (%)	15,83%	15,92%	15,85%	16,33%	16,36%

Obrazac 2 : EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

u milijunima eura

		a	b	c	d	e
		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
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 sastoje 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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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)	938	886	860	870	887
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	348	330	315	318	313
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	45	49	47	47	45
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	303	281	268	271	269
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	309,73%	315,39%	320,49%	320,66%	330,24%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.851	1.853	1.786	1.727	1.711
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	988	968	970	978	972
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	187,33%	191,38%	184,10%	176,60%	175,98%

3 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451.a, stavak 2 Uredbe

Obrazac 3: Obrazac EU LIQ1 Kvantitativne informacije o LCR-u

u milijunima eura

Opseg konsolidacije: (pojedinačno)		a	b	c	d	e	f	g	h
Valuta i jedinice (milijuni eura)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)		31.3.2025	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2025	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024
EU 1b Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					938	886	860	870
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	1.378	1.345	1.328	1.334	118	114	112	112
3	Stabilni depoziti	784	778	789	818	39	39	39	41
4	Manje stabilni depoziti	594	567	539	516	78	75	73	72
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	371	350	340	343	213	198	187	188
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	371	350	340	343	213	198	187	188
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	162	160	125	135	10	9	8	8
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	162	160	125	134	10	9	8	7
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	0	2	2	0	0	0	2
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	48	48	82	73	7	7	7	8

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					348	330	315	318
NOVAC - PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratni repo ugovori)	4	3	3	3	1	1	1	1
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	55	59	54	56	43	47	44	43
19	Ostali priljevi novca	7	6	6	5	1	1	2	3
	(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)					0	0	0	0
EU-19a									
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	66	68	63	65	45	49	47	47
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	66	68	63	65	45	49	47	47
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					938	886	860	870
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					303	281	268	271
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					309,73%	315,39%	320,49%	320,66%

Obrazac 4: Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od preko 310% uzimajući u obzir prosjek na temelju opažanja LCR omjera na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci. Ukoliko promatramo promjene prosječnih vrijednosti kroz tromjesečja navedenih u obrascu EU LIQ1, LCR omjer se kretao između 298% i 311%. Smanjenje LCR omjera je posljedica smanjenje ukupno visoko likvidne imovine.
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	Banka se najvećim dijelom financira u domicilnoj valuti što čini preko 96% izvora financiranja na datum 31.3.2025., dok uzimajući u obzir segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od a'vista depozita stanovništva i oročenih depozita i nefinancijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijskog sloja likvidnosti	Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 31.3.2024., zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (61%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (32%) 3) kovanice i novčanice (5%) 4) imovina drugog stupnja (0%)
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima, a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Banka upravlja LCR omjerom uz domicilnu valutu i značajnom valutom koja je na datum 31.3.2025. nalazi na visokoj razini sa USD LCR omjerom na razini od 141%.
(g)	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	