



RAZKRITJA
OTP SKUPINE LUXEMBOURG
v okviru 3. stebra

JUNIJ 2025



Kazalo vsebine

<u>1</u>	<u>UVOD</u>	<u>3</u>
<u>2</u>	<u>RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK</u>	<u>4</u>
<u>2.1</u>	<u>KAPITALSKI KOLIČNIKI</u>	<u>6</u>
<u>2.2</u>	<u>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA</u>	<u>8</u>
<u>2.3</u>	<u>LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI</u>	<u>8</u>
<u>3</u>	<u>MREL</u>	<u>10</u>



1 UVOD

Razkritja v okviru 3. stebra OTP Skupine Luxembourg za junij 2025 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba CRR') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2013/36/EU in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2014/59/EU (v nadaljevanju 'Direktiva BRRD') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, drugimi relevantnimi izvedbenimi regulativami, tehničnimi standardi, vodniki in smernicami, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih.

Razkritja pripravlja OTP banka d.d. (v nadaljevanju: »OBS« ali »Banka«) kot največja finančna institucija v OTP Skupini Luxembourg, in sicer po stanju na dan 30.06.2025. Podatki v dokumentu so razkriti na nivoju OTP Skupine Luxembourg (najvišji nivo konsolidacije), in kjer je relevantno prav tako na nivoju OTP Skupine Slovenija (sub-konsolidiran nivo konsolidacije) (v nadaljevanju skupno imenovano »Skupina«).

OBS ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija ter v skladu s členom 4(148) Uredbe CRR kot institucija, ki ne kotira na borzi. Skladno s tem je Banka zavezana k objavi razkritij v obsegu in pogostosti kot izhaja iz člena 433a(2) Uredbe CRR.

Obveznost razkrivanja informacij

Skupina je zavezana k razkritju pomembnih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je OBS zapisala v Politiki razkritij OTP Skupine Slovenija. Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Skupina v dokumentu v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantna (celotno predlogo oziroma določene vrstice ali stolpce v posamezni predlogi). Razkritja Skupine niso revidirana. Razkritja Skupine so bila potrjena s strani Uprave Banke. Skupina objavlja Razkritja na spletni strani www.otpbanka.si, v slovenskem in angleškem jeziku, in sicer v poglavju, ki je namenjeno investitorjem.

Predstavljena razkritja 3. stebra vključujejo kvantitativne in kvalitativne informacije.



2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

(člen 447(a) do (g) Uredbe CRR)

Skupina mora izpolnjevati minimalne kapitalske zahteve po 1. stebri, opredeljene v Uredbi CRR in se nanašajo na zahtevo po:

- količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 4,5%
- količniku temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 6,0%
- količniku skupnega kapitala in mora znašati najmanj 8,0%

Dodatno k zgoraj omenjenim minimalnim zahtevam mora Skupina izpolnjevati še kapitalske zahteve opredeljene v okviru Direktive CRD in določene s strani nadzorniških organov:

- zahteva 2. stebra, P2R
- smernice 2. stebra, P2G
- zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku, CBR

Skupne minimalne CRR in nadzorniška kapitalska zahteva 2. stebra (P2R) predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne CRR in nadzorniške (P2R) kapitalske zahteve 2. stebra ter zahteve po skupnem blažilniku (CBR) pa predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo oziroma OCR, ki jo mora izpolnjevati Skupina. V skladu s pravili Direktive CRD mora Skupina pokrivati 75% P2R z navadnim lastniškim temeljnim (CET1) kapitalom, saj skupina nima izdanega dodatnega temeljnega kapitala, preostalih 25 % P2R pa z dodatim kapitalom. CBR zahteva mora biti v celoti pokrita s CET1 kapitalom.

Kot je razvidno iz Predloge EU KM1, zahtevan minimalni TSCR količnik za OTP Skupino Luxembourg na 30.06.2025 znaša 10,00%, količnik OCR pa 13,48%, medtem ko za OTP Skupino Slovenije zahtevan minimalni TSCR znaša 10,00%, količnik OCR pa 14,36%. Razlika v OCR zahtevi med OTP Skupino Luxembourg in OTP Skupino Slovenije je 0,88 odstotne točke in izhaja iz naslova zahteve po ohranjanju kapitalskega blažilnika za druge sistemsko pomembne banke in kapitalskega blažilnika sistemskih tveganj v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi, ki sta obvezujoča le na ravni OTP Skupine Slovenija.

Dodatno k zgoraj navedenim zahtevam, mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo po smernicah 2. stebra (P2G), in sicer v višini 1,5 % od višine tveganju prilagojenih sredstev. Zahteva mora biti pokrita s CET1 kapitalom.

V izračun regulatornega kapitala so vključeni kapitalski instrumenti za katere so pridobljena vsa potrebna nadzorniška dovoljenja.

OTP Skupina Luxembourg in OTP Skupina Slovenija na dan 30.06.2025 izpolnjujeta kapitalske zahteve opredeljene v zakonodaji ali s strani nadzornih organov.

Predloga EU KM1 prikazuje informacije OTP Skupine Luxembourg na osnovi ključnih metrik, določenih v členu 447(a) do (g) Uredbe CRR, in sicer na dan 30.6.2025 v primerjavi s koncem decembra 2024 in koncem junija 2024.

Likvidnostna in kapitalska ustreznost ostajata na ustrezni ravni. Dodatne informacije so na voljo v nadaljevanju dokumenta.

Skupina nadaljuje z načrtovanim poslovanjem, ob tem pa pozorno spremlja globalna dogajanja.



Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Luxembourg

v tisoč EUR, %

		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	1.478.055	1.469.763	1.452.747
2	Temeljni kapital	1.478.055	1.469.763	1.452.747
3	Skupni kapital	1.527.594	1.524.494	1.600.337
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	7.465.426	7.648.543	7.949.006
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	7.465.426	7.648.543	7.949.006
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	19,80%	19,22%	18,28%
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	19,80%	19,22%	18,28%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	19,80%	19,22%	18,28%
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	19,80%	19,22%	18,28%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	20,46%	19,93%	20,13%
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	20,46%	19,93%	20,13%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,00%	2,00%	2,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,00%	10,00%	10,00%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,98%	0,58%	0,38%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,48%	3,08%	2,88%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,48%	13,08%	12,88%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	10,46%	9,93%	10,13%
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	15.911.302	15.766.825	16.064.764
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,29%	9,32%	9,04%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	5.481.286	4.806.861	4.460.533
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.820.127	1.438.241	1.244.997



		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	432.831	365.116	314.720
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.387.296	1.073.125	930.277
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	401,77%	455,12%	482,63%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	12.561.690	12.230.328	9.027.108
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	6.948.815	6.743.850	4.606.359
20	NSFR (%)	180,77%	181,36%	195,97%

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

(členi 92, 437 in 438 Uredbe CRR)

Skupina izračunava kapitalске količnike v skladu z 92. členom Uredbe CRR:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem;
- količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem;
- količnik skupnega kapitala je skupni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

Tabela 1 prikazuje podrobno sestavo regulatornega kapitala Skupine konec leta 2024 in na dan 30.06.2025. Na dan 30.06.2025 se od celotnega regulatornega kapitala OTP Skupine Luxembourg 96,8% nanaša na CET1 kapital in 3,2% na dodatni kapital (T2 kapital). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. CET1 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 323.7 milijona EUR, ki jih je izdal OTP Luxembourg S.à.r.l. Dodatni kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 80,7 milijona EUR, ki jih je izdala OBS, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za ustrezno vključevanje kapitalskih instrumentov in 64. člena Uredbe CRR za amortizacijo instrumentov dodatnega kapitala, na osnovi katerih 31,1 milijonov EUR dodatnega kapitala na nivoju OTP Skupine Luxembourg ni upravičenih do vključitve v izračun regulatornega kapitala.

Kot prikazuje spodnja tabela, je znesek regulatornega kapitala Skupine na dan 30.06.2025 v primerjavi s koncem decembra 2024, višji za 3,1 milijona EUR, kar je posledica sprememb na večih sestavinah regulatornega kapitala.

Tabela 1: Pregled regulatornega kapitala OTP Skupine Luxembourg

v tisoč EUR

	30.06.2025	31.12.2024
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1 kapital)	1.478.055	1.469.763
Kapitalski instrumenti	323.688	323.688
Zadržani dobiček	1.248.867	1.248.788
Nerealizirani dobički in izgube	-16.933	-23.495
Odbitne postavke	-106.945	-108.596
Druge rezerve	29.377	29.377
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Dodatni kapital (T2 kapital)	49.539	54.731
Skupni regulatorni kapital	1.527.594	1.524.494



Skladno z določbami CRR Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) poenostavljeni pristop, medtem ko za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje Skupina izračunava komponento kazalnika poslovanja.

Spodnja predloga EU OV1 prikazuje podrobno sestavo kapitalskih zahtev Skupine konec leta 2024 in 30. 6. 2025. Na dan 30.06.2025 se od vseh kapitalskih zahtev OTP Skupine Luxembourg 89,1% le teh nanaša na postavke kreditnega tveganja, 10,8% na operativno tveganje in 0,1% na postavke tržnega tveganja.

V letu 2025 je banka pri izračunu RWA za kreditno in operativno tveganje uvedla spremembe zakonodaje CRR3. Uresničevanje poslovnega načrta/investicijske strategije ter implementacija zakonodaje CRR3 skupaj prispevata k 131,4 milijona evrov višji RWA za kreditno tveganje ter 237,1 milijona evrov nižji RWA za operativno tveganje. RWA za tržno tveganje in RWA za prilagoditev vrednotenja (CVA) sta ostali praktično nespremenjeni.

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti OTP Skupine Luxembourg

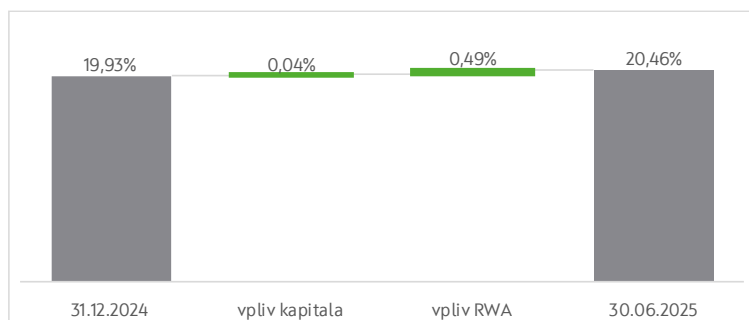
v tisoč EUR

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA/RWA)		Skupne kapitalske zahteve
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	6.622.160	6.490.799	529.773
2	od tega po standardiziranem pristopu	6.622.160	6.490.799	529.773
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	32.316	110.012	2.585
7	od tega po standardiziranem pristopu	32.316	110.012	2.585
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	32.158	77.823	2.573
9	od tega drugo CRR	5.123	32.189	410
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	2.122	4.625	170
EU 10c	od tega po poenostavljenem pristopu*	2.122	4.625	170
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	3.035	221	243
EU 21a	od tega po poenostavljenem standardiziranem pristopu (S-SA)*	3.035	221	243
24	Operativno tveganje	805.793	1.042.887	64.463
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	15.555	20.457	1.244
29	Skupaj	7.465.426	7.648.543	597.234

* CRR3 s 1. 1. 2025 uvaja uporabo poenostavljenega pristopa, pred tem je bil v okviru CRR2 v uporabi standardizirani pristop.

Količnik skupnega kapitala (CAR) OTP Skupine Luxembourg je konec junija 2025 znašal 20,46%. V primerjavi z 31. 12.2024 je količnik CAR višji za 53 baznih točk.

Slika 1 – Letna sprememba količnika skupnega kapitala (TC) OTP Skupine Luxembourg



2.2 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

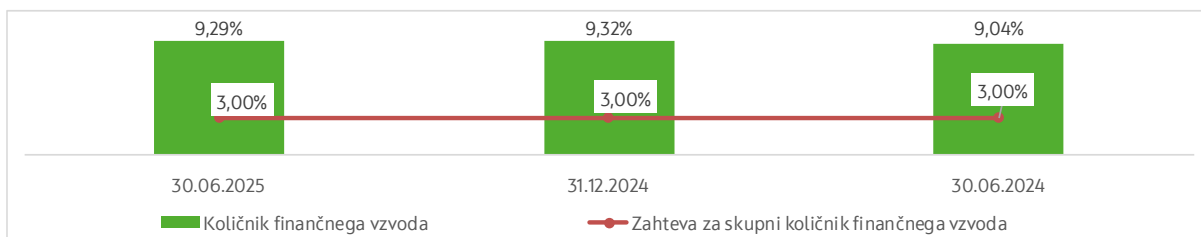
(člen 451 Uredbe CRR)

Količnik finančnega vzvoda Skupine je izračunan v skladu z Uredbo CRR in Direktivo CDR ter njunimi dopolnitvami. Količnik se izračuna kot temeljni kapital (števec), deljen z mero skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (TEM, imenovalec), ki zajema sredstva Skupine po izvedenih prilagoditvah in zunajbilančne izpostavljenosti ob upoštevanju kreditnih konverzijskih faktorjev. Obvezujoča zahteva za količnik finančnega vzvoda znaša 3 %, in služi kot varovalo za raven za tveganju prilagojene kapitalske zahteve.

Na dan 30.06.2025 je bila mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda sestavljena predvsem iz bilančnih izpostavljenosti, ki jim sledi zunanjbilanča izpostavljenost.

Količnik finančnega vzvoda Skupine je na dan 30.06.2025 znašal 9,29%, kar je precej nad 3-% zakonsko zahtevo in ne odraža tveganja prevelikega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda se je v primerjavi s podatki konec leta 2024 znižal za 3 bazične točke, in sicer predvsem zaradi višje skupne izpostavljenosti (TEM).

Slika 2 – Količniki finančnega vzvoda in regulativni pragovi (v %) OTP Skupine Luxembourg



2.3 LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

(člen 451a Uredbe CRR)

LCR količnik je razmerje med zalogo visoko kakovostnih likvidnostnih sredstev in pričakovanimi neto denarnimi odlivi v obdobju 30 dni od referenčnega datuma. Cilj je zagotoviti odpornost banke v kratkem (30 dnevem) stresnem časovnem obdobju. Zakonska zahteva za minimalni LCR količnik je 100%.

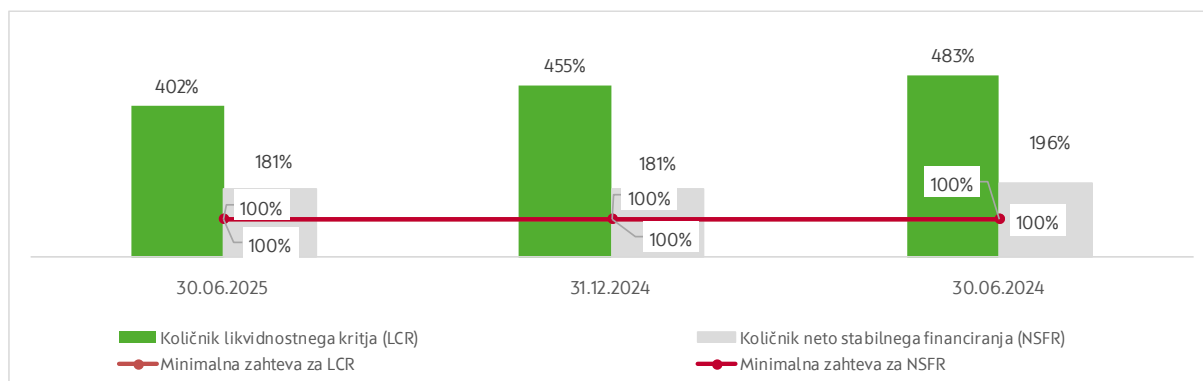
Spremembe količnika LCR na nivoju OTP Skupine Luxembourg v zadnjem letu so posledica povišanja visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) ter višjih neto likvidnostnih odlivov. Ti so vplivali na znižanje povprečnega količnika LCR s 482,63% 30.06.2024 na 455,12% 30.12.2024, in nato nadalje na 401,77% do 30.06.2025. Ne glede na to znižanje je LCR količnik ostaja več kot štirikrat tolikšen, kot je regulatorni minimum. Večina obveznosti banke predstavljajo vloge nebančnega sektorja. Znižanje LCR količnika v prvi polovici leta 2025 je posledica zvišanja vlog finančnih in nefinančnih komitentov ter višjih drugih odlivov (izplačilo dividend, predčasno poplačilo izdanih MREL obveznic), ki so vodili do večjih neto likvidnostnih odlivov.

NSFR količnik je količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v daljšem obdobju. NSFR količnik banke mora biti najmanj 100 %, kar je z junijem 2021 postala regulatorna zahteva. Banka količnik spremlja četrtletno.

NSFR količnik je 31.12.2024 znašal 181,36%, 30.06.2024 pa 180,77%, kar pomeni, da banka presega regulatorno zahtevo minimalne vrednosti količnika NSFR.



Slika 3 – Likvidnostni količniki in regulativni pragovi (v %) OTP Skupine Luxembourg





3 MREL

(člen 447(h) Uredbe CRR, člen 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD)

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD) od bank v državah članicah EU zahteva, da vzdržujejo minimalne zahteve za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL), z namenom da bi bilo reševanje bank verodostojno z vzpostavitvijo zadostne zmogljivosti obveznosti za absorpcijo izgub in dokapitalizacijo. Prednostna Strategija reševanja (PRS) za OTP Skupino Slovenija v postopku reševanja temelji na pristopu večih vstopnih točk (MPE).

S februarjem 2025 mora Banka na konsolidirani podlagi na ravni OBS skupine v postopku reševanja, ki je sestavljena iz OTP banke ter družb OTP faktoring, SKB leasing in SKB Leasing Select, izpolnjevati (1) MREL TREA zahtevo v višini 22,36 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganjem (TREA), povečano za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) in (2) MREL TEM zahtevo v višini 5,91 % od mere skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LRE/TEM).

Na dan 30.06.2025 Skupina izpolnjuje MREL zahteve nadzorniških organov. Na dan 30.06.2025 znaša količnik MREL TREA 32,07% in MREL LRE 15,05%.

Skupina je MREL zahteve v celoti vključila v celoten sistem upravljanja in spremljanja tveganj.

Predloga EU KM2 prikazuje informacije OTP Skupine Slovenija o ključnih metrikah na dan 30.6.2025, zahtevanih na podlagi člena 447(h) Uredbe CRR in člena 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD.

Predloga EU KM2 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Slovenija

v tisoč EUR, %

		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		30.06.2025
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	2.395.831
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	1.793.736
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	7.470.406
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	32,07%.
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	24,01%.
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	15.915.123
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	15,05%.
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	11,27%.
6a	Ali se uporablja izvzetje iz podrejenosti iz člena 72b(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje 5%)	
6b	Skupni znesek dovoljenih nepodrejenih instrumentov kvalificiranih obveznosti, če se uporabi presoja glede podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje do največ 3,5%)	
	Če se uporablja omejeno izvzetje iz podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, znesek izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu	
6c	izključenim obveznostim in se pripozna v vrstici 1, deljen z zneskom izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu izključenim obveznostim in bi se pripoznalo v vrstici 1, če se zgornja meja ne bi uporabila (%)	
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	22,36%
EU-8	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	-
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	5,91%
EU-10	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	