



## **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

### **Grupe OTP banke**

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

na dan 30. rujan 2023. godine

Studen, 2023.

## 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 30. rujna 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 539 milijuna eura na dan 30. rujna 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 530 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 30. rujna 2023. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 18,25%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 930 milijuna eura,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 5.094 milijuna eura,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 408 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					Metoda udjela	Ni konsolidirano ni odbijeno	Odbijeno	Opis subjekta	
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija								
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. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. rujna 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 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 30. rujna 2023. godine iznosi 60 milijuna eura.

#### Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

Regulatorni kapital	Iznos
<b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>562</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	539
Premije na dionice	23
<b>(b) Zadržana dobit</b>	<b>243</b>
Zadržana dobit proteklih godina	243
Priznata dobit ili gubitak	0
<b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-6</b>
<b>(d) Ostale rezerve</b>	<b>68</b>
<b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>-2</b>
<b>(f) Goodwill</b>	<b>0</b>
<b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-6</b>
<b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>12</b>
<b>(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora</b>	<b>0</b>
<b>(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*</b>	<b>0</b>
<b>1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>	<b>870</b>
<b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>	<b>870</b>
<b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>60</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>	<b>930</b>

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		30. 9. 2023.	30. 6. 2023.	31.03.2023	31. 12. 2022.	30. 9. 2022.
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	870	868	863	885	855
2	Osnovni kapital	870	868	863	885	855
3	Ukupni kapital	930	928	923	945	915
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.094	5.039	5.038	5.021	4.970
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,07%	17,22%	17,14%	17,63%	17,21%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,07%	17,22%	17,14%	17,63%	17,21%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,25%	18,41%	18,33%	18,82%	18,42%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	10,98%	10,98%	10,98%	11,41%	11,41%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,18%	6,18%	6,18%	6,42%	6,42%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,24%	8,24%	8,24%	8,56%	8,56%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,98%	10,98%	10,98%	11,41%	11,41%
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
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%	0,50%	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%	6,00%	5,50%	5,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	370	374	334	107	85
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	8.920	8.289	8.054	8.545	8.611
14	Omjer financijske poluge (%)	9,75%	10,47%	10,72%	10,36%	10,42%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
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%
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
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%
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.035	1.666	1.851	1.501	1.287
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.138	1.061	1.148	1.294	1.330
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	229	234	153	478	571
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	909	827	996	817	759
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	224%	202%	186%	184%	170%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	6.433	5.983	5.869	5.809	5.845
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.150	4.013	4.037	4.208	4.155
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	155%	149%	145%	145%	141%

## Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je na 30. 9. 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 specifičan za Banku 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. 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 30. rujna 2023. godine iznosila je 4.467 milijuna eura, što je za 54 milijuna eura više u odnosu na stanje 30. lipnja 2023. godine.

**Izloženost tržišnom riziku** na dan 30. rujna 2023. godine iznosila je 122 milijuna eura, što je za 0,4 milijuna eura više nego 30. lipnja 2023. godine.

**Izloženost operativnom riziku** računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 30. rujna 2023. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 503 milijuna eura.

Na dan 30. rujna 2023. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 2 milijuna eura.

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

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30. 9. 2023.	30. 6. 2023.	30. 9. 2023.
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>4.418</b>	<b>4.368</b>	<b>353</b>
2	Od čega standardizirani pristup	4.418	4.368	353
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	-	-	-
<b>6</b>	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>	<b>51</b>	<b>46</b>	<b>4</b>
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	49	45	4
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	2	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	-	-	-
<b>15</b>	<b>Rizik namire</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 %	-	-	-
<b>20</b>	<b>Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>	<b>122</b>	<b>122</b>	<b>10</b>
21	od čega standardizirani pristup	122	122	10
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	<b>Velike izloženosti</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>503</b>	<b>503</b>	<b>40</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	503	503	40
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
<b>24</b>	<b>Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>5.094</b>	<b>5.039</b>	<b>408</b>



## 5. Izloženost riziku likvidnosti

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31.12.2022	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31.3. 2023	31.12.2022
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.035	1.666	1.851	1.501
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.740	4.423	4.437	4.523	363	342	344	359
3	<i>Stabilni depoziti</i>	2.683	2.446	2.462	2.406	134	122	123	120
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	2.056	1.978	1.975	2.117	229	220	220	239
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.215	1.077	1.172	1.398	565	508	563	755
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.215	1.077	1.172	1.398	565	508	563	755
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Osigurano financiranje velikih klijenata</i>					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	459	397	382	441	62	55	57	56
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	24	22	25	22	24	22	25	22
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	435	375	357	419	38	33	32	34
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	102	110	139	79	102	110	139	79
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	621	625	626	618	46	46	46	45
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.138			
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	956	818	732	142	-	-	-	142
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	335	334	233	350	218	221	145	267
19	Ostali priljevi novca	19	21	16	77	10	13	7	69
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	1.310	1.173	981	569	229	234	153	478
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	1.310	1.173	981	569	229	234	153	478
<b>UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST</b>									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.035	1.666	1.851	1.501
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					909	827	996	817
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					224%	202%	186%	184%

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

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 slučajeve (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 mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Financijskom 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 minimalnim 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 izvještuje Hrvatsku narodnu banku i OTP Grupu o opterećenju 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 mjerenja, nadzora i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti kao i plan postupanja u kriznim situacijama.

## 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
<b>Primjenjivi zahtjev i razina primjene</b>				
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
<b>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze</b>				
EU-3	Redovni osnovni kapital (CET1)	852	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	60	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	-	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	320	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	1.232	-	
<b>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</b>				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	4.697	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	8.437	-	
<b>Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza</b>				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	26,22%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	14,60%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	7,24%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
<b>Zahtjevi</b>				
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	5,91%	-	
EU-21	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
<b>Bilješke</b>				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-