



## **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

### **Grupe OTP banke**

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

na dan 31. ožujka 2022. godine

Svibanj, 2022.

## 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. 3. 2022. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima kuna.

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. OTP banka d.d. 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 3.993.754.800 kuna na dan 31. 3. 2022. godine (31. 12. 2022. godine: 3.993.754.800 kuna).

OTP banka d.d. 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. 3. 2022. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke u iznosu je od 18,60%, dok;

- regulatorni kapital iznosi 6.419 milijuna kuna,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 34.508 milijuna kuna,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 2.761 milijuna kuna.

Grupa OTP banke izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU. Grupa OTP banke 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
SB 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 31. 3. 2022. 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 200 kuna 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 ublažavanje efekata prelaska na MSFI 9 budući da je OTP banka d.d. aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

Stavka Elementi ili odbici od redovnog kapitala – ostalo odnosi se na odbitak temeljem zahtjeva iz članka 1 (1) Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 183/2014.

Vežano za Uredbu (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19, OTP banka d.d. nije mijenjala svoju prvotnu odluku vezano za korištenje prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9, odnosno nastavila je primjenu u punom opsegu, ali je za izračun primijenila novu formulu koja je definirana izmijenjenim drugim podstavkom (ii) stavka 1. članka 473.a pod (a). Slijedom navedenog prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala iznose 49 milijuna HRK. OTP banka d.d. će primjenjivati izračun sukladno prvom podstavku novog stavka 7.a umjesto dosadašnjeg izračuna prema stavku 7. točka (b) članka 473.a. OTP banka d.d. ne koristi druge prilagodbe.

#### Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kuna)

Regulatorni kapital	Iznos
<b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>4.165</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
<b>(b) Zadržana dobit</b>	<b>1.749</b>
Zadržana dobit proteklih godina	1.749
Priznata dobit ili gubitak	0
<b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>39</b>
<b>(d) Ostale rezerve</b>	<b>508</b>
<b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>-14</b>
<b>(f) Goodwill</b>	<b>0</b>
<b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-77</b>
<b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>49</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>6.419</b>
<b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>	<b>6.419</b>
<b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>	<b>6.419</b>

Obrazac 2: EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
		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)	6.419	6.599	6.271	6.265	6.279
2	Osnovni kapital	6.419	6.599	6.271	6.265	6.279
3	Ukupni kapital	6.419	6.599	6.271	6.265	6.279
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	34.494	33.427	32.669	32.142	32.350
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,61%	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%
<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 (%)	11,41%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,42%	6,13%	6,13%	6,13%	6,13%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,56%	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,41%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%
<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 (%)	0,00%	0,00%	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%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	5,50%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	1.073	1.752	1.534	1.151	1.129
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	56.133	56.033	54.147	53.328	51.900
14	Omjer financijske poluge (%)	11,44%	11,78%	11,58%	11,75%	12,09%
<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)	8.855	9.314	9.231	9.293	8.360
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	8.983	8.499	8.386	9.337	9.157
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.080	2.733	2.828	2.453	2.515
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	5.904	5.766	5.557	6.883	6.641

17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	150%	162%	166%	135%	126%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	38.614	38.876	37.330	35.280	34.417
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	28.848	27.912	26.539	26.082	26.374
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	134%	139%	141%	135%	130%

### Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke je na 31. 3. 2022., 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 (trenutno je za banke u Republici Hrvatskoj 0%),
- 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 Grupa OTP banke d.d. 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. 3. 2022. godine iznosila je 30.166 milijuna kuna, što je za 899 milijuna kuna više u odnosu na stanje 31. 12. 2022. godine. Povećanje izloženosti kreditnom riziku evidentno je u sljedećim kategorijama izloženosti:

- prema trgovačkim društvima u iznosu od 985 milijuna kuna,
- prema stanovništvu u iznosu od 316 milijuna kuna,
- prema subjektima osiguranim nekretninama u iznosu od 29 milijuna kuna.

**Izloženost tržišnom riziku** na dan 31. 3. 2022. godine iznosila je 605 milijuna kuna, što je za 181 milijun kuna više nego 31. 12. 2021. godine.

**Izloženost operativnom riziku** računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 31. 3. 2022. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 3.719 milijuna kuna.

Na dan 31. 3. 2022. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 18 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 1 milijun kuna u odnosu na 31. 12. 2022. godine.

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

(u milijunima kuna)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>30.065</b>	<b>29.178</b>	<b>2.405</b>
2	Od čega standardizirani pristup	30.065	29.178	2.405
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>119</b>	<b>106</b>	<b>10</b>
7	od čega standardizirani pristup	-	-	
8	od čega metoda internog modela (IMM)		-	
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	101	89	8
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	18	17	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>16</b>	<b>Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)</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>605</b>	<b>424</b>	<b>48</b>
21	od čega standardizirani pristup	605	424	48
22	od čega pristup internih modela	-	-	
<b>EU 22a</b>	<b>Velike izloženosti</b>	-	-	
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>3.719</b>	<b>3.719</b>	<b>298</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	3.719	3.719	298
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>	-	-	
25	Nije primjenjivo	-	-	
26	Nije primjenjivo	-	-	
27	Nije primjenjivo	-	-	
28	Nije primjenjivo	-	-	
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>34.508</b>	<b>33.427</b>	<b>2.761</b>



## 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 (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja	31.3.2022.	31.12.2021.	30.9.2021.	30.6.2021.	31.3.2022.	31.12.2021.	30.9.2021.	30.6.2021.
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)					8.855	9.314	9.231	9.293
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	30.107	29.916	28.962	27.155	2.439	2.408	2.314	2.181
3	<i>Stabilni depoziti</i>	15.232	15.220	14.855	13.584	762	761	743	679
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	14.875	14.696	14.107	13.572	1.678	1.647	1.571	1.502
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	9.118	8.897	8.997	9.542	5.206	4.834	5.010	5.886
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	9.118	8.897	8.997	9.542	5.206	4.834	5.010	5.886
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dotatni zahtjevi	4.132	3.794	3.378	3.041	428	367	303	258
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	80	44	18	12	80	44	18	12
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	4.052	3.750	3.360	3.029	348	323	285	246
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	599	584	451	704	599	584	451	704
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.144	4.044	4.139	4.136	311	307	308	308
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					8.983	8.499	8.386	9.337
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	836	502	660	500	836	502	660	500
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	2.381	2.366	2.668	2.338	1.735	1.842	2.118	1.902
19	Ostali priljevi novca	571	452	115	117	508	389	51	51
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)					0	0	0	0
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	<b>UKUPNI PRILJEVI NOVCA</b>	3.787	3.320	3.443	2.954	3.080	2.733	2.828	2.453
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	3.787	3.320	3.443	2.954	3.080	2.733	2.828	2.453
						<b>UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST</b>			
EU-21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					<b>8.855</b>	<b>9.314</b>	<b>9.231</b>	<b>9.293</b>
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					<b>5.904</b>	<b>5.766</b>	<b>5.557</b>	<b>6.883</b>
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					<b>150%</b>	<b>162%</b>	<b>166%</b>	<b>135%</b>

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

OTP banka d.d. izrađuje izvješća o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (LCR) prema dinamici, u formatu i u rokovima propisanim u Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 2021/451 od 17. prosinca 2020.godine.

Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost OTP banka d.d. popunjava obrasce iz Priloga XXIV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) objavljenim na službenoj mrežnoj stranici Europske bankarske agencije (EBA). Pojedinačna izvješća izrađuju se prema uputama iz Priloga XXV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) i prema postojećim pravilima. Obrasci se popunjavaju u valutama koje se smatraju značajnima na temelju propisa te u svim valutama ukupno.

OTP banka d.d. je u obvezi održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti u skladu s člankom 38. stavkom 1. Delegirane Uredbe komisije (EU) br. 2015/61 od 10. listopada 2014. godine. OTP banka d.d. se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost, 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.

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog i koncentracijskog rizika na način da se diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum;
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijea s velikim transakcijskim troškom te ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u vrijednosne papire sukladno odobrenim limitima;
- pažljivo upravljanje valutnim rizikom vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine, u skladu s odobrenim limitima;
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na tržišne uvjete;
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriranja kod HNB-a odnosno ECB-a, a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

OTP banka d.d. nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva. Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću redovito se prati za značajne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti zadovoljavaju HRK, EUR i USD. S obzirom na specifičnost tržišta, kao i važeći tretman stavki s ugovorenom valutnom klauzulom kao stavke s novčanim tokom u kunama, OTP banka d.d. bilježi neusklađenost likvidne imovine i neto novčanih tokova u valuti EUR. Naime, zbog načela sigurnosti i stabilnosti poslovanja kao i regulatornih odredbi o ograničenju otvorenosti devizne pozicije, instrumenti koji se ugovaraju uz valutnu klauzulu (plasmani u aktivni Banke) financiraju se instrumentima u stranoj valuti (stavkama u pasivi) na koju je instrument na strani aktive vezan (u suprotnom bi postojala nedozvoljena otvorenost devizne pozicije).

OTP banka d.d. u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani omjer likvidnosne pokrivenosti te je unutar zadanog limita. Premda je obveza OTP banka d.d. mjesečno izvještavanje o razini zahtjeva za likvidnosnom pokrivenosti, OTP banka d.d. i dnevno prati i usklađena je s regulatorno zadanim omjerom likvidnosne pokrivenosti. Osim samog omjera, OTP banka d.d. redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane limite unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

Odjel upravljanja aktivom i pasivom zadužen je za praćenje koncentracije izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani sukladno Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 2021/451 od 17. prosinca 2020. godine.

Koncentracija izvora postoji ako ukupno primljeni izvori financiranja od jedne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1% ukupnih obveza Banke.

Kod izloženosti izvedenicama, OTP banka d.d. uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana i to na neto osnovi u skladu s člankom 21. Delegirane uredba 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.

## 6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

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

(u milijunima kuna)

		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)	6.326	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	-	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	-	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	-	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9 a	(Usklađenja)	-		
EU-9b	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza nakon usklađenja	-	-	
<b>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</b>				
EU-10	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	31.905	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	53.619	-	
<b>Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza</b>				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	23,03%	-	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	13,71%	-	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	5,67%	-	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
<b>Zahtjevi</b>				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	22,86%	-	
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	-	-	-