



Javna objava bonitetnih zahtjeva
Grupe OTP banke

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013
na dan 31. prosinca 2021. godine

Svibanj, 2022.

Sadržaj:

1.	UVOD.....	3
2.	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	9
2.1.	Organizacija Banke.....	9
2.2.	Sustav kontrola	10
2.3.	Struktura i organizacija kreditnih rizika	12
2.4.	Tržišni rizici	13
2.5.	Operativni rizik	14
2.6.	Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge	15
3.	OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA	16
4.	REGULATORNI KAPITAL.....	18
5.	KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	20
6.	KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....	26
6.1.	Kreditni rizik i ispravci vrijednosti.....	26
6.2.	COVID - 19	39
6.3.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	44
7.	STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	45
8.	KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	47
9.	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	51
10.	IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU.....	51
11.	IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE	52
12.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE	53
13.	IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI.....	54
14.	NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	61
15.	POLITIKA PRIMITAKA	64
16.	FINANSIJSKA POLUGA	73
17.	MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE	76

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, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. prosinca 2021. 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. 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 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2021. godine (31. prosinca 2020. godine: 3.993.754.800 kuna).

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

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje o različitim oblicima rizika. Sektor upravljanja rizicima odgovoran je u operativnom smislu članu Uprave Banke zaduženom za upravljanje rizicima, a u smislu upravljanja rizicima Nadzornom odboru. Sektor upravljanja rizicima priprema dokument Strategija upravljanja i preuzimanja rizika koji se ažurira svake tri godine te sadrži strateški okvir upravljanja rizicima te osnovne ciljeve, načela i alate za upravljanje svim značajnim rizicima. Pri definiranju različitih limita Banka uzima različite variable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

Sklonost preuzimanju rizika označava iznos, odnosno razinu rizika koju Banka smatra prihvatljivom i spremna je preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva, u skladu sa zahtjevima vezanim za razborito poslovanje, nadzorna tijela, dioničare i investitore. Prema definiciji, u jednu ruku sklonost preuzimanju rizika predstavlja potrebu za korištenjem dostupnih sredstava (preuzimanje), dok u drugu nameće ograničenja prema povezanim rizicima (tolerancija) za dugoročnu održivost stabilnog poslovanja. Definicije i mapiranje procesa od početka od kraja, s formaliziranim zadacima i odgovornostima svih uključenih funkcija organizacijskih jedinica, definirani su u dokumentu **Okvir sklonosti preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework, RAF)**, koji predstavlja opseg i područje primjene kontrole i upravljanja rizicima, s obzirom na činjenicu da osigurava nadziranje i praćenje glavnih utjecaja i posljedica koje mogu proizaći iz donošenja pogrešnih poslovnih odluka i/ili nedostatka odgovora na promjene u konkurentskom okruženju profila rizika Banke.

RAF predstavlja cijelokupni okvir unutar kojeg se razvija upravljanje rizicima Banke. Temelji se na strateškom i operativnom financijskom planu, imajući u vidu regulatorna ograničenja i procjenu rizika. Podijeljen je na:

- ✓ temeljne principe apetita za rizikom,
- ✓ ukupnu razinu rizika Banke,
- ✓ specifične rizike Banke.

Izjava o apetu za rizik (eng. Risk Appetite Statement, RAS) ima za cilj formalizirati apetit/sklonost preuzimanju rizika Banke za glavnim rizicima s kojima se suočava u svom poslovanju. Stoga je apetit za rizik definiran:

- ✓ kvalitativno, kroz niz načela i politika primjenjivih na različite vrste rizika;
- ✓ kvantitativno, kroz mehanizme kontrole rizika koji sadrže finansijske ciljeve, ograničenja i limite usmjerene prema budućnosti.

Cilj procesa procjene adekvatnosti internog kapitala u Banci je provesti procjenu cijelokupne bančine adekvatnosti kapitala u odnosu na profil rizika. Proces procjene adekvatnosti internog kapitala predstavlja sveobuhvatan skup procesa i pokazatelja temeljenih na podatkovnim bazama i pokazateljima koji se u Banci koriste u redovitom procesu upravljanja rizicima.

Banka kroz proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala analizira i utvrđuje razinu značaja svakog pojedinog rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju. Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala cijelokupan je proces kojim Banka dugoročno osigurava adekvatnost kapitala na razini dovoljnoj za ispunjenje internih kapitalnih zahtjeva.

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
435. Ciljevi i politike upravljanja rizikom	2. Strategije i politika upravljanja rizicima 13. Izloženost riziku likvidnosti
436. Opseg primjene	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	4. Regulatorni kapital
438. Kapitalni zahtjevi	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika 6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika 8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
440. Zaštitni slojevi kapitala	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
441. Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	Nije primjenjivo
442. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika 6.1. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti
443. Neopterećena imovina	14. Neopterećena imovina
444. Primjena VIPKR-a	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	9. Izloženost tržišnom riziku
446. Operativni rizik	10. Operativni rizik
447. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke
448. Izloženosti kamatnom riziku na pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi banke
449. Izloženost sekuritacijskim pozicijama	Nije primjenjivo
450. Politika primitaka	15. Politika primitaka
451. Financijska poluga	2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge
452. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Nije primjenjivo
453. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	6.. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
454. Primjena naprednih pristupa za operativni rizik	Nije primjenjivo
455. Primjena internih modela za tržišni rizik	Nije primjenjivo

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 i Smjernicama EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti:

EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Obrazac EU LI1	Obrazac EU LI1 – Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija finansijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika	3.Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac EU LI2	Obrazac EU LI2 – Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvješćima	3.Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac EU LI3	Obrazac EU LI3 - pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)	3.Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Pregled 1.	Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala	4.Regulatorni kapital
Obrazac IFRS 9-FL	Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera finansijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke	4.Regulatorni kapital
Pregled 2.	Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU OV1	Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU KM1	Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU CCyB1	Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protučikličkog zaštitnog sloja	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU CCyB2	Obrazac EU CCyB2 – Iznos protučikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU CR1	Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR1-A	Obrazac EU CR1-A: Dospjeće izloženosti	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2	Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR2a	Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ1	Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ2	Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ3	Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dosjeljenosti	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ4	Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ5	Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinansijskim društvima po djelatnostima	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ6	Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolateralala – krediti i predujmovi	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

Obrazac EU CQ7	Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac EU CQ8	Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 1.	Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – konsolidirani podaci	6.2. COVID – 19
Obrazac 2.	Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija – konsolidirani podaci	6.2. COVID – 19
Obrazac 3.	Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19	6.2. COVID – 19
Obrazac EU CR3	Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primjenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	6.3. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
Obrazac EU CR4	Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
Obrazac EU CR5	Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
Obrazac EU CCR1	Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR2	Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR3	Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU CCR5	Obrazac EU CCR5 – Sastav kolateralna za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac EU MR1	Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	9. Izloženost tržišnom riziku
Obrazac EU OR1	Obrazac EU OR1 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom	10. Izloženost operativnom riziku
Pregled 3.	Pregled 3: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke	11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke
Obrazac EU LIQ1	Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u	13. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU LIQ2	Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja	13. Izloženost riziku likvidnosti
Obrazac EU AE1	Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina	14. Neopterećena imovina
Obrazac EU AE2	Obrazac EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri	14. Neopterećena imovina
Obrazac EU AE3	Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja	14. Neopterećena imovina
Obrazac EU REM1	Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za finansijsku godinu	15. Politika primitaka
Obrazac EU REM2	Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	15. Politika primitaka
Obrazac EU REM3	Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici	15. Politika primitaka

Obrazac EU REM4	Obrazac EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini	15. Politika primitaka
Obrazac EU REM5	Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	15. Politika primitaka
Obrazac EU LR1 – LRSum	Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera finansijske poluge	16. Financijska poluga
Obrazac EU LR2 – LRCom	Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge	16. Financijska poluga
Obrazac EU LR3 – LRSpl	Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)	16. Financijska poluga
EU ILAC	EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL	17. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC2	Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim finansijskim izvješćima	17. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC1	Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala	
Obrazac EU CCA	Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza	

2. Strategije i politike upravljanja rizicima

U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima, Banka je usvojila odgovarajuću organizaciju, strategije, politike, procedure kao i okvir za upravljanje odnosno preuzimanje rizicima, koje se redovno ažuriraju i čija primjena se kontinuirano nadzire kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola, od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Banka je i tijekom 2021. godine s posebnom pažnjom upravljala rizicima, kojima je bila ili bi mogla biti izložena, provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima.

Identifikacija značajnih rizika provodi se između ostalog i kroz:

- Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment – RCSA)
- Scenario analizu
- Ključne pokazatelje rizika
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)

U suradnji s višim rukovodstvom i relevantnim kontrolnim funkcijama, RCSA i scenario analiza provode se godišnjom dinamikom, dok se ključni pokazatelji prate i revidiraju tromjesečnom dinamikom. Analiza utjecaja na poslovanje ažurira se najmanje jednom godišnje. Identifikacija rizika provodi se također prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda te kod implementacije značajnih poslovnih promjena.

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerjenje, upravljanje, kontrolu i izvještavanje o različitim oblicima rizika. Sektor upravljanja rizicima odgovoran je u operativnom smislu članu Uprave Banke zaduženom za upravljanje rizicima, a u smislu upravljanja odnosno kontrole rizika Nadzornom odboru.

Sektor upravljanja rizicima priprema dokument Strategija upravljanja rizicima koji se ažurira svake tri godine te sadrži strateški okvir upravljanja rizicima kao i osnovne ciljeve, načela i alate za upravljanje svim značajnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima priprema također i Okvir o preuzimanju rizika (RAF) kao i Izjavu o preuzimanju rizika (RAS). Dokumenti se ažuriraju godišnjom dinamikom. Pri definiranju različitih limita Banka uzima različite varijable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

2.1. Organizacija Banke

Organizacija Banke je uređena na način da je podijeljena na poslovna područja odnosno sektore koje vode članovi Uprave koji neposredno odgovaraju predsjedniku Uprave, a to su:

- Sektor poslovanja s građanstvom
- Sektor poslovanja s korporativnim klijentima i finansijska tržišta
- Sektor financija
- Sektor upravljanja rizicima
- Sektor operativnih poslova i IT,

te na centralne funkcije, odnosno organizacijske jedinice koje neposredno odgovaraju predsjedniku Uprave, a to su:

- Direkcija ljudskih potencijala i korporativnih poslova

- Direkcija interne revizije
- Direkcija pravnih poslova
- Direkcija informacijske i bankovne sigurnosti
- Direkcija poštivanja zakonitosti
- Direkcija restrukturiranja i naplate

Svaku organizacijsku jedinicu čini skup poslova koji obuhvaćaju iste ili slične usluge i/ili djelatnosti, povezane po vrsti i/ili složenosti ili po nekom drugom povezujućem načelu. Zbog posebnosti određenih poslova, unutar neke organizacijske jedinice utemeljuju se pod-jedinice kao zasebni unutarnji oblici osnovne organizacijske jedinice, povezani istovjetnim ili vrlo srodnim predmetom poslovanja.

Odbori Banke

Formalni odbori Banke pomažu kod donošenja odluka na funkcionalnim linijama i kod provođenja nadzora nad vođenjem poslova Banke. Članstvo i rad odbora su regulirani odgovarajućim poslovnikom o radu odbora. U Banci su ustrojeni sljedeći odbori:

Odbori Uprave Banke

- Odbor za razvoj proizvoda i cijene
- Odbor za investicije
- Odbor za praćenje kreditnog portfelja (za pravne osobe i za građanstvo)
- Odbor za operativni rizik
- IT i poslovno projektni odbor
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- Odbor za oporavak bilance

Odbori Nadzornog odbora Banke

- Revizijski odbor
- Odbor za rizike
- Odbor za primitke
- Odbor za imenovanja

2.2. Sustav kontrola

Zakonom o kreditnim institucijama te pripadajućim pod-zakonskim aktima, propisano je da je kreditna institucija dužna uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja te uspostaviti tri kontrolne funkcije:

- ✓ funkciju kontrole rizika
- ✓ funkciju praćenja usklađenosti
- ✓ funkciju unutarnje revizije.

Banka je uspostavila kontrolne mehanizme, aktivnosti i postupke koji se provode u sklopu redovitih poslovnih procesa Banke. Svi zaposlenici, više rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke sudjeluju u provođenju sustava unutarnjih kontrola na primjeren način u skladu s regulatornim zahtjevima i internim aktima kontrolnih funkcija.

2.2.1. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika je zakonom utemeljena nezavisna kontrolna funkcija i predstavlja sastavni dio sustava unutarnjih kontrola banke. Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima kroz aktivnosti za analize rizika, praćenje rizika, procjenu adekvatnosti sustava upravljanja rizicima i praćenje ukupne izloženosti rizicima te redovno izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o provedenim aktivnostima,. Organizacijska struktura u Banci jasno diferencira poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika je samostalna i nezavisna organizacijska jedinica (Direkcija) organizirana unutar Sektora upravljanja rizicima, koja odgovara direktno nadležnom članu Uprave za upravljanje rizicima, odnosno Nadzornom Odboru, Odboru za rizike i Upravi, sukladno zakonskoj regulativi i internim pravilima. Unutar Sektora upravljanja rizicima prate se rizici na temelju donesenih strategija, politika, pravilnika, procedura i uputa kojima su jasno utvrđene mjere za utvrđivanje, upravljanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena pri obavljanju svojih usluga i aktivnosti.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, prihvata godišnji plan rada funkcije kontrole rizika. Uprava Banke dužna je periodično, a najmanje jednom godišnje preispitati primjerenost postupaka te djelotvornost funkcije kontrole rizika. Uprava Banke, Nadzorni odbor i Odbor za rizike primaju polugodišnja izvješća o radu funkcije kontrole rizika (polugodišnje i godišnje izvješće) te kvartalno RAS izvješća, odnosno izvješća sa stanjima limita definiranim Izjavom o preuzimanju rizika (RAS).

2.2.2. Upravljanje pojedinim vrstama rizika

Upravljanje određenim vrstama rizika delegirano je organizacijskim jedinicama Banke ovisno o prirodi pojedinih rizika, odnosno aktivnosti vezanih za pojedine rizike:

- Direkcija kreditnog rizika za pravne osobe i Direkcija kreditnog rizika za građanstvo su odgovorne za postupak odobravanja kredita, procjenu kreditnih rizika te njegovo nadziranje uzimajući u obzir segment klijenta
- Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za ocjenu rizika, mjerjenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, a odnose se na Knjigu trgovanja, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci te kontrole rizika likvidnosti
- Voditelj sigurnosti informatičkog sustava je odgovoran za sigurnost informacijskih sustava
- Odjel upravljanja aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje strukturalnim rizicima (kamatni rizik, tečajni rizik te rizik likvidnosti)
- Odjel kontrole općih rizika je odgovoran za praćenje operativnog rizika, rizika eksternalizacije, te za upravljanje kontinuitetom poslovanja.

2.2.3. Izvještavanje

Sektor upravljanja rizicima podnosi Upravi Banke propisane standardne izvještaje, kao i ad hoc izvještaje na zahtjev. Ovi izvještaji se prezentiraju na mjesečnim sastancima Uprave Banke o finansijskim rezultatima.

Dodatno, Sektor upravljanja rizicima priprema redovne izvještaje i analize koje se prezentiraju poslovnim linijama putem mjesečnih Odbora za praćenje kreditnog portfelja u poslovanju s pravnim osobama te Odbora za praćenje kreditnog portfelja u poslovanju s građanstvom.

2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika

Banka definira kreditni rizik kao rizik koji proizlazi iz dužnikove sposobnosti da ispunji uvjete bilo kojeg ugovora sklopljenog s Bankom. Kreditni rizik nastaje uvijek kad se sredstva pozajmljuju, angažiraju, ulaze ili drugačije stavljaju na raspolaganje putem stvarnih sporazuma, bez obzira jesu li uključena u bilančnu ili izvanbilančnu evidenciju. Primjeri kreditnog rizika prisutni su u kreditnim proizvodima, odabranim proizvodima investicijskog portfelja, partnerima koji trguju financijskim izvedenicama, klijentima ili neizravno u aktivnostima jamaca.

Kreditni rizik također obuhvaća rizik države, koncentracijski rizik, valutno-inducirani kreditni rizik, kamatno-inducirani kreditni rizik i rezidualni rizik. Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom, kao i bančina sklonost preuzimanju rizika, temelje se na kreditnoj strategiji banke. Banka primjenjuje standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Kreditnim rizikom se upravlja kroz:

- visoke standarde procjene kreditne sposobnosti u procesu odobravanja plasmana pravnim osobama (sveobuhvatna analiza poslovnog modela i financijskog položaja u kontekstu pojedine industrije s naglaskom na projekcijama očekivanih gotovinskih tijekova), detaljno propisana pravila u procesu odobravanja plasmana fizičkim osobama gdje je namjera pravila redovito preispitivati temeljem konzervativnih metodologija izračuna profitabilnosti
- redovne sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja (mjesečno i odvojeno za portfelj pravnih osoba i za portfelj građanstva) uz sudjelovanje Sektora upravljanja rizicima, poslovnih Sektora te ostalih relevantnih organizacijskih jedinica, s ciljem prezentacije kvaliteta kreditnog portfelja
- sve ostale izvještaje koji se koriste kao podloga za detaljno praćenje kvalitete kreditnog portfelja i pravila Kreditne politike
- uspostavu sustava praćenja koji obuhvaća uvođenje ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika radi sprječavanja potencijalnih budućih gubitaka
- provođenje naknadnih kontrola i ponovnog mjerenu kreditnog rizika na temelju kojeg se definiraju korektivne mjere ili smjernice

Sklonost preuzimanju rizika

Definiranjem sklonosti preuzimanja kreditnog rizika cilj je pružiti potporu realizaciji ciljanog rasta na način da razvoj portfelja ne ugrožava kapital niti kroz cikluse. Stoga je sklonost preuzimanja kreditnog rizika okvir koji obuhvaća sve alate za upravljanje rizikom, metode i procese koji osiguravaju (pod uvjetom da su poslovni planovi implementirani prema rasporedu) da rizici povezani s povećanim portfeljem neće ugroziti strateške ciljeve Banke.

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika definirana je:

- ✓ na strateškoj razini i odražava ciljeve dioničara i Uprave Banke u pogledu korištenja raspoloživih kapaciteta, kao i osnovni stav Banke prema kreditnom riziku te
- ✓ na operativnoj razini kroz Kreditnu politiku.

Godišnja Kreditna politika obuhvaća ponašanje koje je potrebno za poželjan kreditni portfelj, definiranjem:

- ✓ ograničenja i ciljanih veličina kojima se odražava spremnost na preuzimanje rizika
- ✓ razina, udjela i koncentracije preuzetih rizika unutar portfelja i očekivanja glede kvalitete portfelja
- ✓ preferencija i smjera poslovanja, mogućih restrikcija ili izuzetaka glede baze klijenata, sektora, instrumenata osiguranja, proizvoda i tipova proizvoda te strukture dospijeća

Nadziranjem sklonosti preuzimanja kreditnog rizika koja je definirana na operativnoj razini, Banka provodi kontrolu nad sustavom, čime pokriva regulatorne zahtjeve, parametre rizika proizvoda i sustav

izvještavanja, kao i ostale kontrole 2. razine (na primjer, neposredna kontrola primjerenosti individualnih transakcija koje spadaju pod nadležnost poslovne linije).

Cilj Banke je razviti diversificirani portfelj, rezultate koji ne ovise značajno o okolnostima u gospodarskom okruženju, sektoru, geografskom području ili finansijskom stanju grupe dužnika.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom Banke uključuje identifikaciju rizika na razini svake pojedinačne transakcije (ujedno klijenta/grupe) i portfelja u cjelini, mjerjenje rizika, kontrolu rizika te nadziranje rizika.

Strategijom preuzimanja i upravljanja rizika, Kreditnom politikom za pojedini segment klijenata, Pravilima za osiguranje potraživanja Banke kao i Radnom uputom za dodjelu rejtinga korporativnim klijentima dani su elementi za ocjenu kreditne sposobnosti dužnika i ukupnog preuzetog kreditnog rizika nakon procjene kreditne sposobnosti i vrednovanja kolateralna (identifikacija rizika).

U Kreditnoj politici za pojedini segment klijenata donesene su generalne smjernice za upravljanje kreditnim rizikom i kreditiranje klijenata. Pravilnikom o delegiranju kreditnih ovlasti i delegacijskom matricom definirana su kreditna ovlaštenja. U procesu odobravanja plasmana Banka koristi sistem individualnih kreditnih ovlaštenja. Kreditne ovlasti se osobno delegiraju zaposlenicama Banke na temelju njihovog znanja, vještina, radnog iskustva i uspješnosti. Individualna ovlaštenja za plasmane koji nisu materijalno značajni su dodijeljeni prodajnoj funkciji Banke, ali u vrlo kontroliranom okruženju koje je definirano:

- i) propisanim kriterijima koji trebaju biti ispunjeni te
- ii) uspostavljenim kontrolama kvalitete tako donesenih odluka, a koje provodi Sektor upravljanja rizicima. Rezultati provedenih kontrola se redovno komuniciraju poslovnoj strani na koju se odnose.

Kreditni nadzor odvojen je od procesa kreditnog odobrenja te se obavlja na sljedeće načine:

- s aspekta preuzetog kreditnog rizika prema dužnicima Sektora poslovanja s korporativnim klijentima i globalna tržišta kroz mjesecne Sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja za korporativne klijente (uključujući MSE klijente na razini portfelja, dok na razini klijenta za taj segment kroz operativne mjesecne sastanke),
- s aspekta preuzetog kreditnog rizika prema dužnicima Sektora poslovanja s građanstvom kroz Sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja građanstva na razini portfelja, proizvoda.

2.4. Tržišni rizici

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke i Grupe.

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti, unutar Direkcije kontrole rizika, je odgovoran za ocjenu rizika, mjerjenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, a odnose se na Knjigu trgovanja, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci.

Upravljanje tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja te rizikom druge ugovorne strane je regulirano internim aktima kojima se regulira područje nadzora i kontrole izloženosti rizicima, odnosno aktivnog upravljanja istima, a sve u cilju smanjenja ovih rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja bi Banci trebala omogućiti maksimiziranje dobiti te minimiziranje eventualnih gubitaka.

U Odjelu je uspostavljen sustav redovitog praćenja i izvještavanja o izloženosti rizicima i profilu rizičnosti kreditne institucije koje se provodi kroz dnevne, mjesecne i kvartalne izvještaje. Navedenim izvještajima se prate određene kategorije rizika i definira se njihov limit koji se prati kroz nekoliko sustava (limiti devizne

pozicija, limiti kamatne osjetljivost, VAR limit, limiti pozicija u dužničkim vrijednosnim papirima, limit razdoblja držanja obveznica u trgovačkom portfelju, faktoring limiti, dokumentarno poslovanje (banke), limiti kreditnog rizika druge ugovorne strane).

2.5. Operativni rizik

Banka je u 2021. godini primjenjivala jednostavni pristup (BIA pristup) za izračun adekvatnosti kapitala za operativne rizike. Sukladno čl. 315. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća za potrebe izračuna inicijalnog kapitalnog zahtjeva Banka je uzela 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano čl. 316 Uredbe.

Za potrebe izračuna inicijalnog kapitalnog zahtjeva primjenom jednostavnog pristupa Banka koristi relevantne pokazatelje definirane u članku 316. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća i to:

- 1) Kamatni i srođni prihodi;
- 2) Kamatni i srođni rashodi;
- 3) Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim/ fiksnim prihodom;
- 4) Prihodi od naknada i provizija;
- 5) Rashodi od naknada i provizija;
- 6) Neto dobit ili gubitak iz finansijskoga poslovanja;
- 7) Ostali prihodi iz poslovanja.

Svrha upravljanja operativnim rizikom je praćenje i kontrola operativnih rizika koristeći se specifičnim znanjima i aplikacijama vezanim uz operativne rizike. U tu svrhu koriste se različiti alati.

Praćenje operativnog rizika sastoji se od:

- identificiranja glavnih rizika svojstvenih svim proizvodima, aktivnostima, procedurama i sustavima, a posebno u odnosu na nove proizvode, nove aktivnosti, planirane akvizicije i proširenje na nova tržišta;
- procjene stupnja ranjivosti na te rizike, uzimajući u obzir implementiranu prevenciju u Banci i kontrolne mehanizme s posebnim naglaskom na interne procedure;
- definiranja planova aktivnosti potrebnih za održavanje ili reduciranje operativnih rizika na prihvatljivu razinu (bazirano na mjerenu operativnih rizika, korektivnim mjerama koje proizlaze iz prijavljenih događaja operativnog rizika, upozorenjima koji se javljaju kod praćenja ključnih pokazatelja rizika, te saznanjima iz analize scenarija);
- kontrole da implementacija planova aktivnosti bude održena sukladno definiranim rokovima.

Određivanje sklonosti preuzimanju operativnog rizika

Pojmom sklonosti preuzimanju rizika (*risk appetite*) označava se željena razina rizika kojoj se Banka spremna izložiti prilikom ostvarenja svojih ciljeva tj. maksimalna razina operativnog rizika koju je Banka spremna prihvati.

Određivanje tolerancije prema riziku povezano je sa sklonosti preuzimanju rizika, ali se razlikuje u temeljnom dijelu: tolerancija prema riziku predstavlja prihvatljiva kretanja sklonosti preuzimanju rizika u odnosu na postavljene ciljeve.

Banka definira toleranciju prema riziku kao prihvatljivu razinu odstupanja u odnosu na ostvarenje određenog cilja. Poslovanje banke unutar postavljene tolerancije prema riziku pomaže osigurati da banka ostane unutar sklonosti preuzimanju rizika. Sklonost Banke preuzimanju operativnog rizika definirana je

kroz bančinu Strategiju preuzimanja rizika, kojom se definiraju strateški ciljevi, dok se na godišnjoj osnovi revidira iznos sklonosti preuzimanju rizika po svakoj kategoriji operativnog rizika i iznos tolerancije prema operativnom riziku te se prezentira Odboru za operativni rizik koji isto usvaja.

Za regulatorne potrebe izračunavanja adekvatnosti kapitala Odjel operativnih rizika i upravljanja kontinuitetom poslovanja dostavlja odgovornim odjelima tražene podatke iz svoga djelokruga.

2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Finansijska poluga predstavlja stupanj zaduženosti i korištenje tuđih izvora sredstava. Omjer financijske poluge računa se kao omjer kapitala i mjere izloženosti. Mjera izloženosti je zbroj neponderiranih bilančnih i izvanbilančnih pozicija uzimajući u obzir vrednovanja i ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Finansijska poluga Banke je značajno iznad razine od 3% koju propisuje Basel III (interno definirani limit iznosi 3,5%).

Izračun omjera finansijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, krajem razdoblja. Omjer finansijske poluge na dan 31. 12. 2021. iznosio je 0,12. Rizik finansijske poluge ocijenjen je kroz ICAAP. Ocijenjen je kao „nije značajan“, s obzirom da nije identificiran nijedan od indikatora.

3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

Prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja je u Obrascu EU LI3.

Obrazac EU LI1 – Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija finansijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika

								(u milijunima kn)
	a Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	b Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	c	d	e	f	g	
	Knjigovodstvene vrijednosti stavki							
	Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima							
1	Imovina							
2	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	9.320	7.115	7.115	-	-	-	-
3	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	221	-	92	-	129	-
4	Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	426	205	205	-	-	-	-
5	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveohvatnu dobit	5.910	5.911	5.911	-	-	-	-
6	Finansijska imovina po amortiziranom trošku:krediti i predujmovi	34.725	37.149	37.149	-	-	-	-
7	Finansijska imovina po amortiziranom trošku:dužnički vrijednosni papiri	352	352	352	-	-	-	-
8	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	20	20	-	-	-	-
10	Materijalna imovina	924	906	906	-	-	-	-
11	Nematerijalna imovina	105	133	-	-	-	-	133
12	Porezna imovina	67	84	84	-	-	-	-
13	Ostala imovina	219	51	51	-	-	-	-
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	14	-	-	-	-	-	-
	Ukupna imovina	52.062	52.147	51.793	92	0	129	133
	Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima							

1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	73	-	-	-	-	-	73
2	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	43.933	43.959	-	-	-	-	-	43.959
3	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	4	-	-	-	-	-	4
2	Rezervacije	478	506	-	-	-	-	-	506
4	Porezne obveze	2	0	-	-	-	-	-	0
5	Ostale obveze	714	660	-	-	-	-	-	660
	Ukupne obveze	45.127	45.202	-	-	-	-	-	45.202

Obrazac EU LI2 – Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvješćima

(u milijunima kn)

	Ukupno	a	b	c	d	e
		Stavke na koje se primjenjuje				
		okvir za kreditni rizik	sekuritacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik	
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	52.147	51.877	-	92	159
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	52.147	-	-	-	-
3	Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	52.147	51.877	-	92	159
4	Izvanbilančni iznosi	12.017	3.037	-	-	
5	Razlike u vrednovanju	-	-	-	-	
6	Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u rečku 2	-	-	-	-	
7	Razlike zbog uračunavanja rezervacija	-	-	-	-	
8	Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	-	-	-	-	
9	Razlike zbog kreditnih konverzija faktora	-	-	-	-	
10	Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	-	-	-	-	
11	Ostale razlike	-	-	-	-	
12	Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	64.165	54.915	-	92	159

Glavna razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima proizlazi iz metodologije izračuna regulatorne izloženosti, koja, sukladno regulatornim propisima Uredbe EU br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013., predviđa da vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki čini postotak njezine nominalne vrijednosti.

Obrazac 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. ima obvezu javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2021. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

4. 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 Banka aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kn)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	4.165
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	1.753
Zadržana dobit proteklih godina	1.389
Priznata dobit ili gubitak	364
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	141
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-12
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-85
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	129

(i) Instrumenti kapitala subjekata finansijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	6.599
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	6.599
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	6.599

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

Sve stavke uključene u Regulatorni kapital odgovaraju iznosima iskazanim u Izvještaju o finansijskom položaju, Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice, te bilješkama 23 (Nematerijalna imovina) i 31 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u finansijskim izvještajima kao Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (bilješka 31). Razlike po pojedinim pozicijama proizlaze iz različitog obuhvata računovodstvene i bonitetne (regulatorne) konsolidacije. Revidirani finansijski izvještaji su objavljeni na internetskoj stranici Banke: www.otpbanka.hr.

Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera finansijske poluge institucija s primjenom i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

(u milijunima kn)

Dostupni kapital (iznosi)		31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.	31.03.2021.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.599	6.271	6.265	6.276
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	6.470	6.136	6.114	6.106
3	Osnovni kapital	6.599	6.271	6.265	6.276
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	6.470	6.136	6.114	6.106
5	Ukupni kapital	6.599	6.271	6.265	6.276
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	6.470	6.136	6.114	6.106
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	33.427	32.669	32.141	32.346
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	33.298	32.535	31.991	32.176
Stopa kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,74%	19,19%	19,49%	19,40%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,43%	18,86%	19,11%	18,98%

11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,74%	19,19%	19,49%	19,40%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,43%	18,86%	19,11%	18,98%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,74%	19,19%	19,49%	19,40%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,43%	18,86%	19,11%	18,98%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	55.904	54.012	53.177	51.244
16	Omjer financijske poluge	11,57%	11,36%	11,50%	11,91%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,78%	11,58%	11,75%	12,21%

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 31. 12. 2021., 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%.

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

5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena slijedećim rizicima: kreditnom riziku, riziku koncentracije, valutno induciranim kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, kamatno induciranim kreditnom riziku, riziku države, rezidualnom riziku, tržišnim rizicima, riziku namire, riziku zamjene, operativnom riziku, riziku informacijskog sustava, riziku eksternalizacije, riziku likvidnosti, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, poslovnom riziku, riziku promjene cijena nekretnina, ekonomskom i makroekonomskom riziku, riziku modela, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, sistemskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prekomjerne financijske poluge, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti, vlastitom riziku, riziku nesavjesnog ponašanja, ESG rizicima, riziku društveno odgovornog ponašanja i riziku pranja novca i financiranja kriminala.

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti proveden je na konsolidiranim revidiranim (KR) podacima na dan 31. 12. 2021.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br.575 iznose 2.674 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 3.814 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva iznosi 1.139 milijuna kuna i evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, kamatni rizik u knjizi Banke, operativni rizik, rizik namire, rizik zamjene, valutni rizik, rizik informacijskog sustava, ekonomski i makroekonomski rizik te ostale rizike.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 2.341 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 2.738 milijuna kuna, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnom unapređenju i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Interni kapitalni zahtjev za **valutno inducirani kreditni rizik** iznosi 39 milijuna kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA-e za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeksu / HII indeksa, kao mjeri koncentracije. Izračunava se Herfindahl - Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 234 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u Knjizi Banke** predstavlja izračun utjecaja kamatnog šoka od 200 baznih bodova na ekonomsku vrijednost banke pomnoženu s korektivnim faktorom od 50% i iznosi 243 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 327 milijuna kuna. U Stupu II je relativiziran izračun iz Stupa I. Za **rizik informacijskog sustava** Banka izdvaja 10% kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, odnosno 30 milijuna kuna.

Banka smatra da izloženost **riziku namire** ne predstavlja dodatni kapitalni zahtjev. Ipak, slijedom opreznog pristupa upravljanju rizicima, za rizik namire izdvaja se 0,01% ukupne imovine, odnosno 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenom metode tržišne vrijednosti, a iznosi 58 milijuna kuna. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** izdvojiti će se 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **ekonomski i makroekonomski rizik**, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine iznosi 10 milijuna kuna.

Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 118 milijuna kuna.

Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva*

(u milijunima kn)

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi
1.Kreditni rizik	3.013
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	2.695
Valutno inducirani kreditni rizik	39
Koncentracijski rizik	234
Kreditni rizik Države	43
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	1

Rezidualni rizik	-
Sekuritizacijski rizik	-
Migracijski rizik	-
2.Tržišni rizik	97
3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje	243
4.Operativni rizik	327
5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova	-
6.Ostali rizici značajni za KI	133
Strateški rizik	-
Reputacijski rizik	5
Poslovni rizik	-
Sistemski rizik	-
Ekonomski i makroekonomski rizik	10
Ostali rizici	118
7.Rizik nedostatka modela	-
8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)	-
9.Nedostaci internog upravljanja na razini KI	-
10.Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres	-
11.Učinci diverzifikacije (-)	-
a) Unutar rizika	-
b) Između rizika	-
12. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI	3.813

*Izračun internih kapitalnih zahtjeva proveden je na podacima iz KR izvješća (konsolidiranih revidiranih)

Pregled rizikom ponderirane aktive i minimalnih kapitalnih zahtjeva prema dijelu trećem, glavi I, poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima je u tablici u nastavku.

Obrazac EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)	Ukupni kapitalni zahtjevi	
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	29.178	28.127	2.334
2	Od čega standardizirani pristup	29.178	28.127	2.334
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)	106	93	9
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	89	82	7
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	17	11	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)	424	878	34
21	od čega standardizirani pristup	424	878	34
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	3.719	3.571	298
EU 23a	od čega jednostavni pristup	3.719	3.571	298
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	33.427	32.669	2.674

Rizikom ponderirana imovina za 2020. i 2021.g. odnosi se na konsolidiranu razinu u sastavu OTP banka d.d., OTP leasing d.o.o., SB leasing d.o.o. u likvidaciji i OTP nekretnine d.o.o. (povećanje neto izloženosti s 57.416 milijuna kuna u 2020.godini na 64.146 milijuna kuna u 2021.godini, što je rezultiralo većim iznosom rizikom ponderirane imovine u dijelu kreditnog rizika).

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

(u milijunima kn)

			a	b	c	d
			31.12.2021.	30.9.2021.	30.6.2021.	31.3.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.599	6.271	6.265	6.279	6.353
2	Osnovni kapital	6.599	6.271	6.265	6.279	6.353
3	Ukupni kapital	6.599	6.271	6.265	6.279	6.353
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	33.427	32.669	32.142	32.350	32.207
Stopa kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,74%	19,19%	19,49%	19,41%	19,72%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge (%)	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,13%	6,13%	6,13%	6,13%	6,13%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%	10,91%

	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 (%)	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 (%)	1,00%	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 (%)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	1.752	1.534	1.151	1.129	1.228
Omjer finansijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	56.033	54.147	53.328	51.900	50.685
14	Omjer finansijske poluge (%)	11,78%	11,58%	11,75%	12,09%	12,53%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske 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 finansijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera finansijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera finansijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	9.314	9.231	9.293	8.360	7.588
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	8.499	8.386	9.337	9.157	7.061
EU 16b	Novčani prijev – Ukupna ponderirana vrijednost	2.733	2.828	2.453	2.515	2.225
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	5.766	5.557	6.883	6.641	4.836
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	162%	166%	135%	126%	157%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	38.876	37.330	35.280	34.417	34.417
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	27.912	26.539	26.082	26.374	26.403
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	139%	141%	135%	130%	130%

Protuciklički zaštitni sloj kapitala varijabilni je makrobonitetni kapitalni zahtjev kojim se nastoji ublažiti procikličnost bankovnoga kreditiranja i tako smanjiti rizici za stabilnost finansijskog sustava.

Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

(u milijunima kn)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznos izloženosti i ponderirani rizikom	Ponderirani kapitalni zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostim a iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele		Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
010	Raščlamba prema zemljama:											
	Hrvatska	33.846	-	-	-	33.846	2.176	-	-	2.176	272	-
020	Ukupno	33.846	-	-	-	33.846	2.176	-	-	2.176	272	-

Obrazac EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

(u milijunima kn)

(HRK m)	
a	
Ukupni iznos izloženosti riziku	33.427
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	-

6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

6.1. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti

Banka klasificira u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika financijske instrumente koji su prema Međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku teksta: MSFI 9) svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina po amortiziranom trošku;
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata;
- druge izloženosti koje obuhvaća MSFI 9.

Nakon inicijalnog priznavanja i na datume izvještavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeća tri stupnja:

- Faza 1 (S1) – uredni,
- Faza 2 (S2) – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- Faza 3 (S3) – status neispunjerenje obveza i ostali neuredni plasmani.

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu finansijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Kod finansijske imovine postoji status neispunjerenja obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjerenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: značajni DPD 90+
- kriterij vjerojatnosti: analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirenja"), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju ili na broj dana kašnjenja
- prisilno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani
- nova izloženost dužnika mora se klasificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o stupnju rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se kolektivnom metodologijom.

Banka vrši odgovarajuće umanjenje vrijednosti izloženosti i svaki mjesec izdvaja rezervacije za izloženosti u iznosu koji je jednak:

- očekivanim kreditnim gubicima tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja za potkategoriju rizika A-1 (Faza 1);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika A-2 (Faza 2).

Pojedinačne procjene se obavljaju kod non-retail ili MSE klijenata u Fazi 3 s pojedinačno značajnom izloženošću koja prelazi 400 tis EUR (3 milijuna kn na razini grupe klijenta, te non-retail ili MSE izloženosti u portfelju posebnog postupanja (work out) bez obzira na iznos. Sve ostale izloženosti (uključujući i cijeli retail portfelj) procjenjuju se kolektivno.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesечно. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerovatnoće. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih rezervacija uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolateralu (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolateralu.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva			
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije		Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija			Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima		
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3			
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	6.391	6.391	-	-	-	-6	-6	-	-	-	-	-	-	
010	Krediti i predujmovi	36.551	31.987	4.564	3.102	-	3.096	-447	-166	-282	-2.052	-2.052	-	16.882	632
020	<i>Središnje banke</i>	2.204	2.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Opće države</i>	5.380	4.897	482	6	-	6	-37	-9	-27	-5	-5	-	1.959	-
040	<i>Kreditne institucije</i>	79	79	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-
050	<i>Ostala finansijska društva</i>	120	114	6	3	-	3	-1	-1	0	-3	-3	-	47	-
060	<i>Nefinansijska društva</i>	10.289	7.989	2.300	1.066	-	1.060	-138	-46	-92	-713	-713	-	5.690	270
070	<i>od čega MSP-ovi</i>	4.376	3.317	1.059	719	-	714	-60	-18	-42	-419	-419	-	1.964	247
080	<i>Kućanstva</i>	18.479	16.703	1.776	2.026	-	2.026	-270	-108	-162	-1.330	-1.330	-	9.186	362
090	Dužnički vrijednosni papiri	6.194	6.041	152	2	-	2	-25	-14	-11	-1	-	-1	-	-
100	<i>Središnje banke</i>	915	915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Opće države</i>	4.915	4.915	-	-	-	-	-12	-12	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Ostala finansijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Nefinansijska društva</i>	363	211	152	2	-	2	-12	-2	-11	-1	-1	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	12.057	11.471	586	35	-	35	64	51	13	11	-	11	786	1
160	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Opće države</i>	975	811	164	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
180	<i>Kreditne institucije</i>	50	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	<i>Ostala finansijska društva</i>	156	156	-	1	-	1	1	1	-	1	-	1	-	-
200	<i>Nefinansijska društva</i>	8.656	8.262	394	26	-	26	53	41	11	8	-	8	743	1
210	<i>Kućanstva</i>	2.221	2.193	27	9	-	9	9	8	1	3	-	3	43	1
220	Ukupno	54.802	49.500	5.302	3.139	-	3.133	-408	-128	-279	-2.041	-2.041	-	17.668	634

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

		(u milijunima kn)				
		a	b	c	d	e
		Neto vrijednost izloženosti				
		<= 1 godina	> 1 godina < = 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	886	1.934	-	12.627	15.447
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	767	309	141	1	1.218
3	Subjekti javnog sektora	795	1.361	1.021	224	3.402
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
6	Institucije	137	11	4	1.912	2.064
7	Trgovačka društva	12.702	4.894	2.007	258	19.861
8	Stanovništvo	4.425	5.257	6.250	500	16.432
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	209	456	1.564	-	2.230
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	260	338	356	33	988
11	Visokorizične stavke	30	171	157	-	358
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	161	161
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	151	151
16	Ostale izloženosti	256	1	-	1.608	1.864
17	Ukupni standardizirani pristup	20.465	14.732	11.501	17.476	64.175

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

		(u milijunima kn)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.432
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	580
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-911
040	Odljev s osnove otpisa	-64
050	Odljev s druge osnove	-846
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.102

Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati

		(u milijunima kn)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.432
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	580
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-911
040	Odljevi u prihodonosne portfelje	-117
050	Odljev s osnove djełomične ili potpune otplate kredita	-511
060	Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-76
070	Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-
080	Odljev s osnove prodaje instrumenata	-133
090	Odljev s osnove prijenosa rizika	-
100	Odljev s osnove otpisa	-64
110	Odljev s druge osnove	-9
120	Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0
130	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.102
		b
		Povezani neto kumulativni povrati
		76
		35
		-
		-
		-
		-
		-
		-

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima		od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-
010	Krediti i predujmovi	194	1.299	1.299	1.299	-27	-659	501
020	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Ostala finansijska društva</i>	-	3	3	3	-	-3	-
060	<i>Nefinansijska društva</i>	39	610	610	610	-3	-366	201
070	<i>Kućanstva</i>	155	687	687	687	-23	-290	300
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-
100	Ukupno	194	1.299	1.299	1.299	-27	-659	501
								477

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

		(u milijunima kn)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010	Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	-
020	Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	1.299

Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospjelosti

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
		Nedospjeli ili dospjeli ≤ 30 dana	Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjeli ili koje su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	6.391	6.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Krediti i predujmovi	36.551	36.314	237	3.096	1.382	138	234	243	451	199	449
020	Središnje banke	2.204	2.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	5.380	5.371	9	6	-	2	4	-	-	-	6
040	Kreditne institucije	79	76	3	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala finansijska društva	120	117	2	3	3	-	-	-	-	-	3
060	Nefinansijska društva	10.289	10.200	90	1.060	572	29	68	24	122	83	162
070	od čega MSP-ovi	4.376	4.305	71	714	445	22	56	11	64	40	75
080	Kućanstva	18.479	18.346	133	2.026	807	107	161	219	328	116	287
090	Dužnički vrijednosni papiri	6.194	6.194	-	2	2	-	-	-	-	-	2
100	Središnje banke	915	915	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	4.915	4.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

130	Ostala finansijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinansijska društva	363	363	-	2	2	-	-	-	-	-	-	2
150	Izvanbilančne izloženosti	12.057			35								35
160	Središnje banke	-			-								-
170	Opće države	975			-								-
180	Kreditne institucije	50			-								-
190	Ostala finansijska društva	156			1								1
200	Nefinansijska društva	8.656			26								26
210	Kućanstva	2.221			9								9
220	Ukupno	61.193	48.899	237	3.133	1.384	138	234	243	451	199	449	3.133

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti	od čega u statusu neispunjavanja obveza			
010 Bilančne izloženosti	43.454	2.992	2.992	43.319	-2.433		-
020 Hrvatska	41.912	2.991	2.991	41.778	-2.427		-
030 Mađarska	1.355	-	-	1.355	-1		-
040 Ostale zemlje	187	2	2	187	-5		-
050 Izloženosti izvanbilančnih stavki	12.100	35	35			75	
060 Hrvatska	12.031	35	35			75	
070 Mađarska	19	-	-			-	
080 Ostale zemlje	50	-	-			-	
090 Ukupno	55.554	3.028	3.028			75	

Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti		
	od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti					
		od čega u statusu neispunjavanja obveza						
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	599	9	9	599	-12		
020	Rudarstvo i vađenje	71	1	1	71	-1		
030	Prerađivačka industrija	2.270	217	217	2.270	-184		
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	773	-	-	773	-7		
050	Opskrba vodom	266	7	7	266	-17		
060	Građevinarstvo	942	137	137	942	-111		
070	Trgovina na veliko i na malo	1.938	207	207	1.938	-195		
080	Prijevoz i skladištenje	584	105	105	584	-49		
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.501	193	193	1.501	-115		
100	Informacije i komunikacije	256	20	20	256	-22		
110	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	165	51	51	165	-36		
120	Poslovanje nekretninama	234	9	9	234	-11		
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	530	39	39	525	-30		
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	515	42	42	515	-33		
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-		
160	Obrazovanje	12	1	1	12	-1		
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	76	14	14	76	-11		
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	38	2	2	38	-2		
190	Ostale uslužne djelatnosti	586	12	12	586	-13		
200	Ukupno	11.355	1.066	1.066	11.350	-851		

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada prerađivačkoj industriji u visini od 20%. Slijede trgovina na veliko i malo i djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane.

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

(u milijunima kn)

	a Krediti i predujmovi	b Prihodonosni	c Neprihodonosni Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	d Dospjeli > 90 dana	e f g h i j k l								
010	Bruto knjigovodstvena vrijednost	39.653	36.551	237	3.102	1.382	1.720	138	234	243	456	199	449
020	od čega osigurani	15.226	14.073	42	1.153	846	307	33	85	42	93	30	25
030	od čega osigurani nekretninama	15.574	14.074	42	1.500	858	642	33	91	44	139	104	232
040	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	3.942	3.873		68	65	4						
050	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	2.707	2.705		3	3	-						
060	od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	1.956	1.919		37	26	11						
070	Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	-655	-119	-4	-536	-317	-219	-14	-52	-30	-73	-29	-21
080	Kolateral												
090	od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	14.808	14.200	41	608	524	84	19	31	12	18	1	3
100	od čega nekretnine	13.935	13.336	41	598	515	83	18	31	12	18	1	3
110	od čega iznad gornje granice	20.610	17.703	43	2.907	2.253	654						
120	od čega nekretnine	17.620	14.773	42	2.847	2.183	663						
130	Primljena financijska jamstva	2.706	2.682	-	24	24	-	-	-	-	-	-	-
140	Akumulirani djelomični otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u milijunima kn)

	a	b
	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	-
020	Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	1
030	<i>Stambene nekretnine</i>	1
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	-
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-
070	<i>Ostali kolaterali</i>	-
080	Ukupno	1

Ukupan iznos kolaterala dobivenih u posjed u iznosu je od 1 milijun kuna i u cijelosti se odnosi na stambene nekretnine.

Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Ukupni kolaterali dobiveni u posjed											
	Smanjenje stanja duga			Restrukturirani ≤ 2 godine			Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina			Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju
	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Akumulira ne negativne promjene	Vrijednos t pri početnom priznavanju	Akumulira ne negativne promjene	Vrijednos t pri početnom priznavanju	Akumulira ne negativne promjene	Vrijednos t pri početnom priznavanju	Akumulira ne negativne promjene	Vrijednos t pri početnom priznavanju	Akumulira ne negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulira ne negativne promjene
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-
030	<i>Stambene nekretnine</i>	-	-	1	-	0	-	1	-	-	-	-
040	<i>Poslovne nekretnine</i>	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-
050	<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-
060	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-
070	<i>Ostali kolaterali</i>	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-
080	Ukupno	-	-	1	-	0	-	1	-	-	-	-

6.2. COVID - 19

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – konsolidirani podaci

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost								Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika						
	Prihodući				Neprihodući				Prihodući				Neprihodući		
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturir anja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturir anja	Od čega: Za koje nije vjerovatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturir anja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturir anja	Od čega: Za koje nije vjerovatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Priljevi u kategoriji neprihodućih izloženosti						
1	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	51	11	11	11	40	40	40	-8	-1	-1	-1	-7	-7	-7
2	od čega: Kućanstva	11	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	10	10	10	10	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	40	-	-	-	40	40	40	-7	-	-	-	-7	-7	-7
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	40	-	-	-	40	40	40	-7	-	-	-	-7	-7	-7
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	14	-	-	-	14	14	14	-3	-	-	-	-3	-3	-3

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji – Banka

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene u vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti		
1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	51	11	11	11	40	40	40	-8	-1	-1	-1	-7	-7	-7	-	
2 od čega: Kućanstva	11	11	11	11	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-	
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	10	10	10	10	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-	
4 od čega: Nefinansijska društva	40	-	-	-	40	40	40	-7	-	-	-	-7	-7	-7	-	
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	40	-	-	-	40	40	40	-7	-	-	-	-7	-7	-7	-	
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	14	-	-	-	14	14	14	-3	-	-	-	-3	-3	-3	-	

Tijekom prethodne dvije godine, godinama pogodjenim pandemijom COVID 19, Grupa OTP banke je postupala sukladno smjernicama EBA-e odobravajući moratorije i druge vrste restrukturiranja uz primjenu odgovarajuće klasifikacije, kako po odobrenju tako i u naknadnoj procjeni. Tijekom 2021. godine nastavljeno je redovito praćenje moratorija te urednosti u otplati nakon isteka u segmentu pravnih osoba i građanstva.

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija – konsolidirani podaci

(u milijunima kn)

	Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Preostali rok do dospijeća moratorija				
							≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤= 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤= 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤= 12 mjeseci	> 1 godine
					a	b	c	d	e	f	g
010	Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	6.781	2.271	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	5.427	1.214	7	512	1.163	3	38	10	-	-
030	od čega: Kućanstva		471	-	450	460	1	-	10	-	-
040	<i>od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>		341	0	329	330	-	-	10	-	-
050	od čega: Nefinancijska društva		743	7	61	703	2	38	-	-	-
060	<i>od čega: Mala i srednja poduzeća</i>		132	-	61	92	2	38	-	-	-
070	<i>od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>		95	-	47	81	2	12	-	-	-

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija – Banka

(u milijunima kn)

	a Broj dužnika	b	c Od čega: zakonodavni moratoriji	d Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima	e Od čega: istekli	f	g	h	i	j	
						Bruto knjigovodstvena vrijednost					
							Preostali rok do dospijeća moratorija				
							≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godine
010	Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	5.401	1.280	-	-	-	-				
020	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.280	594	-	512	543	3	38	10	-	-
030	od čega: Kućanstva		462	-	450	451	1	-	10	-	-
040	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		341	-	329	330	-	-	10	-	-
050	od čega: Nefinancijska društva		132	-	61	92	2	38	-	-	-
060	od čega: Mala i srednja poduzeća		132	-	61	92	2	38	-	-	-
070	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		95	-	47	81	2	12	-	-	-

Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19

(u milijunima kn)

	a Bruto knjigovodstvena vrijednost od čega: restrukturirani	b Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati Primljena javna jamstva	c	d
			Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
			Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
010	Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	154	1	-
020	od čega: Kućanstva	0		-
030	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0		-
040	od čega: Nefinansijska društva	154	1	-
050	od čega: Mala i srednja poduzeća	52		-
060	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	132		-

6.3. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Banka koristi standardiziran pristup pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu. Kod materijalne zaštite su to prvenstveno depoziti uz primjenu jednostavne metode, a kod nematerijalne jamstva države i tijela lokalne samouprave.

U svrhu osiguranja protiv gubitaka Banka u kreditnom odnosu s dužnikom prihvata i primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina, police osiguranja kreditnih potraživanja i police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću te ostale instrumente osiguranja čija se kvaliteta može na temelju odgovarajućih dokaza izjednačiti s kvalitetom dužničkih vrijednosnih papira odnosno udjelima u investicijskim fondovima.

Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

(u milijunima kn)

		Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom		od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
				a	b	c	d
010	Krediti i predujmovi	28.530	17.514		14.808	2.706	-
020	Dužnički vrijednosni papiri	6.196	-		-	-	
030	Ukupno	34.725	17.514		14.808	2.706	-
040	od čega neprihodonosne izloženosti	2.471	632		608	24	-
EU-5	od čega u statusu neispunjavanja obveza	2.471	632				

7. Standardizirani pristup mjerenuju kreditnog rizika

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenuju kreditnog rizika koristi rejtinge agencije Fitch Ratings kao vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR).

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi Fitch rejting su:

- 1) Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama
- 2) Izloženosti prema subjektima javnog sektora i
- 3) Izloženosti prema institucijama

Za sve ostale izloženosti prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik izloženost se tretira na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR. Raspoređivanje kreditnih rejtinga u stupnjeve kreditne kvalitete Banka provodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
010 Središnje države ili središnje banke	14.967	500	17.149	70	208	0,0
020 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	783	435	785	116	180	0,2
030 Subjekti javnog sektora	2.813	569	1.038	156	1.052	0,9
040 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
050 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
060 Institucije	1.927	49	1.927	12	395	0,2
070 Trgovačka društva	11.443	8.334	10.993	1.986	12.202	0,9
080 Stanovništvo	14.339	2.093	14.278	664	11.207	0,8
090 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.215	15	2.214	3	775	0,3
010 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	966	21	955	17	994	1,0
011 Visokorizične izloženosti	357	0	330	0	495	1,5
012 Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
013 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
014 Subjekti za zajednička ulaganja	161	0	161	0	388	2,4
015 Vlasnička ulaganja	151	0	151	0	159	1,1
016 Ostale stavke	1.847	0	1.989	12	1.121	0,6
017 UKUPNO	51.969	12.017	51.969	3.037	29.178	0,5

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti	Ponder rizika																	Ukupno	od čega bez rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		
1	Središnje države ili središnje banke	16.804	-	-	-	-	-	415	-	-	-	-	-	-	-	-	17.219	9.933	
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901	901	
3	Subjekti javnog sektora	142								1.052							1.194	1.194	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	-	-	-	-	1.929	-	1	-	-	9	-	-	-	-	-	1.939	504	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	12.979	-	-	-	-	-	-	12.979	13.051	
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	14.942	-	-	-	-	-	-	-	14.942	-	
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	2.217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.217	2.217	
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	927	45	-	-	-	-	-	972	972	
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330	-	-	-	-	-	330	330	
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	77	-	-	-	9	-	-	-	-	42	-	-	-	24	8	161	161	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-	6	-	-	-	-	151	151	
16	Ostale stavke	862	-	-	-	21	-	-	-	1.117	-	-	-	-	-	-	2.000	2.000	
17	UKUPNO	17.885	-	-	-	2.860	2.217	417	14.942	16.272	375	6	24	8	55.006	31.414			

8. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane, navedena u tablicama EU CCR1 i EU CCR2, proizlazi iz redovitog bančinog poslovanja po osnovi kamatnih i FX derivativnih instrumenata, te izloženosti po repo transakcijama.

Ista je ograničena limitima koje predlaže OTP banka Nyrt, a usvaja Banka, sukladno potrebama pojedinih organizacijskih jedinica. Konačni iznos kreditnog limita ovisi o kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane i njenih povezanih osoba, te vrsti, valuti, iznosu i ročnosti izloženosti uzimajući u obzir ograničenja propisana zakonskom regulativom.

Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

(u milijunima kn)

		a Trošak zamjene (RC)	b Potencijalna buduća izloženost (PFE)	c Efektivni EPE	d Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	e Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	f Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	g Vrijednost izloženosti	h RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	90	330		-	420	589	589	277
EU-2	EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-	-	-	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	-	-		-	-	-	-	-
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					420	589	589	277

Tablica u nastavku prikazuje vrijednosti izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnom zahtjevu za CVA rizike:

Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

(u milijunima kn)

	a	b
	Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)	-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)	-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	-
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	58
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	58
		17

Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

Kategorije izloženosti		Ponder rizika												(u milijunima kn)
		a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo	l Ukupna vrijednost izloženosti	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	87
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	-	72
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	-	-	-	87	-	-	-	72	-	-	-

Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Vrsta kolaterala		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
		Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1	Gotovina – domaća valuta	44	-	-	-	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	23	-	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ukupno	44	-	23	-	-	-	-	-

9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 31. prosinca 2021. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

Izravni proizvodi		(u milijunima kn)	
		a	Iznosi RWEA
010	Rizik kamatne stope (opći i specifični)		424
020	Rizik kapitala (opći i specifični)		-
030	Valutni rizik		-
040	Robni rizik		-
	Opcije		
050	Pojednostavljeni pristup		-
060	Delta-plus pristup		-
070	Pristup scenarija		-
080	Sekuritizacija (specifični rizik)		-
090	Ukupno		424

10. Izloženost operativnom riziku

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Banka za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik koristi jednostavni pristup (BIA).

Obrazac EU OR1 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

Bankarske aktivnosti		(u milijunima kn)				
		Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	1.909	2.025	2.017	298	3.719
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	-	-	-	-	-
3	<i>Predmet standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
4	<i>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
5	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

Banka ima vlasničke udjele u povezanim društvima (OTP Leasing d.o.o., OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., Georg d.o.o., te ulaganja u investicijske fondove). Ostala ulaganja uvjetovana su sukladno obvezama banke iz bankarske djelatnosti ili regulatornih zahtjeva.

Ulaganja u povezana društva motivirana su strateškim odlukama o proširenju ponude usluga Banke prema klijentima, a ne motivom kapitalne dobiti.

Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Detaljnije računovodstvene politike su objavljene u dokumentu „Zasebni finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora“, koji je objavljen na službenim internet stranicama banke.

Bilančni iznos vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u Knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2021. godine za Banku je 582 milijuna kuna (od čega se na OTP Nekretnine d.o.o. a koja je obuhvaćena izvješćem, odnosi iznos od 260 milijuna kuna).

Ova ulaganja nisu utjecala na visinu regulatornog kapitala.

Pregled 3: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

(u milijunima kn)

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Tržišna cijena u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	155	102	257
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi*	25	99	124
ostala vlasnička ulaganja	130	3	133
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	332	-7	325
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	332	-7	325

*U kategoriju vlasničkih ulaganja koji kotiraju na burzi nisu uključene dionice Visa Inc.

U 2021. godini Banka nije imala kumulativno realiziranih dobitaka ili gubitaka od prodaje i likvidacije po vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u Knjigu trgovanja.

12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi Banke

Kamatni rizik nastaje kao posljedica vremenske neusklađenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke. Kod pozicija s promjenjivom kamatnom stopom, Grupa OTP banke je izložena i riziku osnovice zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope.

Mjerenje rizika ima dvojaki cilj; s jedne strane potrebno je ispuniti regulatorne zahtjeve, a s druge strane treba dati realan uvid u karakteristike rizika koji će poslužiti kao osnova za strategiju upravljanja rizicima. Mjerenje rizika obuhvaća sve komponente i izvore kamatnog rizika u knjizi banke koji su relevantni za poslovanje Grupe. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke mjeri se u smislu potencijalnih promjena kako ekonomске vrijednosti kapitala (EVE), tako i neto kamatnog prihoda (NII), s ciljem obuhvaćanja složene prirode kamatnog rizika u knjizi banke tijekom kratkoročnog i dugoročnog vremenskog horizonta.

Metode mjerenja

- **Neto kamatni prihod (NII)**

Simulacija utjecaja kamatnog šoka na neto kamatne prihode promatra se za vremenski horizont od jedne godine uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (opisano u kasnijim odlomcima), prepostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu pri čemu se uzimaju u obzir učinci automatskih i ponašajnih opcija. Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%.

- **Ekonomска vrijednost kapitala (EVE)**

Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.

Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju s 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od -100 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetu doseže 0% za dospijeća od 20 godina i više.

Grupa OTP banke je dužna primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. steepener)
4. Šok izravnjanja (engl. flattener)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

U okviru Apetita za rizik na razini OTP Grupe definirani su limiti na smanjenje ekonomске vrijednosti u odnosu na kapital u slučaju regulatornog paralelnog šoka od +/-200 bb i šest dodatnih scenarija kamatnih šokova. Dodatno, definirani su i limiti najvećeg negativnog efekta po bilo kojem od šest dodatnih scenarija

kamatnih šokova na neto kamatni prihod do jedne godine u odnosu na kapital i planirani neto kamatni prihod.

U skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, Grupa OTP banke je dužna odmah izvijestiti Hrvatsku narodnu banku:

- Ako je pad EVE po regulatornom šoku (+/- 200 bb) veći od 20% regulatornoga kapitala,
- Ako je pad EVE veći od 15% osnovnoga kapitala po bilo kojem od šest dodatnih scenarija kamatnih šokova.

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na kapital sukladno HNB-ovoj odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija je iznosila:

Promjena neto diskontirane pozicije (u milijunima kn)	Ukupno
Regulatorni +200 bb	(430)
Regulatorni – 200 bb	81
Paralelni šok rasta	(486)
Paralelni šok pada	81
Šok nakošenja	(188)
Šok izravnjanja	43
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(126)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	98
Regulatorni kapital	6.599
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	6,52%
Osnovni kapital	6.599
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	7,36%

13. Izloženost riziku likvidnosti

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 slučajevе (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 mjeranja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Finansijskom 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 dostačne likvidnosti banke te o tome redovito izještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Uz spomenuto, Odjel dnevno operativno upravlja likvidnošću te obveznim 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.

Odjel tržišta izvršava naloge Odjela upravljanja aktivom i pasivom vezane uz rizik likvidnosti te provjerava koje su mogućnosti kratkoročnog financiranja dostupne na međubankarskom tržištu.

Odjel izješćivanja lokalnog regulatora izračunava propisane pokazatelje likvidnosti uz provjeru ključnih ulaznih podataka koji se koriste kod izračuna likvidnosnih pozicija te izješće Hrvatsku narodnu banku, OTP Grupu i ALCO o opterećenoj 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 postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima te koeficijent likvidnosne pokrivenosti. 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 te udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi koji se temelje na strukturi bilance, Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) po valutama za EUR i HRK, koncentracija depozita, projekcija potreba financiranja i projekcija perioda preživljavanja). Pored dnevnog izještaja o indikatorima likvidnosti, sveobuhvatno izještavanje mjera likvidnosti je obuhvaćeno je kroz ALCO izješća.

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 izještavanja o izloženosti riziku likvidnosti kao i plan postupanja u kriznim situacijama.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)				Ukupna ponderirana vrijednost (projek)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)		31.12.2021.	30.9.2021.	30.6.2021.	31.3.2021.	31.12.2021.	30.9.2021.	30.6.2021.	31.3.2021.
EU 1a	Kraj tromjesečja								
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					9.314	9.231	9.293	8.360
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	29.916	28.962	27.155	26.719	2.408	2.314	2.181	2.143
3	<i>Stabilni depoziti</i>	15.220	14.855	13.584	13.313	761	743	679	666
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	14.696	14.107	13.572	13.405	1.647	1.571	1.502	1.478
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	8.897	8.997	9.542	9.278	4.834	5.010	5.886	5.949
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>	8.897	8.997	9.542	9.278	4.834	5.010	5.886	5.949
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	3.794	3.378	3.041	2.938	367	303	258	258
11	<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	44	18	12	17	44	18	12	17
12	<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linje</i>	3.750	3.360	3.029	2.921	323	285	246	241
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	584	451	704	513	584	451	704	513
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.044	4.139	4.136	3.903	307	308	308	293
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					8.499	8.386	9.337	9.157
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	502	660	500	478	502	660	500	366
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	2.366	2.668	2.338	2.500	1.842	2.118	1.902	2.084
19	Ostali priljevi novca	452	115	117	133	389	51	51	66

EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odjeva 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	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	3.320	3.443	2.954	3.111	2.733	2.828	2.453	2.515
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>	3.320	3.443	2.954	3.111	2.733	2.828	2.453	2.515
						UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST			
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					9.314	9.231	9.293	8.360
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					5.766	5.557	6.883	6.641
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					162%	166%	135%	126%

Banka 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 Banka 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.

Banka 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.

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.

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 dospijeća s velikim transakcijskim troškom te ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u vrijednosne papire sukladno odobrenim limitima;
- pažljivo upravljanje valutnim rizikom vezanim uz portfelj likvidne devizne imovine, u skladu sa 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

Banka nastoji osigurati 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 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, Banka 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 aktivi 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).

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanoj 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.

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, 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 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.

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Valuta i jedinice (HRK milijuna)						
	Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1	Stavke i instrumenti kapitala	6.501	-	-	-	6.501
2	Regulatorni kapital	6.501	-	-	-	6.501
3	Ostali instrumenti kapitala		-	-	-	-
4	Depoziti stanovništva		29.922	-	-	27.692
5	Stabilni depoziti		15.247	-	-	14.485
6	Manje stabilni depoziti		14.675	-	-	13.207
7	Financiranje velikih klijenata:		9.297	63	1.277	4.684
8	Operativni depoziti		-	-	-	-
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		9.297	63	1.277	4.684
10	Međuvisne obveze		-	-	-	-
11	Ostale obveze:	17	930	-	-	-
12	NSFR obveza po izvedenicama	17				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		930	-	-	-
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					38.876
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					29
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
16	Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-
17	Prihodnosni krediti i vrijednosni papiri:		8.739	2.478	24.258	25.163
18	Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		-	-	-	-
19	Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama		1.600	16	60	228
20	Prihodnosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		6.056	2.331	21.737	22.670
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		-	-	-	-
22	Prihodnosne hipoteke na nekretninama, od čega:		166	65	2.168	1.524
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		166	65	2.168	1.524
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		917	67	293	741
25	Međuvisna imovina		-	-	-	-

26	Ostala imovina:		175	-	2.359	2.461
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>			-	-	
28	<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i update u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>			-		
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>			28		28
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>			-		
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		147	-	2.359	2.433
32	Izvanbilančne stavke		1.496	2.197	1.110	258
33	Ukupni RSF					27.912
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					139,28%

14. Neopterećena imovina

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine		(u milijunima kn)
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		
010	Imovina institucije koja objavljuje podatke	2.204	-	-	-	49.943	5.136	-	-	
030	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	292	104	-	-	104
040	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	6.299	5.032	5.369	5.009	
050	od čega: pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	od čega: sekuritizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	
070	od čega: izdanje općih država	-	-	-	-	5.032	5.032	5.009	5.009	
080	od čega: izdanje finansijskih društava	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	-	-	352	-	360	-	
120	Ostala imovina	2.204	-	-	-	43.352	-	-	-	

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Kao glavni izvor opterećenja imovine u poslovanju Banke smatraju se Repo poslovi, gdje je riječ o kratkoročnom opterećenju imovine u svrhu optimizacije kratkoročne likvidnosne pozicije ili u svrhu sudjelovanja na tržištu kako bi se ostvario dodatan prihod od angažirane imovine u kratkom roku. Takva praksa opterećivanja imovine je standardna za Banku, kao i za lokalno finansijsko tržište. Izvori opterećenja smatraju se i stalno raspoložive mogućnosti HNB-a (prekonočni kredit) kao i ostale operacije na otvorenom tržištu (redovite i strukturne operacije te operacije fine prilagodbe).

Obrazac EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

(u milijunima kn)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralra ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeni	
			od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	Fer vrijednost primljenih kolateralra ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
130	Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	-	-	-
140	Okvirni krediti	-	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
170	od čega: pokrivenе obveznice	-	-	-
180	od čega: sekuritizacije	-	-	-
190	od čega: izdanje općih država	-	-	-
200	od čega: izdanje finansijskih društava	-	-	-
210	od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	-
220	Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	-
230	Ostali primljeni kolaterali	-	-	-
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	-	-	-
241	Izdane nezaložene vlastite pokrivenе obveznice i sekuritizacije			-
250	UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	2.204	-	

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

(u milijunima kn)

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dati u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	-	-

15. Politika primitaka

Sukladno članku 450 Uredbe 575/2013, OTP banka d.d. objavljuje sljedeće informacije povezane sa svojom Politikom primitaka te praksama za one kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti.

→ Informacije o tijelima koja nadziru primitke

Glavno tijelo Banke koje nadzire politiku primitaka je Odbor za primitke. Članovi Odbora za primitke su Péter Csányi - predsjednik, László Kecskés - član i Zlatko Mateša – član. Tijekom 2021. godine održano je 10 sjednica Odbora za primitke.

Politika primitaka, kao krovni akt, primjenjuje se na sve zaposlenike, neovisno o regiji i poslovnim linijama.

Zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija su članovi Nadzornog odbora, Uprave Banke, Višeg rukovodstva i članovi srednjeg rukovodstva u područjima interne revizije, poštivanja zakonitosti, sprječavanja pranja novca i kreditnog odobrenja za korporativne klijente.

→ Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike

Uprava OTP Banke d.d. uz suglasnost Nadzornog odbora odlučuje o usvajanju Politike primitaka, o odobrenju izmjene iste te odgovara za njenu provedbu.

Nadzorni odbor OTP Banke d.d. je odgovoran za usvajanje i redovno revidiranje općih načela Politike primitaka te za reviziju istih najmanje jednom godišnje.

Očitovanje Odbora za primitke OTP banke d.d., uz preliminarno mišljenje Odbora za primitke i Nadzornog odbora matične banke se uzima u obzir prilikom donošenja bilo kakvih odluka koje su vezane uz Politiku primitaka.

Glavni kriterij za mjerjenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC+: ROE/COE tj. omjer povrata na kapital, dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerjenje naplate/povrata dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda i drugi pojedinačni ciljevi.

Kriteriji za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima koji uključuju malus su postizanje regulatorne razine adekvatnosti kapitala i kumulativnog troška rizika u odnosu na plan.

Tijekom 2021. godine godini Politika primitaka Grupe OTP banke d.d. je ažurirana jednom i to u prosincu 2021.

Izmjene i dopune su bile uvjetovane izmjenama i dopunama Politike primitaka Grupe matične banke, izmjenama i dopunama HNB-ove Odluke o primicima radnika i preporukama interne i vanjske revizije, a uključivale su sljedeće bitne izmjene:

- ✓ dodana je odredba o rodnoj neutralnosti koja se temelji na jednakim primicima radnika i radnica za jednak rad ili rad jednakve vrijednosti, uzimajući u obzir i druge parametre kao što su razina senioriteta, godine staža, iskustvo i kompetencije;
- ✓ predsjednici uprava u OTP Grupi, moraju imati u svojim KPI-evima svjesno ponašanje u svezi poštivanja zakonitosti i društvenu odgovornost (CSR) koji zajedno moraju predstavljati najmanje 10% ukupnog individualnog pondera KPI-eva;

- ✓ ukinuta je mogućnost isplate bonusa u instrumentima u obliku redovnih dionica od strane matične banke, već se isplata za sve identificirane radnike vrši u obliku „virtualnih“ dionica koje isplaćuje OTP banka d.d.;
- ✓ kod isplate „virtualnih“ dionica koristi se konverzijska cijena za prvi neodgođeni i ne zadržani dio bonusa, dok se kod isplate odgođenih i zadržanih dijelova i dalje koristi prosječna cijena dionice matične banke na dan kada Nadzorni odbor donese odluku o isplati bonusa, a ista ne smije biti veća od konverzijske cijene;
- ✓ u identificirano osoblje se uključuju svi Viši direktori Direkcija;
- ✓ minimalno razdoblje odgode bonusa se povećava sa 3 na 4 godine, dok se za Upravu i više direktore primjenjuje odgoda od 5 godina;
- ✓ izuzeća za male primitke koji su do sada iznosili 200.000 HRK i 30% fiksnih primitaka sada iznose 200.000 HRK i 33,33% ukupnih primitaka;
- ✓ grupno pravilo Matične banke je da se izuzeća za male primitke ne primjenjuju na rukovoditelje 1. i 2. razine (u praksi su to Predsjednik i članovi Uprave Banke) banaka u OTP Grupi.

Zaposleniku koji obavlja poslove unutarnje kontrole fiksni primitak ne smije biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika. Na taj način je i postavljen maksimalni odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka tj. 67% / 33% u korist fiksnih primitaka.

Također se vodi računa da ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne mogu biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

Ciljevi su postavljeni na način da njihova realizacija ne ovisi o uspješnosti poslovnih područja kojih kontrolira.

Banka ne dodjeljuje zajamčene varijabilne primitke te nema propisane politike i kriterije za takvu dodjelu. Otpremnine identificiranim radnicima ovise o trajanju radnog odnosa s članicom OTP Grupe i ocjeni uspješnosti u tom periodu.

➔ Pregled ključnih rizika, njihovo mjerjenje te utjecaj mjera na primitke

Vodi se računa na način da se u KPI ciljeve zadaju kriteriji koji se odnose na upravljanje rizicima kao što su DPD 90+ pokrivenost rezervacijama, DPD 90+ oporavak, Prosječan volumen kredita klijenata u kašnjenju do 90 dana, Smanjenje portfelja lošeg duga i stopa troška rizika. Ako ti ciljevi nisu ostvareni, rezultiraju manjim varijabilnim primitkom.

Kriteriji za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima su postizanje regulatorne razine adekvatnosti kapitala i kumulativnog troška rizika u odnosu na plan što znači da odgođene rate varijabilnih primitaka mogu biti smanjene ili u potpunosti ukinute ako navedeni kriteriji nisu zadovoljeni.

➔ Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određeni u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) CRD-a

Radnici OTP banke koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti	Struktura primitaka	
	Omjer fiksnih primitaka %	Omjer varijabilnih primitaka %
Uprava Banke	79,33 - 67,61	20,67 - 32,39
Ostali identificirani radnici	95,00 – 73,64	5,00 – 26,36

Članovi Nadzornog odbora Banke ostvaruju samo fiksne primitke, te je njihov omjer 100% fiksno / 0% varijabilno.

→ **Opis načina na koji institucija nastoji povezati uspješnost u razdoblju njezina mjerenja s razinama primitaka**

Glavni kriteriji uspješnosti za Banku su RORAC+, C/I, Udio na tržištu stambenih kredita, Udio na tržištu gotovinskih kredita i Udio na tržištu korporativnih kredita.

Od ostalih kvantitativnih kriterija uspješnosti za poslovne linije i pojedince mogu se pojaviti : Prihodovna marža, Omjer troškova i aktive, DPD 90+ pokrivenost rezervacijama, DPD 90+ oporavak, Prosječan volumen kredita klijenata u kašnjenju do 90 dana, Smanjenje portfelja lošeg duga, Prosječna cijena depozita, Nekamatni trošak, Prosječni volumen kredita, Neto prihod, Stopa troška rizika, Prosječna kamatna stopa na depozite, Broj aktivnih klijenata, Ukupni troškovi i drugi pokazatelji.

Kvalitativni pokazatelji koji se koriste su : Ocjena nadležnog rukovoditelja, Realizacija projekata u tijeku, Provođenje preporuka interne revizije, Društveno odgovorno poslovanje, Svijest o poštivanju zakonitosti, Svijest o sprječavanju pranja novca, Pravovremeno i točno izvješćivanje i drugi pokazatelji. Što je veća uspješnost pojedinca, veći je i njegov iznos varijabilnog primitka.

Varijabilni primitak izračunava se pomoću slijedeće formule:

- Bonus = iznos godišnje fiksne plaće x odnos varijabilnih primitaka x ocjena ostvarenja ciljeva uspješnosti (KPI) / odnos fiksnih primitaka

Ciljevi uspješnosti se dijele na strateške (institucionalne) i individualne. Suma pondera iznosi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve. Ukupna ocjena uspješnosti je rezultat ponderiranja ukupne ocjene strateških ciljeva i ukupne ocjene individualnih ciljeva ovisno o funkciji koju zaposlenik obavlja. No ukoliko je ocjena individualnog bloka ciljeva manja od institucionalnog, navedeno ponderiranje se ne primjenjuje već se kao konačna ocjena uzima ocjena individualnog bloka.

Svim identificiranim radnicima, koji ne udovoljavaju kriterijima izuzeća za male primitke, se dodjeljuju instrumenti povezani s redovnim dionicama matične banke tzv „virtualne dionice“.

U slučaju da su pokazatelji uspješnosti „slabo“ ostvareni, automatski se smanjuje i iznos varijabilnog primitka, jer je iznos varijabilnog primitka usko poveza s uspješnošću institucionalnih i individualnih ciljeva.

→ **Opis načina na koji institucija nastoji uskladiti primitke i dugoročnu uspješnost**

Razdoblje odgode za identificirane radnike u pravilu iznosi 4 godine, osim za Upravu Banke i više rukovodstvo, kojima razdoblje odgode iznosi 5 godina.

U pravilu se odgađa 40% ukupnog varijabilnog primitka, a 60% se odgađa onim radnicima čiji je iznos ukupnih godišnjih primitaka vrlo visok, te u slučaju da su identificirani na konsolidiranoj razini.

Varijabilni primici se isplaćuju kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata. Vrijednost instrumenta je ograničena na vrijednost koja je bila na dan dodjele instrumenta. Kroz cijelo vrijeme radnik nema pravo na dividende temeljem ovih dionica i instrumenata.

Politika zadržavanja instrumenata nalaže da se zadržava 50% odgođenog i neodgođenog dijela instrumenata na period od jedne godine.

Prijenos prava iz varijabilnih primitaka koji nisu odgođeni se dodjeljuje danom utvrđivanja primitka, dok se za odgođene primitke ovisno o godini dospijeća, prijenos prava dodjeljuje danom utvrđivanja primitka u svakoj slijedećoj nadolazećoj godini.

Kriteriji za ex post usklađenja koji uključuju malus su postizanje regulatorne razine adekvatnosti kapitala i kumulativnog troška rizika u odnosu na plan.

Odredbe za povrat primitaka se primjenjuju ako je radnik:

- a / sudjelovao u bilo kojoj aktivnosti koja je uzrokovala gubitak, i / ili
- b / nije zadovoljio zahtjevima koji se odnose na primjerenost ili usklađenost s važećim pravilima.

Ranije isplaćeni varijabilni primitak se vraća, ako se utvrdi da je pojedinac počinio kazneno djelo, ili u slučaju težeg propusta, zloupotrebe, oštećenja koji su značajno pogoršali kreditnu sposobnost i / ili profitabilnost Poslodavca, člana Grupe.

→ **Opis glavnih parametara i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih primanja u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (f) CRR-a**

Informacije o specifičnim pokazateljima uspješnosti na temelju kojih se određuju varijabilne komponente primitka te kriterijima na temelju kojih se određuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata, uključujući dionice, istovrijedne vlasničke udjele, instrumente povezane s dionicama, istovrijedne nenovčane instrumente, opcije i druge instrumente.

Varijabilna komponenta primitaka temelji se na postotku ostvarenja ciljeva (KPI-a), fiksnoj plaći i određenom odnosu fiksnih i varijabilnih primitaka za radnika. Ovisno o postotku ostvarenja ciljeva (od 0% - 100%), određuje se i iznos varijabilnog primitka.

Glavne značajke sustava nagrađivanja kroz isplatu godišnjeg bonusa su:

- postoje dvije razine ciljeva, a to su strateški i individualni ciljevi:
 - strateški KPI-evi su ciljevi najvišeg prioriteta i visoke razine za Banku;
 - individualni KPI-evi i njihove ciljane vrijednosti su definirane od strane nadležnog rukovoditelja, a sastoje se od pojedinačnih zadataka i ocjene nadležnog rukovoditelja.
- za svakog učesnika bonus sheme se definira najmanje 5 ciljeva (KPI-a);
- za sve ciljeve se utvrđuje % faktora složenosti (ponder) koji reflektira njihovu važnost za postizanje općeg poslovnog cilja, a ukupan zbroj svih pondera mora iznositi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve;
- radnik kojemu je ukupna ocjena za tekuću godinu strukturirana samo od ocjene temeljem ostvarenja strateških ciljeva i „Ocjene nadležnog rukovoditelja“, a bez ostvarenja nijednog drugog zadalog individualnog cilja, nema pravo na ostvarenje bonusa za tu godinu;
- maksimalno ostvarenje pojedinačnog cilja (KPI-a) je 100%.

Druge negotovinske pogodnosti koje su ugovorno regulirane mogu uključivati korištenje službenog vozila, korporativne kartice, prijenosnog računala, mobilnog telefona, zdravstvenog osiguranja i slično.

→ **Informacije o odstupanju utvrđenom u članku 94. stavku 3. CRD-a u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (k) CRR-a**

Osnova izuzeća za male primitke nije niti točka (a) i/ili točka (b) stavka 3. članka 94. CRD-a, već članak 42. Odluke o primicima radnika prema kojem je dozvoljeno koristiti izuzeće od isplate varijabilnih primitaka u instrumentima, s odgodom i zadržavanjem instrumenata za zaposlenike čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000,00 HRK i 33,33% ukupnih primitaka.

Broj zaposlenika koji bi mogli imati koristi od izuzeća je 33. Njihovi ukupni fiksni primici iznose 14,9 mil HRK, a s obzirom da odluke o isplati varijabilnih primitaka nisu donesene do dana ove objave, iznos varijabilnih primitaka nismo u mogućnosti objaviti.

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za finansijsku godinu

(u milijunima kn)

		a Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	b Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	c Ostalo više rukovodstvo	d Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	5	6	27
2		Ukupni fiksni primici	1	9	15
3		od čega: novčani	1	8	14
4		(nije primjenjivo u EU-u)			
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-
EU-5x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-
6		(nije primjenjivo u EU-u)			
7		od čega: ostali oblici	-	-	1
8		(nije primjenjivo u EU-u)			
9		Broj identificiranih zaposlenika	5	6	27
10		Ukupni varijabilni primici	-	3,4	2,7
11		od čega: novčani	-	1,7	2,4
12		od čega: odgođeni	-	1	0,2
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-
EU-14a		od čega: odgođeni	-	-	-
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	1,7	0,3
EU-14b		od čega: odgođeni	-	1	0,2
EU-14x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-
EU-14y		od čega: odgođeni	-	-	-
15		od čega: ostali oblici	-	-	-
16		od čega: odgođeni	-	-	-
17	Ukupni primici (2 + 10)	1	12,4	17,7	3,3
		*Ne primaju varijabilne primitke			

Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

		a Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	b Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	c Ostalo više rukovodstvo	d Ostali identificirani zaposlenici
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	-	-	-	-
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom finansijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine	-	-	-	-
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
6	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
7	Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine	-	-	-	-
8	od čega isplaćene tijekom finansijske godine	-	-	-	-
9	od čega odgođene	-	-	-	-
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom finansijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	-

Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici

(u milijunima kuna)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odgođeni i zadržani primici	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim finansijskim godinama	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim finansijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primite za koje se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primite za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom finansijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije finansijske godine stvarno isplaćenih tijekom finansijske godine	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
1	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	-	-	-	-	-	-	-
2	Novčani	-	-	-	-	-	-	-
3	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
6	Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-
7	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	7	2	5	-	-	2	1
8	Novčani	3	1	2	-	-	1	-
9	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	3	1	2	-	-	1	-
10	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	1	-	-	-	-	-	-
11	Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
12	Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostalo više rukovodstvo	1	-	1	-	-	1	-
14	Novčani	1	-	1	-	-	-	-
15	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
17	Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
18	Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-
19	Ostali identificirani zaposlenici	-	-	-	-	-	-	-
20	Novčani	-	-	-	-	-	-	-
21	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
23	Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
24	Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-
25	Ukupan iznos	8	2	6	-	-	3	1

Obrazac EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini

(u milijunima kuna)

		a Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a
EUR		
1	1 000 000 do 1 500 000	-
2	1 500 000 do 2 000 000	-
3	2 000 000 do 2 500 000	-
4	2 500 000 do 3 000 000	-
5	3 000 000 do 3 500 000	-
6	3 500 000 do 4 000 000	-
7	4 000 000 do 4 500 000	-
8	4 500 000 do 5 000 000	-
9	5 000 000 do 6 000 000	-
10	6 000 000 do 7 000 000	-
11	7 000 000 do 8 000 000	-

Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

(u milijunima kuna)

	a Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						-	
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika										46
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	5	6	11							
3	od čega: ostalo više rukovodstvo				1	8		15	3		
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici				0	0		3	5		

5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	1	12,4	13,4	1,1	6,3		10,5	3,1		
6	od čega: varijabilni primici	0	3,4	3,4	0,1	1,3		1,5	0,1		
7	od čega: fiksni primici	1	9	10	1	5		9	3		

16. Financijska poluga

Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	(u milijunima kn)	a	Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	52.095	
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-3.756	
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-	
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-	
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	-	
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-	
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-	
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	-	
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	-	
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	3.349	
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-129	
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-	
12	Ostala usklađenja	589	
13	Mjera ukupne izloženosti	55.904	

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

	(u milijunima kn)		
	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om		
	a	b	
	T	T-1	
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	52.095	50.068
2	Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-129	-134
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-	-
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	51.966	49.934
Izloženosti po izvedenicama			

8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	-	-
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezani s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	-	-
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	589	528
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	-	-
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	589	528
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	-	376
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	-	23
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	-	-
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	-	399
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	12.017	10.849
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-	-
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	Izvanbilančne izloženosti	3.349	3.174
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	-	-
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	-	-
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjeru ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	6.599	6.271

24	Mjera ukupne izloženosti	56.033	54.147
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	11,78%	11,58%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	11,78%	11,58%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	11,78%	11,58%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3%	3%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-	-
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3%	3%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala		
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	755	848
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	-	-
30	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	56.788	54.995
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	56.788	54.995
31	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11,62%	11,40%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11,62%	11,62%

Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

	a
	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:
EU-4	Pokrivene obveznice
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države
EU-7	Institucije
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama

EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	14.278
EU-10	Trgovačka društva	10.993
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	955
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	2.630

17. Minimalni zahtjev za Regulatorni kapital i prihvatljive obveze

EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL

		(u milijunima kn)		
	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)	6.501	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	-	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	6.501	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	789	-	
EU-8	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-9 a	(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)	31.087	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	53.534	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	23,45%	0%	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	0%		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	13,62%	0%	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	0%		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	5,59%	0%	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		0%	
Zahtjevi				
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	-		
Bilješke				
EU-22	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013			

Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim finansijskim izvješćima

a	b	c
Bilanca objavljena u finansijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
<i>Dionički kapital</i>		
1 Plaćeni instrumenti kapitala	3.994	3.994
2 Premija na dionice	171	171
3 Ostale rezerve	508	508
4 Zadržana dobit	2.022	1.753
Zadržana dobit proteklih godina	-	1.389
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-	664
Priznata dobit ili gubitak	-	364
5 (-) Dividenda	-	-300
6 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	141	141
7 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-	-13
8 (-) Goodwill	-	0
9 (-) Ostala nematerijalna imovina	-	-85
10 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-	129
Ukupni dionički kapital	6.836	6.599

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		(u milijunima kn)	
	a	b	
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	4.165	(h)
	od čega: instrument vrste 1	3.994	
	od čega: instrument vrste 2	-	
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	1.753	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	649	
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	-	
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	6.567	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-13	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-85	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	

22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	
26	Nije primjenjivo	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	129	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	31	
29	Redovni osnovni kapital	6.598	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	-	(i)
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % u manjinskim udjelima) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
41	Nije primjenjivo	-	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	-	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	

48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
54a	Nije primjenjivo	-	
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
56	Nije primjenjivo	-	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-	
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-	
58	Dopunski kapital (T2)	-	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	6.598	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	33.427	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	6.598	
62	Osnovni kapital	6.598	
63	Ukupni kapital	6.598	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	1.671	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	836	
66	od čega: zahtjev za protucklički zaštitni sloj kapitala	-	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	502	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	334	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge	-	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	14,74%	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)			
69	Nije primjenjivo	-	
70	Nije primjenjivo	-	
71	Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)			
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	-	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	-	
74	Nije primjenjivo	-	
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	-	
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital			
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	

77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-	
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)			
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskega kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskega kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	OTP banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
2a	Javni ili privatni plasman	
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakoni Republike Hrvatske
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	
	<i>Regulatorni tretman</i>	
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 4.165 milijuna kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
EU-9a	Cijena izdanja	NP
EU-9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28. lipnja 2013. godine, a 3.172 milijuna kuna na dan 2/5/2017
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	
	<i>Kuponi/dividende</i>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	Ne

19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Puno diskrecijsko pravo
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Ne
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Nekumulativni
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekonvertibilan
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	Ne
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	Posljednje
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Ne
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	