



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. prosinca 2024. godine

Lipanj, 2025.

Sadržaj:

1. UVOD	3
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	9
3. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....	17
4. REGULATORNI KAPITAL	19
5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	22
6. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA	29
7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	43
8. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....	45
9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	49
10. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU	49
11. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE	50
12. KAMATNI RIZIK KOJI PROIZLAZI IZ POSLOVA KOJI SE VODE U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE	50
13. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI	52
14. NEOPTEREĆENA IMOVINA	63
15. POLITIKA PRIMITAKA	66
16. FINACIJSKA POLUGA.....	74
17. MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE	77

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 2024. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima eura.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539.156.898,00 eura (31. prosinca 2024. godine: 539.156.898,00 eura).

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

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerenje, 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 varijable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

Skлонost 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 cjelokupni 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 apetitu 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 financijske ciljeve, ograničenja i limite usmjerene prema budućnosti.

Interni proces procjene adekvatnosti kapitala provodi se u okviru poslovnih aktivnosti Odjela upravljanja kapitalom. Cilj procesa procjene adekvatnosti internog kapitala u Banci je provesti procjenu cjelokupne 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 cjelokupan 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 systemske 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. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija u kojima se ne trguje
449. Izloženost sekuritizacijskim 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 financijskih 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 financijskim 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 financijske 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 protucikličkog zaštitnog sloja	5.Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac EU CCyB2	Obrazac EU CCyB2 – Iznos protucikličkog 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: Dospijeće 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 dospelosti	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 nefinancijskim društvima po djelatnostima	6.Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

Obrazac EU CQ6	Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – 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 EU CR3	Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim 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 mjerenju kreditnog rizika
Obrazac EU CR5	Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenju 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 kolaterala 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
Obrazac EU IRRBB1	Obrazac EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	12. Izloženost kamatnom riziku 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 financijsku 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 eura 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 financijske poluge	16. Financijska poluga
Obrazac EU LR2 – LRCom	Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske 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
EU TLAC2b	EU TLAC2b - Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt)	17. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
Obrazac EU CC2	Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima	
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 Banke i Nadzornog odbora.

Banka je i tijekom 2024. godine s posebnom pažnjom upravljala rizicima, kojima je bila ili bi mogla biti izložena, provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima.

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 globalna tržišta
- Sektor financija
- Sektor upravljanja rizicima
- Sektor digitalizacije i operativnih poslova
- Sektor transformacije,

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 usklađenosti i sprječavanja pranja novca
- Direkcija restrukturiranja i naplate.

Od dana 3. prosinca 2024. godine s radom je započeo novi Sektor transformacije, organiziran kroz tri organizacijske jedinice:

- Ured za transformaciju,
- Direkcija procesne transformacije koja obuhvaća Odjel za unapređenje procesa i Odjel za automatizaciju procesa te
- Odjel za održivi razvoj.

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
- Odbor za QBR
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- Odbor za oporavak bilance
- AML Odbor
- Etički odbor
- Odbor za održivi razvoj
- Odbor za upravljanje podacima
- Odbor za transformaciju.

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 Banke 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 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 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, prihvaća 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 pravila i procese odobravanja kredita, procjenu kreditnih rizika te njegovo nadziranje uzimajući u obzir segment klijenta
- Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za ocjenu rizika, mjerenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane i strane države koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci te kontrole rizika likvidnosti. Također, odgovoran je za provedbu kontrola druge razine nad rizikom likvidnosti te kamatnim i valutnim rizikom u knjizi banke.
- 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 te rizika eksternalizacije koje nisu IKT eksternalizacije,
- Odjel kontrole IKT rizika osnovan je u prosincu 2024.

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 financijskim 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, dok se tromjesečno priprema izvještaj i analize vezane za upravljanje operativnim i IKT rizikom za Odbor za operativni rizik.

2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika

Banka definira kreditni rizik kao rizik koji proizlazi iz dužnikove sposobnosti da ispuní uvjete bilo kojeg ugovora sklopljenog s Bankom. Kreditni rizik nastaje uvijek kad se sredstva pozajmljuju, angažiraju, ulažu 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, 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 mjerenju 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), te detaljno propisana i automatizirana pravila u procesu odobravanja plasmana fizičkim osobama
- 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 kvalitete kreditnog portfelja
- sve ostale izvještaje koji se koriste kao podloga za detaljno praćenje kvalitete kreditnog portfelja i pravila Kreditne politike
- sustav ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika radi sprječavanja potencijalnih budućih gubitaka
- provođenje naknadnih kontrola i ponovnog mjerenja 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.

Kreditna politika obuhvaća pravila kreditiranja , 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 dospjeća

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 financijskom stanju grupe dužnika.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom Banke uključuje identifikaciju rizika na razini svake pojedinačne transakcije (ujedno klijenta/grupe) i portfelja u cjelini, mjerenje rizika, kontrolu rizika te nadziranje rizika. Strategijom preuzimanja i upravljanja rizika, Kreditnom politikom za pojedini segment klijenata, Pravilima za osiguranje potraživanja Banke kao i Radnim uputama za dodjelu rejtinga dani su elementi za ocjenu kreditne sposobnosti dužnika i ukupnog preuzetog kreditnog rizika nakon procjene kreditne sposobnosti i vrednovanja kolaterala (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 delegiranju zaposlenicima 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 mjesečne Sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja za korporativne klijente (uključujući MSE klijente na razini portfelja, dok na razini klijenta za taj segment kroz operativne mjesečne sastanke),
- s aspekta preuzetog kreditnog rizika prema dužnicima Sektora poslovanja s građanstvom kroz mjesečne Sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja građanstva na razini portfelja, proizvoda i segmenata.

2.4. Tržišni rizici

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti, unutar Direkcije kontrole rizika, je odgovoran za ocjenu rizika, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane i strane države koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci. Također, odgovoran je za provedbu kontrola druge razine nad rizikom likvidnosti te kamatnim i valutnim rizikom u knjizi banke.

Upravljanje tržišnim rizicima 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, mjesečne i kvartalne izvještaje. Navedenim izvještajima se prate određene kategorije rizika i definira se njihov limit. Limiti izloženosti tržišnim rizicima se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini, pri čemu visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, kao i apetitu za preuzimanje tog rizika. Kontrola limita tržišnih rizika obavlja se svakodnevno.

Apetit za preuzimanje valutnog rizika je također određen internim pravilima koja definiraju maksimalnu dopuštenu otvorenu poziciju u pojedinim valutama te ukupan limit otvorene pozicije. S obzirom na uvođenje eura kao domaće valute, apetit banke za preuzimanje valutnog rizika od 2023. godine značajno je smanjen u usporedbi s prethodnim godinama i uključuje uglavnom vrlo kratkoročno (prekonočno) preuzimanje valutnog rizika koji proizlazi iz poslovanja s klijentima banke. Iste razine limita banka zadržava i u 2025. godini.

Kontrole druge razine nad rizikom likvidnosti te kamatnim i valutnim rizikom u knjizi banke se provode planiranom dinamikom (dnevno, dvotjedno, mjesečno, kvartalno i godišnje).

Proces kontrole ovih rizika, koji provodi Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti, temelji se na dokumentima koje je razvio Odjel, a kao ulazni podaci se koriste razne aplikacije, izvješća i dokumenti organizacijskih jedinica koje su uključene u identifikaciju, procjenu i nadzor ovog.

Naime, pri provedbi kontrola druge razine, Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti usko surađuje s ostalim organizacijskim jedinicama Banke čime se omogućuje da ima pristup svim relevantnim informacijama, dokumentima, informacijskim sustavima i ostalim resursima koji su potrebni za provedbu aktivnosti kontrole ovih rizika.

Banka je tijekom 2024. godine provela procjenu utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na tržišne rizike Banke preko identificiranih transmisivskih kanala. Utjecaj je označen kao nematerijalan. Banka nastavlja redovito pratiti potencijalni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika na tržišni rizik u narednom razdoblju.

2.5. Operativni rizik

Banka je u 2024. 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 srodni prihodi;
- 2) Kamatni i srodni 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 financijskoga poslovanja;
- 7) Ostali prihodi iz poslovanja.

Svrha upravljanja operativnim rizikom je prepoznavanje, analiziranje i praćenje operativnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, a radi smanjivanja eventualnih posljedica i gubitaka. Kako bi upravljala operativnim rizikom Banka je uspostavila okvir koji se sastoji od internih akata, alata i zaposlenika zaduženih za praćenje i analiziranje operativnih rizika koji prijete Banci.

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 mjerenju 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 odrađena 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 prihvatiti.

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. 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.

Aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te se u skladu s njihovim promjenama redovito revidiraju. Banka jednom godišnje definira prihvatljivi apetit za operativni rizik koji se zatim segmentira u 11 kategorija koje se prate kvartalno kroz Odbor za operativni rizik. Apetit se izračunava koristeći povijesne podatke, te uzimajući u obzir tržišna kretanja i planirane aktivnosti Banke.

Banka je tijekom 2024. godine provela procjenu utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na operativne rizike Banke, preko identificiranih transmisijskih kanala, po svih 11 kategorija operativnog rizika. Utjecaj je označen kao nematerijalan u kratkom roku, ali postoje realna očekivanja da će budući događaji prirodnih opasnosti postati sve češći i ozbiljniji u smislu veličine utjecaja. Banka nastavlja redovito pratiti potencijalni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika na operativni rizik u narednom razdoblju.

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.

Financijska 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. Financijska poluga Banke je značajno iznad razine od 3% koju propisuje Basel III (interno definirani limit iznosi 3,5%).

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, krajem razdoblja. Omjer financijske poluge na dan 31. 12. 2024. iznosio je 10,23%. Rizik financijske 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 financijskog izvješćivanja je u Obrascu EU LI3.

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

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
				na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježe u kapitalnim zahtjevima ili podliježe u odbicima od regulatornog kapitala
	Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Imovina	-	-	-	-	-	-	-
2	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	1.127	1.127	1.127	-	-	-	-
3	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	22	22	-	22	-	-	-
4	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	18	18	-	-	-	-
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveohvatnu dobit	759	759	759	-	-	-	-
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku:krediti i predujmovi	6.573	6.573	6.573	-	-	-	-
7	Financijska imovina po amortiziranom trošku:dužnički vrijednosni papiri	420	420	420	-	-	-	-
8	Izvedenice – računovodstvo zaštite	2	2	2	-	-	-	-
9	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	34	34	34	-	-	-	-
10	Materijalna imovina	132	132	132	-	-	-	-
11	Nematerijalna imovina	21	21	21	-	-	-	21
12	Porezna imovina	15	15	15	-	-	-	-
13	Ostala imovina	19	19	19	-	-	-	-
14	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1	1	1	-	-	-	-
	Ukupna imovina	9.143	9.143	9.122	22	-	-	21

	Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	22	22	-	-	-	-	22
2	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-
3	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	7.800	7.800	-	-	-	-	7.800
4	Izvedenice – računovodstvo zaštite	18	18	-	-	-	-	18
5	Rezervacije	81	81	-	-	-	-	81
6	Porezne obveze	15	15	-	-	-	-	15
5	Ostale obveze	92	92	-	-	-	-	92
	Ukupne obveze	8.029	8.029	-	-	-	-	8.029

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

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e
		Ukupno	Stavke na koje se primjenjuje			
			okvir za kreditni rizik	sekuritizacijski 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)	9.257	9.108	-	149	-
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	9.257	-	-	-	-
3	Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	9.257	9.108	-	149	-
4	Izvanbilančni iznosi	470	470	-	-	
5	Razlike u vrednovanju	-	-	-	-	
6	Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2	-	-	-	-	
7	Razlike zbog uračunavanja rezervacija	-	-	-	-	
8	Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	-	-	-	-	
9	Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	-	-	-	-	
10	Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	-	-	-	-	
11	Ostale razlike	-	-	-	-	
12	Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	9.727	9.578	-	149	-

Glavna razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima 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
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
ZGTower	Puna konsolidacija			X			Poslovanje nekretninama
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X			Poslovanje nekretninama

OTP banka d.d. ima obvezu javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2024. 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 27 eura svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine učinci usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI 9, koji se ukidaju u 2025. godini, i nerealizirani dobici i gubici temeljem određenih dužničkih izloženosti prema središnjim državama, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i subjektima javnog sektora. Dopunski kapital Banke na dan 31. 12. 2024. godine iznosi 106,91 milijuna eura.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima eura)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	562
Plaćeni instrumenti kapitala	539
Premije na dionice	23
(b) Zadržana dobit	375
Zadržana dobit proteklih godina	299
Priznata dobit ili gubitak	76
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11
(d) Ostale rezerve	68
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-2
(f) Goodwill	0

(g) Ostala nematerijalna imovina	-11
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	5
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	1.007
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	1.007
II. DOPUNSKI KAPITAL	107
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	1.114

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

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

Vrste i iznosi određenih stavki Regulatornog kapitala nalaze se u Prilogu 2.

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

(u milijunima eura)

Dostupni kapital (iznosi)		31.12.2024.	30.09.2024.	30.06.2024.	31.03.2024.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.007	997	930	937
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.000	990	922	929
3	Osnovni kapital	1.007	997	930	937
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.000	990	922	929
5	Ukupni kapital	1.114	1.107	1.040	997
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.107	1.100	1.032	989
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					

7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	5.820	5.672	5.480	5.286
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.812	5.664	5.472	5.278
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,21%	17,47%	16,85%	17,75%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,21%	17,47%	16,95%	17,75%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,15%	19,52%	18,98%	18,86%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,04%	19,42%	18,86%	18,73%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	9.786	9.954	9.470	9.045
16	Omjer financijske poluge	10,29%	10,02%	9,81%	10,36%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10,23%	9,95%	9,74%	10,28%

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 31. 12. 2024., 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 na dan 31. 12. 2024. iznosi 1,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1,5%.

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

5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena sljedećim rizicima: kreditnom riziku, riziku koncentracije, riziku druge ugovorne strane, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, kamatno induciranom 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, valutno induciranom kreditnom riziku, strateškom riziku, reputacijskom riziku, poslovnom riziku, riziku ulaganja u nekretnine, 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, riziku kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, riziku slobodne isporuke, riziku restitucije, riziku pružanja financijske potpore.



Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti proveden je na konsolidiranim revidiranim (KR) podacima na dan 31. 12. 2024. godine.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br. 575 iznose 465,6 milijuna eura. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 655,05 milijun eura. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva iznosi 189,5 milijuna eura i evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, koncentracijski rizik, kamatni rizik u knjizi Banke, operativni rizik, rizik informacijskog sustava, rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik namire, rizik zamjene, rizik reputacije, te ostale rizike.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 415,8 milijuna eura. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik iznosi 481,9 milijuna eura, 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.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeksu / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Izračunava se Herfindahl - Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 24,9 milijuna eura.

Banka izračunava interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u Knjizi Banke** kao sumu 50% iznosa promjene ekonomske vrijednosti izračunate za potrebe regulatornog izvještavanja (najveći šok kad se uzmu u obzir regulatorni scenariji i 6 EBA scenarija) i 25% najvećeg utjecaja kamatnog šoka na neto kamatne prihode uzevši u obzir rezultate regulatornog i internog testiranja otpornosti na stres. Ukupni interni kapitalni zahtjevi za IRRBB iznose 36,3 milijuna eura.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 52,6 milijuna eura. Za **rizik informacijskog sustava** Banka izdvaja 10% kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, odnosno 4,8 milijuna eura.

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 0,9 milijuna eura. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu sa člankom 282 (3) CRR-a za metodu originalne izloženosti, a iznosi 15,8 milijuna eura. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** izdvojiti će se 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 0,9 milijuna eura.

Banka je za **Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje** izdvojila interni kapitalni zahtjev u iznosu od 17,3 milijuna eura.

Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 22,4 milijuna eura.

Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva*

(u milijunima eura)

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi
1.Kreditni rizik	507
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	482
Valutno inducirani kreditni rizik	-
Koncentracijski rizik	25
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	0
Rezidualni rizik	-
Sekuritizacijski rizik	-
Migracijski rizik	-
2.Tržišni rizik	18
3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje	36
4.Operativni rizik	53
5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova	-
6.Ostali rizici značajni za KI	23

Strateški rizik	-
Reputacijski rizik	1
Poslovni rizik	-
Sistemijski rizik	-
Ekonomski i makroekonomski rizik	-
Ostali rizici	22
7.Rizik nedostatka modela	-
8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)	-
9. CSRBB	17
10 .Nedostaci internog upravljanja na razini KI	-
11.Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres	-
12.Učinci diverzifikacije (-)	-
a) Unutar rizika	-
b) Između rizika	-
13. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTEJEVI	655

*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 eura)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	5.144	5.061	411
2	Od čega standardizirani pristup	5.144	5.061	411
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)	55	45	4
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	53	44	4
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	2	1	0
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)	23	24	2
21	od čega standardizirani pristup	23	24	2
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	598	542	48
EU 23a	od čega jednostavni pristup	598	542	48
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	5.820	5.672	466

Rizikom ponderirana imovina za 2024. godinu odnosi se na konsolidiranu razinu u sastavu OTP banka d.d., OTP leasing d.o.o., OTP nekretnine d.o.o., te metodom udjela ZGTower, Georg d.o.o. i Cresco d.o.o.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

(u milijunima eura)

		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
			a	b
		T	T-1	T-2
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	939	870	868
2	Osnovni kapital	939	870	868
3	Ukupni kapital	999	930	928
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.110	5.094	5.038
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,38%	17,07%	17,22%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	18,38%	17,07%	17,22%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,55%	18,25%	18,41%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	10,98%	10,98%	10,98%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	6,18%	6,18%	6,18%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	8,24%	8,24%	8,24%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,98%	10,98%	10,98%
	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%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,00%	0,50%	0,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%

EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,50%	1,50%	1,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	6,50%	6,00%	6,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	438	370	374
Omjer financijske poluge				
13	Mjera ukupne izloženosti	9.137	8.920	8.285
14	Omjer financijske poluge (%)	10,28%	9,75%	10,47%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.173	2.035	1.666
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.342	1.138	1.061
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	212	229	234
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.130	909	827
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	192%	224%	202%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	6.434	6.433	5.983
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.233	4.150	4.018
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	152%	155%	149%

			a	b	c	d
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.007	997	930	937	939
2	Osnovni kapital	1.007	997	930	937	939
3	Ukupni kapital	1.114	1.107	1.040	997	999
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.820	5.672	5.480	5.286	5.110
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%	18,38%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,37%	17,58%	16,97%	17,72%	18,38%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,15%	19,52%	18,98%	18,86%	19,55%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,76%	2,76%	2,76%	2,76%	2,98%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%	1,68%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,07%	2,07%	2,07%	2,07%	2,24%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	2,76%	2,76%	2,76%	2,76%	2,98%
	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 (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	7,00%	7,00%	7,00%	6,50%	6,50%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	488	497	450	428	438
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	9.786	9.954	9.477	9.045	9.137
14	Omjer financijske poluge (%)	10,29%	10,02%	9,81%	10,36%	10,28%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.244	2.480	2.038	2.088	2.173
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.576	1.646	1.504	1.417	1.342
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	236	231	220	218	212
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.340	1.415	1.284	1.200	1.130
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	167%	175%	159%	174%	192%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	6.808	6.853	6.530	6.235	6.434
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	4.734	4.622	4.465	4.324	4.233
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	144%	148%	146%	144%	152%

Protuciklički zaštitni sloj kapitala varijabilni je makrobonitetni kapitalni zahtjev kojim se nastoji ublažiti procikličnost bankovnog kreditiranja i tako smanjiti rizici za stabilnost financijskog sustava. Na dan 31. 12. 2024. protuciklički zaštitni sloj iznosi 1,5%.

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

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Opće kreditne izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Sekuritizacijs ke izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednos t izloženos ti	Kapitalni zahtjevi			Iznosi izloženost i ponderira ni rizikom	Ponderi kapitalni h zahtjeva (%)	Stopa protucikličko g zaštitnog sloja (%)			
						Vrijednost izloženosti u skladu sa standardizirani m pristupom	Vrijednos t izloženos ti u skladu s IRB pristupo m	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizira ni pristup				Vrijednos t izloženos ti iz knjige trgovanja za interne modele	Relevantn e kreditne izloženost i – Kreditni rizik	Relevantn e kreditne izloženost i – Tržišni rizik
010	Raščlamb a prema zemlji:													
	Hrvatska	6.586	-	-	-	-	6.586	384	-	-	384	82.325	100%	1%
020	Ukupno	6.586	-	-	-	-	6.586	384	-	-	384	82.325	100%	

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

(u milijunima eura)

	(EUR m)
a	
Ukupni iznos izloženosti riziku	5.820
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,50%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	87

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 financijskog 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 neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani.

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

Kod financijske imovine postoji status neispunjenja obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja 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 umanjene 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 izloženosti koja prelazi 400 tis. eura 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 mjesečno. 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 vjerojatnosti. 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 kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Banka prepoznaje važnost identifikacije i praćenja općeg i specifičnog povratnog rizika koji može proizaći iz poslovnog odnosa s drugom ugovornom stranom te isti nastoji minimizirati. U okviru procesa upravljanja rizicima, svi relevantni aspekti povratnog rizika su identificirani, analizirani i uzeti u obzir pri donošenju odluka, dok se poslovi kreditnih izvedenica, iz kojih uglavnom nastaje izloženost povratnom riziku, ne ugovaraju.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u milijunima eura)

		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 financijska jamstva	
															Po prihodono snim izloženosti ma	
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija					
	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	930	930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni i predumovi	6.601	5.866	735	214	-	214	-79	-29	-50	-163	-	-163	-	3.628	19
020	Središnje banke	0	0	-	0	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	509	450	60	1	-	1	-4	0	-4	-1	-	-1	-	291	-
040	Kreditne institucije	25	25	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	-	-	-
050	Ostala financijska društva	59	59	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0	-	18	-
060	Nefinancijska društva	2.341	1.950	391	55	-	55	-30	-9	-21	-42	-	-42	-	1.387	8
070	od čega MSP-ovi	903	810	93	29	-	29	-6	-3	-3	-21	-	-21	-	409	4
080	Kućanstva	3.667	3.383	284	158	-	158	-44	-19	-25	-120	-	-120	-	1.931	11
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.155	1.143	12	0	-	0	-1	-1	-1	0	-	0	-	-	-
100	Središnje banke	500	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	564	564	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	52	52	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	39	27	12	0	-	0	-1	0	-1	0	-	0	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	2.011	1.871	140	5	-	5	9	7	2	3	-	3		332	1
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Opće države	128	127	1	-	-	-	0	0	0	-	-	-		100	-
180	Kreditne institucije	4	4	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-		0	-
190	Ostala financijska društva	12	12	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0		-	-
200	Nefinancijska društva	1.490	1.360	130	4	-	4	6	5	1	3	-	3		221	1
210	Kućanstva	377	368	9	1	-	1	2	2	0	0	-	0		11	0
220	Ukupno	9.768	8.880	887	219	-	219	-72	-23	-49	-160	-	-160	-	3.959	20

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

		(u milijunima eura)				
		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	934	0	0	1.151	2.086
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38	49	19	3	109
3	Subjekti javnog sektora	152	405	206	27	791
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0
5	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0
6	Institucije	30	4	18	79	132
7	Trgovačka društva	2.481	888	272	149	3.790
8	Stanovništvo	464	745	634	312	2.154
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	255	276	966	0	1.497
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	33	21	11	2	67
11	Visokorizične stavke	12	45	46	0	103
12	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	0	0	0	0	0
14	Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	16	16
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	1	0	0	63	64
16	Ostale izloženosti	32	0	0	320	352
17	Ukupni standardizirani pristup	4.432	2.431	2.174	2.122	11.159

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

		(u milijunima eura)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	266
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	61
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-114
040	Odljev s osnove otpisa	-5
050	Odljev s druge osnove	-109
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	214

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

(u milijunima eura)

		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezani neto kumulativni povrati
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	266	
020	Priljevi u neprihodonosne portfelje	61	
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	- 114	
040	Odljevi u prihodonosne portfelje	-31	
050	Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-39	
060	Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-1	1
070	Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-	-
080	Odljev s osnove prodaje instrumenata	-28	10
090	Odljev s osnove prijenosa rizika	-	-
100	Odljev s osnove otpisa	-5	
110	Odljev s druge osnove	-10	
120	Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	-	
130	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	214	

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima eura)

(u milijardama eura)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska 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	Kredit i predujmovi	104	42	-	-	-10	-28	36	6
020	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinancijska društva	88	19	-	-	-8	-14	30	3
070	Kućanstva	16	24	-	-	-2	-14	6	3
080	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ukupno	104	42	-	-	-10	-28	36	6

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

(u milijunima eura)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010	Kredit i predujmovi restrukturirani više od dva puta	-
020	Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	42

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

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
			Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirjenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	930	930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni i predumovi	6.601	6.571	30	214	46	19	19	16	43	25	45	214
020	Središnje banke	0	0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	0
030	Opće države	509	508	1	1	0	-	-	-	1	-	-	1
040	Kreditne institucije	25	25	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0
050	Ostala financijska društva	59	59	0	0	0	-	-	-	0	-	0	0
060	Nefinancijska društva	2.341	2.331	10	55	11	7	6	1	4	10	16	55
070	od čega MSP-ovi	903	896	8	29	10	2	1	1	3	5	8	29
080	Kućanstva	3.667	3.648	19	158	35	12	13	15	38	15	30	158
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.155	1.155	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0
100	Središnje banke	500	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	564	564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

140	Nefinancijska društva	39	39	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0
150	Izvanbilančne izloženosti	2.011			5								5
160	Središnje banke	-			-								-
170	Opće države	128			-								-
180	Kreditne institucije	4			-								-
190	Ostala financijska društva	12			0								0
200	Nefinancijska društva	1.490			4								4
210	Kućanstva	377			1								1
220	Ukupno	10.697	8.656	30	219	46	19	19	16	43	25	45	219

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

(u milijunima eura)

		(u milijunima eura)						
		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				
1	Bilančne izloženosti	7.970	214	214	7.970	-244		
2	Hrvatska	7.380	213	213	7.380	-242		-
3	Mađarska	566	0	0	566	-0		-
4	Ostale zemlje	24	0	0	24	-1		-
5	Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.016	5	5			12	
6	Hrvatska	1.943	5	5			12	
7	Mađarska	1	-	-			0	
8	Ostale zemlje	73	-	-			0	
9	Ukupno	9.987	219	219			12	

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

(u milijunima eura)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena 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	122	1	-	122	-2	-
020	Rudarstvo i vađenje	1	0	-	1	0	-
030	Prerađivačka industrija	398	16	-	398	-16	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	290	0	-	290	-12	-
050	Opskrba vodom	44	1	-	44	-6	-
060	Građevinarstvo	149	6	-	149	-7	-
070	Trgovina na veliko i na malo	418	15	-	418	-14	-
080	Prijevoz i skladištenje	84	3	-	84	-3	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	223	2	-	223	-3	-
100	Informacije i komunikacije	58	1	-	58	-1	-
110	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	4	0	-	4	0	-
120	Poslovanje nekretninama	98	1	-	98	-1	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	169	4	-	169	-4	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	97	3	-	97	-1	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	-	0	0	-
160	Obrazovanje	2	0	-	2	0	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6	1	-	6	-1	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	7	0	-	7	0	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	226	2	-	226	-2	-
200	Ukupno	2.396	55	-	2.396	-72	-

U strukturi kreditnih izloženosti i predujmova nefinancijskim društvima najveći udio pripada trgovini na veliko i na malo u visini od 17%. Slijede prerađivačka industrija i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija.

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

(u milijunima eura)

</

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u milijunima eura)

		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 eura i u cijelosti se odnosi na stambene nekretnine.

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

(u milijunima eura)

		b		c	d	e		f	g		h	i		j	k	l			
		Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed															
								Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju					
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane 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	Stambene nekretnine	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-				
040	Poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
050	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
060	Vlasnički i dužnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
070	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
080	Ukupno	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-				

6.2. 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 prihvaća 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 eura)

		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	e
010	Kredit i predujmovi	4.098	3.646	2.822	825	-
020	Dužnički vrijednosni papiri	1.155	-	-	-	-
030	Ukupno	5.253	3.646	2.822	825	-
040	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	195	19	17	2	-
EU-5	<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>					

7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenju 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 eura)

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	2.453	106	2.514	52	-	0,0
020	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	108	16	108	5	23	0,2
030	Subjekti javnog sektora	286	78	286	15	294	1,0
040	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
050	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
060	Institucije	153	4	153	1	31	0,2
070	Trgovačka društva	2.315	1.428	2.315	281	2.419	0,9
080	Stanovništvo	1.797	350	1.797	111	1.431	0,8
090	Osigurane hipotekom na nekretninama	1.487	10	1.487	2	521	0,3
010	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	57	9	57	2	67	1,1
011	Visokorizične izloženosti	99	-	99	0	149	1,5
012	Pokrivene obveznice	52	-	52	0	26	0,5
013	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
014	Subjekti za zajednička ulaganja	16	-	16	0	22	1,3
015	Vlasnička ulaganja	64	-	64	0	64	1,0
016	Ostale stavke	370	5	370	1	152	0,4
017	UKUPNO	9.256	2.004	9.318	470	5.197	0,5

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

(u milijunima eura)

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	2.505	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	2.505	1.822
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	114
3	Subjekti javnog sektora	7	-	-	-	-	-	-	-	-	294	-	-	-	-	-	301	301
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	154	-	0	-	-	1	0	-	-	-	-	154	141
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.596	-	-	-	-	-	2.596	2.596
8	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	1.908	-	-	-	-	-	-	1.908	1.908
9	Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.489	1.489
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	16	-	-	-	-	59	59
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	99	99
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	52	52
13	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	8	-	-	-	1	-	-	-	-	5	-	-	-	1	0	16	16
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	64	64
16	Ostale stavke	213	-	-	-	7	-	-	-	-	151	-	-	-	-	-	371	371
17	UKUPNO	2.734	-	-	-	276	1.489	52	-	1.908	3.152	115	-	-	1	0	9.726	9.030

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 bank Nyrt, a usvaja Uprava banke, 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 eura)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	24	76		1.4	100	139	139	53
EU-2	EU – Pojednostavnjeni 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	<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
2.b	<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
2.c	<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-		19	19	19	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					119	159	159	53

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 eura)

		a	b
		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	-	-
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	8	2
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	8	2

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

(u milijunima eura)

Kategorije izloženosti		Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
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	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	-	32
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	-	-	108	-	-	-	32	-	-	139

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

(u milijunima eura)

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	7	-	12	-	1	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	10	-	10
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ukupno	7	-	12	-	1	10	-	10

9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 31. prosinca 2024. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		(u milijunima eura)
		a
Izravni proizvodi		Iznosi RWEA
010	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	23
020	Rizik kapitala (opći i specifični)	-
030	Valutni rizik	-
040	Robni rizik	-
	Opcije	
050	Pojednostavnjeni pristup	-
060	Delta-plus pristup	-
070	Pristup scenarija	-
080	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
090	Ukupno	23

10. Izloženost operativnom riziku

Operativni rizik znači rizik gubitka zbog neadekvatnih unutarnjih postupaka ili propusta, ljudskih pogrešaka i pogrešaka sustava ili vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik ili rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski 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

		(u milijunima eura)				
Bankarske aktivnosti		a	b	c	d	e
		Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	268	332	357	48	598
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

Banka na 31.12.2024. ima vlasničke udjele u povezanim društvima (OTP Leasing d.d, OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., Georg d.o.o., Cresco d.o.o., Zagrebtower d.o.o. te ulaganja u investicijske fondove). Ostala ulaganja uvjetovana su sukladno obvezama banke iz bankarske djelatnosti ili regulatornih zahtjeva.

U ožujku 2024. godine OTP Nekretnine d.o.o. sklopile su ugovor o kupoprodaji poslovnih udjela u društvu Zagrebtower d.o.o. Nakon ishođenog odobrenja od strane regulatora Hrvatske narodne banke transakcija kupoprodaje realizirana je dana 28. kolovoza 2024. godine, čime su OTP Nekretnine d.o.o. stekle 100%-tni udio u društvu Zagrebtower d.o.o.

Banka je u kolovozu 2024. godine sklopila Ugovor o prijenosu poslovnih udjela u društvu OTP Invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishođenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

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 financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora“, koji je objavljen na službenim internet stranicama banke.

12. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Mjere kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje jesu mjere ekonomske vrijednosti i mjere neto kamatnih prihoda nakon promjena tržišne vrijednosti, primijenjene u kontekstu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa.

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 koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje koji su relevantni za poslovanje Grupe OTP banke. Izloženost kamatnom riziku mjeri se u smislu potencijalnih promjena kako ekonomske vrijednosti kapitala (EVE), tako i neto kamatnog prihoda (NII) kako bi se obuhvatila složena priroda kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje tijekom kratkoročnog i dugoročnog vremenskog horizonta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije je preostalo razdoblje do sljedeće promjene kamatne stope (stavke ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu) ili do dospijeca (stavke s fiksnom kamatnom stopom). Za pozicije koje nemaju definiran rok dospijeca ili se dospijeca može razlikovati od ugovorenog, te za prijevremene otplate kredita, Grupa OTP banke koristi internu metodologiju razvijenu u suradnji sa Matičnom bankom.

Grupa OTP banke primjenjuje 6 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.

Grupa OTP banke primjenjuje 2 nadzorna scenarija kamatnih šokova za izračun promjene neto kamatnog prihoda:

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada

Veličina kamatnih šokova za gore navedenih šest scenarija definirana je Delegiranom uredbom Europske komisije 2024/856.

Osim scenarija koji se primjenjuju za potrebe regulatornog izvještavanja, Banka provodi dodatne individualne testove otpornosti na stres na kvartalnoj osnovi koji se baziraju na simulaciji utjecaja kamatnog šoka (paralelni šok) u rasponu od +/- 10 baznih poena do +/- 300 baznih poena. Dodatno, Banka na kvartalnoj osnovi provodi i reverse stres testove utjecaja kamatnog šoka na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatne prihode.

U okviru Apetita za rizik na razini OTP Grupe definirani su limiti i razine upozorenja za najnepovoljniju promjenu ekonomske vrijednosti u odnosu na osnovni kapital u slučaju šest scenarija kamatnih šokova. Dodatno, definirani su i limiti najvećeg negativnog efekta po 2 nadzorna scenarija kamatnih šokova na neto kamatni prihod do jedne godine u odnosu na osnovni kapital.

S ciljem smanjenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke OTP banka d.d. sklapa kamatne izvedenice i provodi računovodstvo zaštite.

Od rujna 2024. godine izvještaji o kamatnom riziku postali su sastavni dio zajedničkoga izvještajnog okvira za kreditne institucije u EU, što je omogućilo ukidanje nacionalnih specifičnih izvještaja. Posljednje izvještaje sukladno Odluci o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija Banka je bila dužna dostaviti HNB-u za izvještajni datum 31. prosinca 2024.

Regulatorna izvješća dostavljaju se za Banku i za Grupu na kvartalnoj osnovi, dok se interna izvješća pripremaju za ALCO odbor na mjesečnoj razini.

Izloženost Grupe kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima iznosila je:

Obrazac EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Nadzorni scenariji šoka (u milijunima eura)		a	b	c	d
		Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata		Promjene neto kamatnog prihoda	
		Tekuće razdoblje 31.12.2024	Zadnje razdoblje 31.12.2023*	Tekuće razdoblje 31.12.2024	Zadnje razdoblje 31.12.2023
1	Paralelni šok rasta	(49,6)	(70,1)	0,6	(8,2)
2	Paralelni šok pada	36,2	42,3	(44,0)	(40,4)
3	Šok nakošenja	5,5	7,8		
4	Šok izravnjanja	(21,7)	(21,7)		
5	Rast kratkoročnih kamatnih stopa	(47,1)	(47,2)		
6	Pad kratkoročnih kamatnih stopa	22,6	27,7		

*skladno HNB-ovoj Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija

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:

Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja Bančinih potreba za sredstvima u određenim valutama.

Strategija Banke, s ciljem zadovoljenja očekivanih i neočekivanih potreba za likvidnošću, obuhvaća akcijsko planiranje i planiranje za nepredviđene slučajeve (globalne i lokalne krize). Planirane aktivnosti Banke (osobito vezano uz kontrolu kreditne aktivnosti), stalno se prilagođavaju tržišnoj situaciji, uzimajući u obzir strukturu aktive i pasive te maksimalnu razinu likvidnosne rezerve.

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Pristup upravljanju rizikom likvidnosti počinje na dnevnoj razini, upravljanjem dnevnim tokovima plaćanja, predviđanjem i upravljanjem tokovima novca, uključujući i pristup monetarnim operacijama Eurosustava, a zatim pokriva dugoročniju perspektivu, obuhvaćajući profil dospijeca cjelokupne aktive i pasive te strategiju financiranja.

Banka održava rezervu likvidnosti u vidu visokokvalitetne aktive kao način osiguranja za niz scenarija stresa likvidnosti. S ciljem sprječavanja tenzija likvidnosti, Banka održava značajan iznos gotovine na računima kod kreditnih institucija i HNB-a te održava portfelj dužničkih vrijednosnih papira, što omogućava pristup monetarnim operacijama Eurosustava. Banka ujedno održava diversificirane izvore financiranja, prvenstveno s naglaskom na depozite klijenata i pristup likvidnosti OTP Grupe.

Osnovne aktivnosti vezano uz upravljanje rizikom likvidnosti sažeto su prikazane u sljedećoj tabeli.

Razina	Kratkoročno	Srednjoročno i dugoročno	Izvanredne situacije
Operativno upravljanje	Upravljanje dnevnim pozicijama likvidnosti te dnevnom dinamikom novčanih priljeva i odljeva. Praćenje međubankarskih linija. Praćenje regulatornih / Grupnih / internih likvidnosnih indikatora.	Praćenje dospjeća likvidnosti i valutne neusklađenosti.	Praćenje ranih znakova upozorenja na rizik likvidnosti.
Strateško planiranje		Definiranje tolerancije i sklonosti preuzimanja rizika likvidnosti. Definiranje plana financiranja. Promicanje diversificiranih izvora financiranja.	Priprema i održavanje planova financiranja u izvanrednim situacijama. Redovito praćenje rezultata testova otpornosti na stres likvidnosti.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Financijskom sektoru.

Zadaje organizacijskih jedinica uključenih u upravljanje rizikom likvidnosti:

- **Nadzorni Odbor** daje suglasnost Upravi Banke na strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke s definiranim ciljanim profilom likvidnosnog rizika;
- **Uprava Banke** donosi strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke; donosi i usvaja Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti te usvaja limite izloženosti Banke riziku likvidnosti na temelju prijedloga Odjela upravljanja aktivom i pasivom;
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** određuje toleranciju rizika likvidnosti; redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti; osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom; procjenjuje izloženost Banke riziku likvidnosti temeljem izvješća dostavljenih od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom; koordinira aktivnosti nakon pokretanja Plana financiranja u izvanrednim situacijama;
- **Pododbor za likvidnost** kontinuirano mjeri kratkoročne i dugoročne pozicije likvidnosti kroz praćenje relevantnih regulatornih i internih indikatora; ocjenjuje i procjenjuje kvalitetu i visinu rezervi likvidnosti; prati i poduzima korektivne akcije u cilju optimizacije likvidnosne pozicije; analizira planove priljeva i odljeva (cash flow) na dekadnoj osnovi te procjenjuje njihov utjecaj na likvidnosnu poziciju Banke; prati i projicira iskorištenosti svih postavljenih regulatornih, Grupnih i internih limita; analizira aktualna kretanja na tržištu novca i tržištu kapitala; prati rane znakove upozorenja na krizu likvidnosti; donosi prijedloge za strateške odluke u segmentu upravljanja rizikom likvidnosti koje su u nadležnosti Uprave i ALCO-a;
- **Odjel upravljanja aktivom i pasivom** razvija strategiju likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti banke; kontinuirano revidira informacije o poziciji likvidnosti banke te redovito izvještava ALCO; implementira strategiju rizika likvidnosti i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija radi podrške implementaciji i praćenju strategije; operativno upravlja likvidnošću na dnevnoj osnovi i minimalnim pričuvama kod HNB-a; Odjelu tržišta zadaje MM, FX spot, FX swap i Repo naloge te naloge kupoprodaje vrijednosnih papira vezane uz upravljanje likvidnošću s ciljem maksimiziranja profita. Prilikom zadavanja naloga vodi se ograničenjima u međunarodnom transferu viškova deviznih sredstava odnosno regulatornim ograničenjem izloženosti prema grupi povezanih osoba u iznosu 25% RK-a; osigurava likvidnost na računu Banke za gotovinu otvoren kod HNB-a) temeljem najava Odjela poslovanja s gotovinom; održava razinu rezerve likvidnosti kako bi se ispunili propisani zahtjevi te poštivali Grupni i interni limiti likvidnosti; pri uvođenju novih proizvoda, zajedno sa Odjelima odgovornima za razvoj proizvoda, procjenjuje rizični profil novog proizvoda s aspekta izloženosti riziku likvidnosti; prati izmjene Odluka Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke kojima se regulira rizik likvidnosti, te odmah po izmjenama Odluka provodi adekvatne promjene; izračunava propisane pokazatelje

likvidnosti uz provjeru ključnih ulaznih podataka koji se koriste kod izračuna likvidnosnih pozicija; godišnje revidira i predlaže limite izloženosti riziku likvidnosti; traži suglasnost za predložene limite od strane OTP Bank Plc., te dostavlja prijedloge limita na konačno usvajanje Upravi Banke i ALCO odboru; revidira i predlaže metode za kontrolu Bančine izloženosti riziku likvidnosti;

- **Odjel tržišta** izvršava MM, FX spot, FX swap i repo naloge te naloge kupnje vrijednosnih papira Odjela upravljanja aktivom i pasivom vezane uz upravljanje likvidnošću. Prilikom izvršavanja naloga vodi se ograničenjima u međunarodnom transferu viškova deviznih sredstava koja su determinirana limitima prema drugim ugovornim stranama usvojenim od strane Uprave Banke; provjerava dostupne mogućnosti kratkoročnog financiranja na međubankarskom tržištu u smislu dostupne likvidnosti, dostupnih limita i vremenskih intervala, te obavještava Odjel upravljanja aktivom i pasivom o istima;
- **Direkcija kontrolinga i regulatornog izvješćivanja** izvješćuje Hrvatsku narodnu banku i OTP Grupu o opterećenoj imovini na razini Banke u skladu s Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 2021/451;
- **Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti** provodi kontrole druge razine nad rizikom likvidnosti a nalazi se u Direkciji kontrole rizika te odgovara direktno nadležnom članu Uprave za rizike. s obzirom na to da je ova funkcija organizacijski odvojena od aktivnosti koje nadzire i prati, u organizacijskom smislu je osigurana nezavisnost i samostalnost funkcije kontrole ovog rizika. Funkcija kontrole rizika, kao dio druge linije obrane, olakšava primjenu stabilnog okvira za upravljanje rizicima kroz promicanje provedbe mjera rizika i uspostavu mehanizama za upravljanje rizicima kako bi se osiguralo da procesi, pristupi, metodologije i postavljene kontrole budu primjereno osmišljeni. Aktivnosti kontrole rizika predstavljaju sastavni dio sustava internih kontrola Banke, s kontrolnom i savjetodavnom ulogom.
- **Direkcija interne revizije** revidira postupanje relevantnih organizacijskih jedinica u skladu s Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti.

Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnošću i interakcije između jedinica grupe

Upravljanje likvidnošću radi se na konsolidiranoj osnovi, te obuhvaća i društvo kćer – OTP Leasing d.d koji ima najveće potrebe za financiranjem. Budući da iznos dugoročnog (preko kraja kvartala) financiranja koji Banka pruža društvu OTP Leasing d.d., kao ni iznosi depozita koje OTP Leasing d.d. ima kod Banke nisu značajni, rizik kontaminacije u slučaju krize likvidnosti smatra se vrlo ograničenim. Kako bi se rizik kontaminacije stalno držao na niskoj razini, financiranje koje Banka može pružiti društvu OTP Leasing d.d. je ograničeno na razine koje odobrava Grupa i lokalni ALCO. Navedeni limiti financiranja revidiraju se na godišnjoj razini.

Opseg i vrsta sustava za izvješćivanje i mjerenje likvidnosnog rizika

Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem regulatorno i interno propisanih limita. Ključni pokazatelji rizika likvidnosti su koeficijent likvidnosne pokrivenosti, zahtjev za stabilnim izvorima financiranja te minimalne pričuve. Osim spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, (kao što su primarna i operativna likvidnost, neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, omjer pozajmljenih sredstava prema ukupnoj aktivi, koncentracija depozita, projekcija potreba financiranja i projekcija perioda preživljavanja). Navedeni interni indikatori likvidnosti prate kroz ALCO i dnevne izvještaje sukladno definiranoj izvještajnoj dinamici.

Politike zaštite od rizika i smanjenja likvidnosnog rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika

Banka je uspostavila primjeren, pouzdan i jasan okvir upravljanja likvidnosnim rizikom i rizikom izvora financiranja, koji uključuje postupke za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i kontrolu rizika likvidnosti i izvora financiranja.

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih okolnosti.

U okviru kratkoročnog upravljanja likvidnošću, poseban fokus stavlja se na upravljanje unutardnevnim likvidnosti, gdje se vodi računa o pravovremenom izvršenju svih obveza i plaćanja, tijekom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja, kao preduvjet funkcionalnosti platnih sustava. Za ostvarivanje kontinuiteta i normalnog funkcioniranja operativnog poslovanja, neophodno je voditi računa o priljevima i odljevima unutar narednih 12 mjeseci.

Proces financijskog planiranja te planiranje izvora financiranja kao sastavni dijelovi upravljanja strukturnom likvidnošću imaju za cilj osigurati stabilne izvore financiranja, kako bilanca banke u srednjem i dugom roku ne bi bila izložena izvanrednim potrebama za prikupljanjem izvora financiranja u kratkom roku te kako bi se optimizirali troškovi financiranja.

Ispitivanje Bančine otpornosti tijekom krize provodi se kroz proces testiranja otpornosti na stres. U okviru procesa testiranja otpornosti na stres definiran je skup relevantnih scenarija u kojima se pretpostavljaju događaji s potencijalnim negativnim utjecajem na likvidnost. Scenarije karakterizira pretpostavljeni vremenski okvir trajanja scenarija. U slučaju krize, Banka će postupiti prema prethodno određenim pravilima i poduzeti odgovarajuće aktivnosti koje su sadržane u Planu financiranja u izvanrednim situacijama.

Okvir upravljanja likvidnosti usklađen je s Okvirom sklonosti preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework, RAF) i Izjavom o sklonosti preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Statement, RAS).

Odjel upravljanja aktivom i pasivom redovito prati realizaciju projiciranih likvidnosnih pokazatelja te ih uspoređuje s projekcijom. U slučaju potrebe poduzimaju se odgovarajuće upravljačke aktivnosti s ciljem osiguravanja usklađenosti s propisanim limitima i interno definiranim optimalnim razinama. Apetit za preuzimanje likvidnosnog rizika, utemeljen na usvojenom poslovnom planu i strategiji, ostat će nepromijenjen tijekom 2025. godine. Izloženosti riziku likvidnosti zadržat će se unutar regulatorno propisanih limita i interno definiranih RAS trigger/limit razina.

Kratki opis bančnih planova potencijalnog financiranja

Najznačajniji izvori financiranja su depoziti klijenata i kapital. Pored navedenih izvora, Banka se dodatno zadužuje od matične banke u vidu podređenih instrumenata kapitala (MREL i subordinated debt linije) s ciljem ispunjavanja minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL).

Banka posjeduje stabilne izvore financiranja na kojim temelji svoj kreditni rast u narednom razdoblju.

Objašnjenje primjene testiranja otpornosti na stres

Banka najmanje jednom godišnje, a prema potrebi i češće provodi testiranja otpornosti na stres pri čemu uzima u obzir faktore specifične za Banku (kriza imena) kao i tržišne faktore (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Izjava koju je odobrilo upravljačko tijelo o primjerenosti mehanizma institucije za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči primjerenost uspostavljenih sustava upravljanja rizikom s obzirom na profil i strategiju institucije

Upravljačko tijelo Banke je odobrilo izjavu o primjerenosti sustava upravljanja institucije likvidnosnim rizikom kojom je konstatirano da se izloženost riziku likvidnosti i sustav upravljanja istim ocjenjuje zadovoljavajućim, odnosno da je uspostavljen adekvatan sustav mjerenja, nadzora i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti kao i plan postupanja u kriznim situacijama.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (EUR milijuna)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024.	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024.
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)					2.244	2.480	2.038	2.088
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	4.739	4.733	4.480	4.521	349	349	335	342
3	Stabilni depoziti	2.905	2.886	2.651	2.629	145	144	133	131
4	Manje stabilni depoziti	1.834	1.846	1.829	1.892	204	205	203	211
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.757	1.729	1.502	1.262	908	905	760	639
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	1.757	1.729	1.502	1.262	908	905	760	639
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					3	2	3	4
10	Dodatni zahtjevi	915	913	919	904	80	80	87	80
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	9	8	17	11	9	8	17	11
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	907	905	902	893	71	72	70	69
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	218	293	301	333	218	293	301	333
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	364	344	346	363	18	17	17	18
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.576	1.646	1.504	1.417
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	699	986	897	857	3	2	3	4
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	372	379	353	334	218	220	211	207
19	Ostali priljevi novca	23	18	15	14	15	9	6	6

EU-19a	(Razlika Između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.094	1.383	1.265	1.205	236	231	220	218
EU-20a	<i>Priljevi izuzeti u cijelosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	1.094	1.383	1.265	1.205	236	231	220	218
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.244	2.480	2.038	2.088
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.340	1.415	1.284	1.200
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					167%	175%	159%	174%

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.

Objašnjenje glavnih razloga rezultata LCR-a i promjena izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena

Tijekom promatranog razdoblja, LCR pokazatelj se kretao na visokim razinama, značajno iznad regulatornog minimuma kao rezultat stabilne likvidnosne pozicije koja generira visoku razinu rezervi likvidnosti.

Promjena izvora podataka za izračun LCR-a nije zabilježena.

Promjene LCR-a tijekom vremena

LCR pokazatelj je na visokim razinama tijekom razdoblja promatranja. Na kretanje LCR pokazatelja su u najvećoj mjeri utjecali povećanje neoperativnih depozita velikih klijenata uz istovremeni porast kreditnog portfelja.

Koncentracija izvora financiranja

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 60% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, a slijede neosigurani depoziti velikih poduzeća s udjelom od 20%. Međutim, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora koji odražavaju stabilnost izvora, struktura potencijalnih novčanih odljeva se mijenja te udio neosiguranih izvora financiranja velikih klijenata raste na 52% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 23%.

Sastav zaštitnog sloja likvidnosti

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 vezanih 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.

Ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je na visokoj razini od 2.213 milijuna EUR, od čega se 99.8% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući..

Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

Kod izloženosti po 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 uredbe 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.

Banka razmjenjuje isključivo novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

Valutna neusklađenost u LCR-u

Banka osigurava 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 kroz cijelu godinu je zadovoljavala valuta EUR.

Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti

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

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(u milijunima eura)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost
Valuta i jedinice (EUR milijuna)		Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	989	0	0	107	1.096
2	Regulatorni kapital	989	0	0	107	989
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	107
4	Depoziti stanovništva		4.737	0	0	4.408
5	Stabilni depoziti		2.910	0	0	2.765
6	Manje stabilni depoziti		1.826	0	0	1.644
7	Financiranje velikih klijenata:		1.786	24	627	1.303
8	Operativni depoziti		0	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		1.786	24	627	1.303
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	2	73	0	0	0
12	NSFR obveza po izvedenicama	2				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		73	0	0	0
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					6.808
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					6
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		1.487	474	4.402	4.434
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		0	0	0	0
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		44	3	12	17
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		1.147	430	2.940	3.288
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II					
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		286	42	1.361	1.048
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		286	42	1.361	1.048

24	<i>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</i>		9	0	90	81
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:		41	0	211	233
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>				0	0
28	<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>			0		0
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>			3		3
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>			0		0
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		38	0	211	230
32	Izvanbilančne stavke		547	263	297	60
33	Ukupni RSF					4.734
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					143,80%

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	
			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	-	-			8.866	573	0	0
030	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	40	17	0	17
040	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	948	556	904	894
050	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	0	0	0	0
060	od čega: sekuritizacije	-	-	-	-	0	0	0	0
070	od čega: izdanje općih država	-	-	-	-	562	556	554	554
080	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	10	0	10	0
-090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-	36	0	0	0
120	Ostala imovina	-	-			405	0	0	0

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. Opterećenje je učestalo tijekom cijele 2024. g. u prosječnom iznosu od 7 milijuna eura. OTP banka d.d. prima obratne repo kredite od matične banke OTP bank Nyrt za koje u zalog daje kao kolateral dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske.

Takva praksa opterećivanja imovine je standardna za Banku, kao i za lokalno financijsko tržište. Izvori opterećenja smatraju se i stalno raspoložive mogućnosti HNB-a (prekonoćni kredit) kao i ostale operacije na otvorenom tržištu (redovite i strukturne operacije te operacije fine prilagodbe).

Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz retka 120 "Ostala imovina" koju Grupa u redovnom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenja je većinom sljedeća: Materijalna imovina (132 milijuna eura), Nematerijalna imovina (21 milijun eura) i Odgođena porezna imovina (15 milijuna eura).

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

(u milijunima eura)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
			od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA
130	Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	7	-	152	152
140	Okvirni krediti	-	-	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	7	-	152	152
170	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
180	od čega: sekuritizacije	-	-	-	-
190	od čega: izdanje općih država	7	-	152	152
200	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-
220	Kredit 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 pokrivene obveznice i sekuritizacije	-	-	-	-
250	UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	7	-	-	-

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

(u milijunima eura)

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani 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	7	7

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 Natalija Parlov - predsjednica, Péter Csányi - član i Zlatko Mateša – član. Tijekom 2024. godine održano je 9 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, Odbora za rizike i Nadzornog odbora matične banke se uzima u obzir prilikom donošenja bilo kakvih odluka koje su vezane uz Politiku primitaka.

Glavni kriterij za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC+: ROE/ER tj. omjer povrata na kapital, dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerenje 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 2024. godine Politika primitaka Grupe OTP banke d.d. je ažurirana jedanput i to u prosincu 2024. godine.

Izmjene i dopune su bile uvjetovane izmjenama i dopunama Politike primitaka Grupe matične banke, i preporukama interne revizije, a uključivale su sljedeće bitne izmjene:

- ✓ Dodana je odredba vezano za isplatu bonusa za zadržavanje u slučaju da se isti odgađa
- ✓ Kozmetička izmjena „wordinga“ kod izračuna Rorac+ pokazatelja
- ✓ U slučaju poslovnih ciklusa od iznimnog značaja za Banku, ili u slučaju uspostave Izvanrednog bonus fonda, varijabilni omjer u odnosu na fiksni može premašiti ograničenje i za identificirano i za neidentificirano osoblje, i to do 50% varijabilnog dijela.
- ✓ Dodatno je specificirana isplata iz Izvanrednog bonus fonda na način da pravni odnos identificiranog osoblja mora postojati na datum odobravanja isplate i da na taj datum nisu oslobođeni radne obveze, s mogućim odstupanjem od pravila.
- ✓ Usklađene su odredbe sa Procedurom godišnjih bonusa vezano za obvezne ciljeve CSR-ESG i Prudent operations

- ✓ Dodana je nova tvrtka u Institucionalni opseg (Dodatak 1) za 2024. - Zagrebtower d.o.o.
- ✓ Po pitanju identifikacije za 2024. godinu, identificirane su tri nove pozicije.

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 mjerenje 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

Struktura primitaka		
Radnici Grupe OTP banke d.d. koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti	Omjer fiksnih primitaka	Omjer varijabilnih primitaka
	%	%
Uprava	79,33 - 65,00	20,67 - 35,00
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+ te C/I.

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 Nadzorni odbor procijeni da je veća odgoda opravdana radi razmjerne primjene pravila. U svrhu razmjerne primjene pravila, menadžeri razine 1 i 2 institucija koje se kvalificiraju kao značajne poslovne jedinice u Grupi matične banke također trebaju imati 60% odgode.

Varijabilni primici se isplaćuju kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrta. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata. 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 dospijea, prijenos prava dodjeljuje danom utvrđivanja primitka u svakoj sljedećoj 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 sudionika 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 zadanog 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 42.524 EUR (17.500.000,00 HUF) i 33,33% ukupnih primitaka.

Broj zaposlenika koji bi mogli imati koristi od izuzeća je 39. Njihovi ukupni fiksni primici iznose 2,86 mil. EUR, 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 financijsku godinu

(u milijunima eura)

			(u milijunima eura)			
			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	7	7	33	7
2		Ukupni fiksni primici	0,2	1,5	2,6	0,4
3		od čega: novčani	0,2	1,4	2,5	0,4
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	-	0,1	0,1	-
8	(nije primjenjivo u EU-u)					
9	Varijabilni primici*	Broj identificiranih zaposlenika	7	7	33	7
10		Ukupni varijabilni primici	-	0,9	0,8	-
11		od čega: novčani	-	0,5	0,8	-
12		od čega: odgođeni	-	0,3	-	-
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	-	0,5	-	-
EU-14b		od čega: odgođeni	-	0,3	-	-
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)		0,2	2,4	3,4	0,4
			*Ne primaju varijabilne primitke			

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

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	-	-	-	-
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-

7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	-	-	-
9	od čega odgođene	-	-	-	-
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	-

Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici

(u milijunima eura)

Odgođeni i zadržani primici		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske 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	2,6	0,8	1,8	-	-	-	0,8	0,8
8	Novčani	0,9	0,3	0,6	-	-	-	0,3	-
9	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0,3	0,1	0,2	-	-	-	0,1	0,1
10	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	1,4	0,4	1,0	-	-	-	0,4	0,7
11	Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostalo više rukovodstvo	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-
14	Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0,1	-	-	-	-	-	-	-
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	2,7	0,8	1,9	-	-	-	0,8	0,8

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

(u milijunima eura)

		a
	EUR	Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a
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 eura)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		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	Ukupan broj identificiranih zaposlenika										54
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	7	7	14							
3	od čega: ostalo više rukovodstvo				1	11	-	18	3		
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici				-	-	-	3	4		
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	0,2	2,4	2,6	0,1	1,2	-	2,0	0,5		
6	od čega: varijabilni primici	-	0,9	0,9	-	0,3	-	0,4	0,1		
7	od čega: fiksni primici	0,2	1,5	1,7	0,1	0,9	-	1,6	0,4		

16. Financijska poluga

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

		(u milijunima eura)
		a
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	9.202
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	-59
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	139
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	9
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	530
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-2
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	-33
13	Mjera ukupne izloženosti	9.786

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		(u milijunima eura)	
		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)	9.108	8.478
2	Uvećanje za kolektal 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)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-	-
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	9.108	8.478
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 povezanu 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	139	114
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) (pojednostavnjeni 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	139	114
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	9	-
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	-	-
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	9	-
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.004	1.865
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	530	1.865
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 kolateralna 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 prethodno financiranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	1.007	930

24	Mjera ukupne izloženosti	9.786	9.477
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	10,29%	9,81%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	10,29%	9,81%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	10,29%	9,81%
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	1.011	1.051
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	-	-
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	10.797	10.528
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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	8.775	10.528
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,33%	8,83%
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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11,48%	8,83%

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:	9.108
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	9.108
EU-4	Pokrivene obveznice	52
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	2.444
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	394
EU-7	Institucije	46

EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	1.487
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.797
EU-10	Trgovačka društva	2.284
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	57
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	549

17. Minimalni zahtjev za Regulatorni kapital i prihvatljive obveze

EU ILAC – Interni kapacitet za pokriće gubitaka: Interni MREL

(u milijunima eura)

		a	b	c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (interni MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a (interni TLAC)	Kvalitativne informacije
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)	989	-	
EU-4	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital	-	-	
EU-5	Prihvatljivi dopunski kapital	107	-	
EU-6	Prihvatljivi regulatorni kapital	1.096	-	
EU-7	Prihvatljive obveze	460	-	
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)	5.268	-	
EU-11	Mjera ukupne izloženosti	9.217	-	
Omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
EU-12	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	29,54%	0%	
EU-13	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-14	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	16,89%	0%	
EU-15	od čega dopuštena jamstva	-		
EU-16	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za subjekt	9,10%	0%	
EU-17	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju	7,0%	0%	
Zahtjevi				
EU-18	Zahtjev izražen kao postotak iznosa TREA	20,44%	-	
EU-19	od čega dio zahtjeva koji se može ispuniti jamstvom	-		
EU-20	Zahtjev izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,90%	-	
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			

EU TLAC2b: Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt)

(u milijunima eura)

1	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Red prvenstva			Ukupno
		1	3	4	
		1. Dionički kapital	3. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	4. Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	
2	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a	982	107	460	1.549
3	od čega: s preostalim rokom do dospijanja od ≥ 1 godina < 2 godine	0	0	105	105
4	od čega: s preostalim rokom do dospijanja od ≥ 2 godine < 5 godina	0	57	355	412
5	od čega: s preostalim rokom do dospijanja od ≥ 5 godina < 10 godina	0	50	0	50
6	od čega: s preostalim rokom do dospijanja od ≥ 10 godina, bez vrijednosnih papira bez dospijanja	0	0	0	0
7	od čega: vrijednosni papiri bez dospijanja	982	0	0	982

Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima

(u milijunima eura)

	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
Dionički kapital			
1 Plaćeni instrumenti kapitala	539	539	Revidirana financijska izvješća
2 Premija na dionice	23	23	Revidirana financijska izvješća
3 Ostale rezerve	79	68	Revidirana financijska izvješća
4 Zadržana dobit	461	375	Revidirana financijska izvješća
Zadržana dobit proteklih godina		299	Revidirana financijska izvješća
Priznata dobit ili gubitak		76	Revidirana financijska izvješća
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva		156	Revidirana financijska izvješća
(–) Dividenda		-80	Revidirana financijska izvješća
5 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		11	Revidirana financijska izvješća
6 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara		-2	Revidirana financijska izvješća
7 (–) Goodwill		0	Revidirana financijska izvješća
8 (–) Ostala nematerijalna imovina		-11	Revidirana financijska izvješća
9 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala		7	Revidirana financijska izvješća
10 Manjinski udjeli	18	-	Revidirana financijska izvješća
11 Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti		-3	Revidirana financijska izvješća
12 Dopunski kapital		107	Revidirana financijska izvješća
Ukupni dionički kapital	1.120	1.114	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		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	562	(h)
	od čega: instrument vrste 1		
	od čega: instrument vrste 2		
	od čega: instrument vrste 3		
2	Zadržana dobit	375	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	79	
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	1.016	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-2	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-11	(a) minus (d)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgodena 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 financijskih 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgodena 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 financijskog 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 financijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama 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	7	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-3	
29	Redovni osnovni kapital	1.007	
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 financijskog 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 financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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)	107	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.114	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	5.820	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	17,31%	
62	Osnovni kapital	17,31%	
63	Ukupni kapital	19,15%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	13,05%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,50%	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	1,50%	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	-	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	8,39%	
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 financijskog 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 financijskog 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	Odgođena 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 dospijeca)	-	
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 dospijeca)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog 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	Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj 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 - EUR 562 milijuna
9	Nominalni iznos instrumenta	EUR 539 milijuna
EU-9a	Cijena izdanja	NP
EU-9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Iznos od EUR 111 milijuna prije 28. lipnja 2013. godine, a EUR 428 milijuna na dan 2/5/2017
12	Bez dospijeca ili s dospijecem	Bez dospijeca
13	Izvorni rok dospijeca	Bez dospijeca
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
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
<i>Kuponi/dividende</i>		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Ne
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)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
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 izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne
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	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Posljednje
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	
(1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo		

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

		a	b
		Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos	Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	OTP banka d.d.	OTP banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)		
2a	Javni ili privatni plasman	Privatni	Privatni
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakoni Republike Hrvatske	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	Dopunski kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Primljeni kredit	Primljeni kredit
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	EUR 56,94 milijuna	EUR 50 milijuna
9	Nominalni iznos instrumenta	EUR 60 milijuna	EUR 50 milijuna
EU-9a	Cijena izdanja	EUR 60 milijuna	EUR 50 milijuna
EU-9b	Otkupna cijena	EUR 60 milijuna	EUR 50 milijuna
10	Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital	Dopunski kapital
11	Izvorni datum izdavanja	29. 9. 2022.	27. 6. 2024.

12	Bez dospijeća ili s dospijećem	S dospijećem	S dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	7 godina	7 godina
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Da	Da
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
	Kuponi/dividende		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	6 m EURIBOR + marža (3,68%)	6 m EURIBOR + marža (4,00%)
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Ne	Ne
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Ne	Ne
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Ne	Ne
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Konvertibilni	Konvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	Sanacija	Sanacija
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	Potpuno	Potpuno
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	Obvezna	Obvezna
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	NP	NP
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti		
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Podređen u odnosu na MREL	Podređen u odnosu na MREL
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	Ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	NP	NP
(1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo			