



## **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

### **Grupe OTP banke**

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

na dan 31. prosinca 2025. godine

Lipanj, 2026.

1. UVOD .....	3
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	4
2.1. Organizacija Banke .....	4
2.2. Sustav kontrola .....	5
2.2.1. Funkcija kontrole rizika .....	5
2.2.2. Upravljanje pojedinim vrstama rizika .....	7
2.2.3. Izvještavanje .....	7
2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika .....	7
2.4. Tržišni rizici .....	16
2.5. Operativni rizik .....	18
2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge .....	18
3. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA .....	19
4. REGULATORNI KAPITAL .....	19
5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA ...	20
6. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA .....	21
6.1. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti .....	21
6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	23
7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA .....	23
8. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE .....	23
9. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA .....	24
10. KAMATNI RIZIK KOJI PROIZLAZI IZ POSLOVA KOJI SE VODE U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE .....	24
13. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI .....	25
14. NEOPTEREĆENA IMOVINA .....	31
15. POLITIKA PRIMITAKA .....	31

## 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 2025. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj.

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, a koje uključuju leasing i upravljanje nekretninama.

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.

Sklonost preuzimanju rizika označava iznos, odnosno razinu rizika koju Banka smatra prihvatljivom i spremna je preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva, u skladu sa zahtjevima vezanim za razborito poslovanje, nadzorna tijela, dioničare i investitore. Prema definiciji, u jednu ruku sklonost preuzimanju rizika predstavlja potrebu za korištenjem dostupnih sredstava (preuzimanje), dok u drugu nameće ograničenja prema povezanim rizicima (tolerancija) za dugoročnu održivost stabilnog poslovanja. Definicije i mapiranje procesa od početka do 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, obzirom 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.

## **2. Strategije i politike upravljanja rizicima**

### **Tablica EU OVA – Pristup institucije upravljanju 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.

### **2.1. Organizacija Banke**

#### **Tablica EU OVB – Objava upravljačkih mehanizama**

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.

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 upravljanja investicijama i troškovima
- Odbor za operativni rizik
- Odbor za oporavak bilance
- Odbor za praćenje kreditnog portfelja
- Odbor za nove proizvode
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- Odbor za QBR
- AML Odbor
- Etički odbor
- Odbor za održivi razvoj
- Odbor za upravljanje podacima
- Odbor za transformaciju
- Odbor za praćenje rezultata poslovanja komercijalnih sektora Banke.

### **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 neovisna kontrolna funkcija i predstavlja sastavni dio sustava unutarnjih kontrola Banke. Organizirana je kao samostalna i neovisna organizacijska jedinica (Direkcija) unutar Sektora

upravljanja rizicima. Odgovara direktno nadležnom članu Uprave za upravljanje rizicima, odnosno Nadzornom Odboru, Odboru za rizike i Upravi, sukladno zakonskoj regulativi i internim pravilima.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, sklonosti preuzimanju rizika, kroz aktivnosti identificiranje i analize rizika, praćenje rizika, procjenu adekvatnosti sustava upravljanja rizicima te redovno izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o provedenim aktivnostima. Organizacijska struktura u Banci jasno razlikuje poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.

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).

Funkcija praćenja usklađenosti uspostavljena je u okviru Direkcije usklađenosti i sigurnosti, u Odjelu za usklađenost. Banka je u sklopu funkcije praćenja usklađenosti osigurala obavljanje najmanje sljedećih poslova:

- ✓ utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,
- ✓ savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,
- ✓ procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa,
- ✓ provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima kao i s izmjenama propisa i
- ✓ poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije uspostavljena je kao samostalna Direkcija, pod nazivom Direkcija interne revizije, i direktno je odgovorna Upravi Banke. Okvir djelovanja interne revizije obuhvaća sve aktivnosti i sve organizacijske jedinice u banci. On uključuje ispitivanje i procjenu prikladnosti i učinkovitosti sustava unutarnjih kontrola i načina na koji se dodijeljene odgovornosti izvršavaju, te provjeru poštivanja propisa, pravila, procedura i uputa, što se realizira kroz:

- operativne i financijske revizije sa svrhom:
  - ✓ ocjene primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologije za procjenjivanje rizika,
  - ✓ ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,
  - ✓ ocjene strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
  - ✓ ocjene sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju, te provjere pouzdanosti, pravodobnosti i točnosti sustava internog i eksternog izvještavanja,
  - ✓ ocjene djelotvornosti i pouzdanosti rada funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika,
  - ✓ ocjenu sustava obavještavanja uprave i rukovodstva,
  - ✓ ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,
  - ✓ provjere pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima,
  - ✓ ocjene načina zaštite imovine,
  - ✓ primjena ESG smjernica i preporuka u operativnom djelovanju Banke,
  - ✓ donošenja ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima.
- revizije informacijskog sustava i informacijske tehnologije sa svrhom procijene zaštite, povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti podataka te primjene ESG smjernica i preporuka u IT okruženju;

- prikupljanje informacija i naknadna ispitivanja s ciljem utvrđivanja jesu li korektivne mjere izvršene u skladu s danim preporukama;
- pomoć vanjskom revizoru, u slučajevima kada je interna revizija uključena u revizijski posao vanjskog revizora, ili u dogovoru s vanjskim revizorom obavlja dodatna ispitivanja;
- posebna istraživanja na inicijativu višeg direktora Direkcije interne revizije ili na zahtjev Uprave, Revizorskog ili Nadzornog odbora;
- analizu zapisa na sustavu, sa svrhom otkrivanja nedopuštenih ili neprimjerenih aktivnosti, ili nepoduzimanja propisanih i potrebnih aktivnosti;
- savjetodavnu ulogu, koju interna revizija ostvaruje sudjelovanjem u projektima, te osvrtnom na procese, sustav internih kontrola i sl.

### **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 za kontrolu IKT rizika odgovoran je za praćenje i kontrolu IKT rizika.

### **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**

### **Tablica EU CRA: Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku**

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, sklonost preuzimanja kreditnog rizika je 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.

Uzimajući u obzir trenutnu ekonomsku i tržišnu situaciju kao i službena predviđanja OTP Grupe za 2026. godinu, Banka nastavlja sa razboritim pristupom prema ukupnom apetitu za kreditni rizik. No, kako bi se osigurala uravnotežena i optimalna razina rizika i koristi, tijekom cijele godine redovito će se preispitivati pravila Kreditne politike i parametri kreditnog rizika, a nastavno na promjene u okruženju.

### **Sklonost preuzimanju rizika na strateškoj razini**

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika na strateškoj razini odražava ciljeve dioničara i Uprave Banke u pogledu korištenja raspoloživih kapaciteta, kao i osnovni stav Banke prema kreditnom riziku, na temelju kojeg Banka:

- ✓ nastoji očuvati i ojačati svoj položaj na tržištu te zadovoljiti potražnju u dinamično rastućim segmentima uz istovremenu primjenu razborite kreditne politike;
- ✓ provodi aktivnosti u skladu sa zakonskim propisima i zahtjevima regulatora;
- ✓ primjenjuje pozitivnu konzervativnu praksu preuzimanja rizika;
- ✓ osim odgovarajuće identifikacije, procjene i upravljanja rizicima, osigurava poslovanje uz razvijenu svijest o riziku i to na način da se rizici svjesno i promišljeno preuzimaju umjesto da se izbjegavaju, te da se stvori i održava portfelj koji generira stabilnu dobit;

- ✓ tijekom svojih aktivnosti ne preuzima nikakav reputacijski rizik;
- ✓ omogućuje dostatnu razinu regulatornog kapitala kako bi se u svako doba održavala solventnost.

Banka na godišnjoj razini u okviru GCRP (General Credit Risk Policy) vježbe provodi ažuriranje normativnog okvira (Pravilnici, Procedure, Radne Upute) koji definira sveukupno upravljanje kreditnim rizikom. Navedeno ujedno predstavlja i usklađivanje sa OTP Grupom.

### **Sklonost preuzimanju rizika na operativnoj razini (Kreditna politika)**

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika na operativnoj razini definirana je u Kreditnim politikama, detaljno i u skladu s poslovnim planovima, čime se:

- a) osigurava primjena strateških smjernica i očekivanja u aktivnosti upravljanja rizikom na dnevnoj razini;
- b) razmatraju aspekti profitabilnosti na način da se analizira potencijal generiranja prihoda od pojedinačnih segmenata klijenata i grupa proizvoda, u kontekstu posebnih faktora rizika;
- c) razmatra indikatore rizika koji najbolje mogu osigurati ispunjavanje ciljeva rasta u kontekstu razborite i konzervativne prakse preuzimanja rizika. Ti indikatori uključuju:
  - očekivanu vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), koji osigurava identificiranje baze klijenata na one koji su poželjni / mogu biti prihvatljivi pod određenim uvjetima / treba izbjegavati; Okvir i povezane aktivnosti izrade modela kreditnog rizika definirane su Procedurom za upravljanje internim modelima kreditnog rizika
  - pokazatelje razina rizika proizvoda-/segmenta-/kanala koji indiciraju kvalitetu portfelja: trošak rizika, pokazatelj plasmana klasificiranih u stupanj 3, pokazatelj volumena plasmana koji idu prema klasifikaciju u stupanj 3, pokazatelje dospelosti;
  - indikatore gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD), povezani s definicijom i retroaktivnim testiranjem zahtjeva kolateralizacije.

Određivanjem i pridržavanjem razina dopuštenih odstupanja i poželjnih vrijednosti gore navedenih indikatora, osigurava se poželjan profil rizičnosti. Kreditna politika definira:

- produkcijske limite i ciljne brojeve koji odražavaju spremnost preuzimanja rizika (uključujući ESG aspekt);
- razinu, omjere i koncentraciju preuzetog rizika od kojih se portfelj sastoji, te očekivanja prema kvaliteti portfelja;
- sklonosti i poslovnu orijentaciju, potencijalno suženje ili iznimke vezane za bazu klijenata, sektore, kolateralu, proizvode i vrste proizvoda te strukturu dospjeća.

Nadziranjem sklonosti preuzimanja kreditnog rizika koje je definirano na operativnoj razini, Banka provodi kontrolu nad sustavom, čime pokriva regulatorne zahtjeve, parametre rizika proizvoda i sustav izvještavanja, kao i ostale kontrole druge. razine (na primjer, neposredna kontrola primjerenosti individualnih transakcija koje spadaju pod nadležnost poslovne linije). Okvir i aktivnosti vezane uz nadzor i upravljanje kreditnim rizikom portfelja građanstva definiran je dokumentom Procedura praćenja i upravljanja kreditnim rizikom građanstva. Dodatno Banka Procedurom sustava ranog obavješćavanja za građanstvo definira što je to sustav ranog obavješćavanja za građanstvo, opisuje proces selekcije klijenata te propisuje indikatore mogućih budućih financijskih poteškoća klijenata. U segmentu pravnih osoba spomenute aktivnosti su definirane u Proceduri za obavljanje kreditnog nadzora korporativnih i MSE klijenata te Radnoj uputi za godišnju skupnu reviziju manje značajnih izloženosti.

Cilj Banke je razviti diversificiran portfelj, rezultati kojeg ne zavise značajno o promjenama u poziciji bilo kojeg sektora, geografske regije ili financijskom stanju grupe dužnika.

Banka teži:

- a) financiranje klijenata
  - čija je kreditna sposobnost prikladna i čiji se rizik procijenjen kao nizak ili srednji na temelju njihovog rejtinga dužnika;

- čije su aktivnosti i poslovno upravljanje transparentni, koji surađuju s bankom kreditorom; s aspekta njihove financijske stabilnosti i pouzdanosti, te pouzdanim podacima – po mogućnosti dobiveni od neovisnih izvora – koji su dostupni za najduže moguće razdoblje;
  - čiji su prihodi redovni, stabilni, moguće ih je potvrditi i čija je voljnost plaćanja odgovarajuća;
  - čija je mogućnost i voljnost plaćanja potvrđena pozitivnim iskustvom ili informacijom / referencom, ili, barem izostankom negativnih iskustava / informacija;
- b) preuzeti kreditni rizik tamo gdje
- je svrha kredita poznata u dovoljnim razmjerima te je, na temelju ovoga, otplata duga zakazana u skladu sa svrhom kreditiranja, kao i s valutom i očekivanom dostupnošću izvora otplate (priljev gotovine i kreditiranje koje se ne temelji na kolateralu);
  - nema konflikta s poštivanjem zakonitosti s aspekta financiranja svrhe kredita / klijenta (na primjer, klijent se bavi ilegalnom trgovinom oružjem, proizvodnjom oružja, kockanjem ili drugim nepoželjnim aktivnostima iz perspektive korporativne društvene odgovornosti);
  - dužnik ima znanje o svrsi investicije i participira s vlastitim učešćem u investiciji;
  - rizici su u dovoljnoj mjeri poznati i procijenjeni od strane dužnika, te su proporcionalni dužnikovom kapacitetu (nema pretjerane obveze, odnosno nema pretjeranog zaduženja);
  - dospijeće transakcije opada u periodu u kojem se financijsko stanje dužnika i trend u poslovnom okruženju mogu procijeniti zadovoljavajućim stupnjem izvjesnosti;
  - Banka zarađuje profit, po mogućnosti na razini individualnih transakcija, ali barem na razini poslovnog odnosa s klijentom;
  - zadovoljeni su zahtjevi vezani za okoliš.
- c) nakon razrade proizvoda i procesa, osigurati
- da su uvjeti kreditiranja definirani oboje na razini standardnih kreditnih proizvoda i individualnih transakcija, na način da se Banci omogućuje dovoljno prostora i mogućnosti interveniranja u stresnim situacijama (na primjer, treba izbjegavati predug rok dospjeća);
  - da ugovorni uvjeti fleksibilno pružaju potporu upravljanju mogućom krizom;
  - da je moderan, centraliziran proces temeljen na podacima dostupnim u svim segmentima;
  - da definicija maksimalnog iznosa kredita osigurava granularnost portfelja u segmentima koji se koriste u većem broju;
  - da uvjeti proizvoda postanu atraktivni za klijente koji su poželjni za Banku, koji imaju stabilnu pozadinu i pozitivno prijašnje iskustvo. Cilj je spriječiti gubitak klijenta te omogućiti postepeno uklanjanje nepoželjnih klijenata iz portfelja;
  - akviziciju novih klijenata, te omogućiti proširenje baze klijenata;
  - da su uvjeti dostupni pojedinačnim klijentima utemeljeni na različit način, s obzirom na rizike, te posebnim naglaskom na maksimalni iznos kredita i kolateralno pokriće i cijenu;
  - da su sheme proizvoda i kredita sveobuhvatno upravljaju profilima rizika, te unaprijed obavještavaju klijente o okvirima i uvjetima poželjne poslovne suradnje;
  - adekvatnu IT podršku, a time i mogućnost mjerenja preuzetog kreditnog rizika.

Ako pri preuzimanju rizika zahtjevi prema poželjnoj klijenteli nisu zadovoljeni, rizici se mogu preuzeti pod uvjetima gdje se vjerojatnost većeg rizika može umanjiti (barem djelomično). Ti pod-portfelji većeg (ali još uvijek prihvatljivog) rizika mogu se financirati do razine definirane u Kreditnoj politici i do individualnih limita.

Kategorije dostupne za kreditiranje pod određenim uvjetima uključuju slijedeće transakcije i portfelje:

- financiranje korporativnih klijenata aktivnih u cikličkim industrijama;
- transakcije financiranja nekretnina za građanstva, uz pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala - LTV (loan-to-value ratio);
- financiranje fizičkim osobama koji nisu rezidenti;
- dugoročni krediti klijentima s visokim iznosom kredita;
- krediti odobreni visokorizičnim fizičkim osobama (subprime klijenti, odnosno klijenti sa slabijim kreditnim rejtingom)

Banka može preuzeti samo zasebno regulirane, posebne vrste rizika vezane za osobe koji imaju interes u njezinim aktivnostima (na primjer, interni krediti, ostali, preuzimanje rizika koje je zasebno regulirano).

One segmente koji dugoročno mogu predstavljati viši rizik te je veća vjerojatnost da će u slučaju krize generirati gubitak, u principu treba izbjegavati, ali u izuzetnim slučajevima, kao što je regulirano Kreditnom politikom moguće je financiranje uz strože uvjete i posebno razmatranje. To uključuje:

- preuzimanje rizika vezano za korporativne klijente gdje potencijalna zakonska ovrha kolaterale nosi reputacijski rizik,
- potrošački krediti odobreni klijentima koji imaju negativne biheviorističke pokazatelje;
- odobravanje klijentima u teškoj financijskoj situaciji;
- financiranje poslovnih potreba malih poduzetnika putem kredita odobrenih fizičkim osobama;
- značajne, veće, posebne izloženost koje predstavljaju visoku koncentraciju;
- korporativno financiranje u zemljama gdje OTP Grupa nije prisutna (uz iznimku uvoznih komercijalnih faktoring proizvoda, financiranje matične tvrtke ili veće grupe u drugoj zemlji, ali s većom operativnom prisutnošću u državi u kojoj je OTP prisutan, OTP kreditnim odnosom).

Iznos i vrsta potrebnih instrumenata osiguranja ovisi o procjeni kreditnog rizika druge ugovorne strane. Smjernice se provode vezano uz prihvatljivost određene vrste instrumenata osiguranja i parametre vrednovanja.

**Glavne vrste instrumenata osiguranja koji se prihvaćaju su sljedeće:**

1. za odobravanje kredita pravnim osobama: gotovina, državna jamstva, bankovne garancije, hipoteka na nekretninama i kotirane dionice;
2. za odobravanje kredita građanima: gotovina, hipoteka na stambenim nekretninama, izjava o zapljeni primanja.

Banka također prihvaća garancije (korporativne garancije, pisma podrške, itd.) od matičnog društva za kredite povezanim društvima. Osim toga, Banka prihvaća zalog vozila, inventara, potraživanja dobavljača i police osiguranja.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, traži dodatne instrumente osiguranja u skladu s ugovorima na koje se odnose te prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja prilikom revizije adekvatnosti rezervacija za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti.

Prilikom aktivacije instrumenata osiguranja, primici se koriste za smanjenje ili otplatu dospjelih potraživanja.

**Proces kreditiranja**

Cilj Banke je provoditi kreditnu aktivnost kojom se:

- ✓ pojedinačni kreditni rizici, kao i kvaliteta cjelokupnog kreditnog portfelja održavaju unutar granica poslovne strategije Grupe;
- ✓ razvijaju procesi procjene i prilagođavaju se standardu s obzirom na specifičnosti operativnog okruženja (gospodarskog, pravnog) Banke.

Od velikih, međusobno povezanih logičkih koraka procesa kreditiranja, identifikacija rizika predstavlja prvi korak, nakon kojeg slijedi procjena rizika. Upravljanje rizicima podrazumijeva kreditni nadzor na pojedinačnoj osnovi i na osnovi cjelokupnog portfelja zajedno s praćenjem uspješnosti mjera za ublažavanje rizika. Konačno, ciklus učenja koji se oslanja na rezultate aktivnosti nadzora i naplate kompletira cjelinu, uz naglašavanje posebne uloge povratnih informacija nadziranih i procijenjenih čimbenika rizika u kontinuiranom unaprjeđenju i razvoju procesa.

## **Identifikacija rizika**

„*Know your customer*“ (upoznaj svog klijenta) izuzetno je važan aspekt pri preuzimanju rizika. Klijenti se pouzdano identificiraju odmah po uspostavljanju poslovnog odnosa (najčešće pri otvaranju računa). Međutim, u slučaju pravnih osoba, dobivanje detaljnih informacija o određenom klijentu je nužno kroz cijelo vrijeme tijekom trajanja kreditnog odnosa. U načelu se radi o identifikaciji stvarnog vlasnika, o temeljitom istraživanju njegove poslovne aktivnosti (namjera) u mjeri u kojoj je to moguće i kontinuiranom praćenju poslovnog odnosa s navedenim klijentom.

U segment građanstva detaljan proces postupanja kod individualne procjene rizičnosti klijenta propisan je Uputom za izradu individualne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te za provođenje mjera dubinske analize ovisno o procijenjenom riziku kod fizičkih osoba. U segmentu pravnih osoba „KYC“ proces je propisan kroz dvije procedure i to: Procedura dubinske analize otvaranja i zatvaranja korporativnih klijenata te Procedura dubinske analize otvaranja i zatvaranja klijenata za mikro i malo poduzetništvo.

## **Segmentacija**

U slučaju retail klijenata, proces odlučivanja koji se zasniva na standardiziranim pravilima koristeći se rejting model razvijen na statističkoj osnovi uobičajen je za učinkovito pružanje usluga velikom broju klijenata koji koriste usluge kroz veliki broj transakcija manjih vrijednosti. Diferencijacija na razini segmenta može se također primijeniti i u procesu procjene klijenata s ciljem identificiranja dobrostojećih klijenata, uz uvjet da se pripadnost određenom segmentu može definirati temeljem objektivnih kriterija kojima se također na primjeren način predviđa rizičnost (npr. prihod ili količina imovine kojom se upravlja), dok se ukupna izloženost spram određenog klijenta ne može smatrati takvim kriterijem.

## **Procjena rizika**

### **- rejting dužnika**

Svrha rejtinga dužnika je provođenje strukturirane procjene rizika da klijent neće izvršiti plaćanje obveza (mogućnost plaćanja i spremnost na plaćanje) koja se temelji na unaprijed razvijenoj statističkoj ili stručnoj metodologiji. Metodologiju rejtinga potrebno je razvijati u skladu s specifičnostima svakog pojedinog segmenata klijenata, poželjno na isti način unutar cijele Grupe, tako da se ista ne smije primarno temeljiti na kolaterali i na koju ne utječu aspekti poslovanja i prinosi.

Rejting je potrebno odrediti i redovito revidirati za svakog klijenta (dužnika, bezuvjetnog jamca/sudužnika, jamca). U pojedinim segmentima, rejting se može odrediti i na razini transakcije. Potrebno je da rejting određenog klijenta bude isti na razini Grupe.

Konačni rezultat rejtinga je kategorija rejtinga izražena kao broj, koju nije moguće mijenjati čak ni u izvanrednim okolnostima. Kategorija rizika klijenta određuje proces preuzimanja rizika (može utjecati primjerice na iznos limita klijenta, izbor proizvoda koji se mogu odobriti, vrstu potrebne kolaterale, potrebno kolateralno pokriće, uvjete određivanja cijena, nadležnu razinu odlučivanja, potrebne elemente prijedloga, metode nadzora).

### **- prevencija prevara**

Implementacija prevencije prevara je uvedena sa svrhom

- ✓ smanjenja financijskih gubitaka kroz rano otkrivanje sumnjivih aktivnosti i sprječavanje odobravanja kredita temeljenih na lažnim ili manipuliranim podacima;
- ✓ zaštite kvalitete kreditnog portfelja osiguravanjem da se rizik procjenjuje na temelju vjerodostojnih informacija i stvarne kreditne sposobnosti klijenata;
- ✓ usklađenosti s regulatornim zahtjevima i jačanje povjerenja nadzornih tijela, i klijenata kroz transparentne i kontrolirane procese.

U procesu odobravanja proizvoda s izloženošću građanima implementirani su provjere i procesi kojima se radi prevencija i rano otkrivanje prijevara (score model na „expert based“ principu, siva lista poslodavaca, multi HROK provjera..)

Prilikom odobravanja kreditnih proizvoda uvedena je i uloga konzultanta za prevenciju prijevара, koji osim kontinuiranog rada na unaprjeđenju sistemskih provjera i analiza, radi i pojedinačnu analizu potencijalnih prijevernih zahtjeva uz suradnju sa Bankovnom sigurnosti.

Procesi i provjere su detaljno opisane u dokumentu Procedura za prevenciju i otkrivanje prijevара u kreditnom poslovanju s građanstvom, isti dokument propisuje uloge i odgovornosti sudionika u tom procesu.

#### **- procjena kolaterale**

U svrhu smanjenja rizika koji proizlazi iz neizvjesnosti povrata, te u svrhu povećanja spremnosti dužnika na plaćanje, Banka preuzeti rizik osigurava kolateralom u skladu s rejting kategorijom dužnika. Prednost se daje kolateralu:

- ✓ koja se može aktivirati unutar što kraćeg roka i sa što većom sigurnošću, neovisno o namjerama dužnika;
- ✓ koja pruža dostatno pokriće za upravljanje učincima nepovoljnih tržišnih kretanja, promjenama kamatnih stopa i/ili tečajeva.

Prilikom procjene vrijednosti kolaterala

- ✓ potrebno je uzeti u obzir njezinu mobilnost, dostupnost, sposobnost očuvanja vrijednosti;
- ✓ njezinu dostupnost, fer vrijednost te ovršivost potrebno je redovito provjeravati;
- ✓ rejting klijenta, vrsta transakcije i specifičnost poslovne linije ne moraju se nužno uzeti u obzir.

Banka će osigurati standardnu metodologiju procjene za kolateral kojim se osigurava preuzeti rizik; kolateral je potrebno redovito procjenjivati u skladu sa standardnim zahtjevima uz primjenu diskonta temeljenog na očekivanim kretanjima u cijeni i likvidnosti kolaterala, te brzini utrživosti.

#### **- ESG procjena**

Banka je integrirala ESG rizike u kreditni proces pravnih osoba kroz dva komplementarna pristupa. Na portfeljskoj razini primjenjuje se sektorski model dodjele ESG kategorija transakcijama, dok se za značajne izloženosti provodi detaljnija, klijentski orijentirana dubinska analiza. Banka također provodi i individualnu procjenu utjecaja ESG rizika na kreditni rejting i vrijednost kolaterale, uzimajući u obzir fizičke i tranzicijske ESG rizike, te provodi provjeru utjecaja projekata na okoliš.

Proces procjene i metodološki okvir ESG procjene detaljno je propisan u Proceduri za procjenu ESG rizika i dodjelu ESG kategorizacije rizika korporativnim i MSE klijentima te Radnoj uputi za unos izmjena ESG kategorije u sustav OTP banke. Dodatno, sveukupan ESG okvir propisan je u dokumentu Environmental and Social Risk Management Framework for OTP Banka d.d. i Procedure for the Implementation of the Group Environmental and Social Risk Management Framework (ESRMF).

#### **- sustav limita**

Prilikom određivanja limita, treba nastojati da udio nijedne od grana djelatnosti, klijenata/grupe povezanih klijenata ili proizvoda u portfelju ne bude nerazmjerno velik, kao i da Banka ne postane isključivi ili neuobičajeno dominantni vjerovnik u pojedinačnoj vrsti izloženosti.

Za limite koji se određuju u svrhu ograničavanja izloženosti riziku zemlje, Banka razmatra različitu ekonomsku i financijsku poziciju i perspektivu pojedinačnih zemalja kao i uključen politički rizik.

Vežano za koncentraciju prema granama djelatnosti, analiza budućih izgleda određene grane djelatnosti u zemlji, te u nekim slučajevima i globalno, predstavlja bitan aspekt kako bi Banka izbjegla bilo kakvo koncentrirano preuzimanje rizika prema granama u kojima je poslovna aktivnost u opadanju.

Metodu izračuna limita klijenta potrebno je uskladiti sa specifičnostima segmenta kojem klijent pripada, unutar kojeg je potrebno definirati maksimalni iznos i strukturu rizika koji se može preuzeti spram određenog klijenta/grupe povezanih klijenta temeljem njegove mogućnosti zaduživanja i sposobnosti otplate duga.

Najviši limit izloženosti vežan uz preuzimanje rizika prema klijentu/grupi povezanih klijenata definiran je zakonskom regulativom i regulativom matične banke. Sveukupni iznos izloženosti, koji se računa kao neto vrijednost rizika koje kreditna institucija preuzima prema jednom klijentu ili grupi povezanih klijenata, ne može prijeći 25% regulatornog kapitala kreditne institucije (zakonski limit kreditiranja, odnosno legal credit

limit). Banka uspostavlja takav sustav limita unutar zakonskih limita koji osigurava da se, do razine zakonskog limita kreditiranja, mogu kreditirati jedino dužnici sa izvrsnom kreditnom sposobnošću, u skladu s limitom utvrđenim na osnovi rejtinga dužnika.

**- priprema odluke**

Proces pripreme odluke može zahtijevati zadatke različitog sadržaja i širine, ovisno o kojim se poslovnim linijama i segmentima klijenata radi, te može biti podložna transakcijskim parametrima rizika i prirodi procesa odlučivanja (pojedinačno ili standardizirano). Međutim slijedeća pravila se trebaju poštivati:

- ✓ potrebno je isključiti osobni sukob interesa;
- ✓ nadležna razina odlučivanja mora biti utvrđena kroz prijedlog;
- ✓ prijedlog koji je podržan valjanim argumentima potrebno je dostaviti tijelu nadležnom za odlučivanje, na temelju procjene rizika klijenta i transakcije.

Potrebno je provjeriti informacije temeljem kojih se donosi odluka i dokumentirati ih u sklopu kreditne procjene, uključujući:

- ✓ ograničenja zakonskih, regulatornih i internih propisa limite za preuzimanje rizika;
- ✓ pravna legalna sposobnost klijenta za preuzimanje obveza;
- ✓ faktore koji utječu na kreditnu sposobnost klijenta i mogućnost plaćanja (budžet, limit);
- ✓ odnos s Bankom i/ili Grupom u poslovima u kojima je Banka i/ili Grupa preuzela kreditni rizik spram klijenta;
- ✓ vrijednost instrumenata osiguranja i mogućnost aktiviranja instrumenata osiguranja;
- ✓ svrhu preuzimanja rizika, izvor otplate, faktore rizika koji bi mogli utjecati na uredan povrat;
- ✓ objedinjeno ispitivanje osjetljivosti transakcija projektnog financiranja.

Zaključno, prijedlog

- ✓ mora sadržavati opis kriterija za preuzimanje rizika: uvjete i kriterije za dobivanje kredita, premiju rizika i profitabilnost Banke, kao i način na koji su vremenski horizont i valuta u kojoj je preuzet rizik prilagođeni očekivanom novčanom tijeku te razvoju financijskog položaja i poslovnog okruženja dužnika. Određivanje cijena i uvjeti kolaterale trebali bi odražavati rizike koji se povećavaju kao posljedica raznih valuta izlaganja i dospjeća;
- ✓ mora obuhvaćati dinamiku i metodu nadzora;
- ✓ treba prikazivati u kojoj mjeri isti odstupa od standardnih uvjeta koji vrijede za isti segment ili proizvod, te je li taj rizik pokriven unutargrupnom transakcijom obuhvaćen transakcijom unutar grupe, budući da u takvim slučajevima rizik koji proizlazi u određenoj članici grupe neće implicirati nikakve promjene za Grupu.

**- odlučivanje**

Banka razvija hijerarhijski mehanizam odlučivanja, koji se temelji na individualnoj odgovornosti, te se očekivanja u pogledu kvalitete odluka moraju uključiti u shemu nagrađivanja donositelja odluka.

Struktura sustava odlučivanja (broj razina odlučivanja, opseg ovlasti individualnih razina) u skladu je s veličinom Banke, prirodom njezinog poslovanja i aktivnostima preuzimanja rizika, te zakonskim i regulatornim propisima. Što je veći rizik koji se preuzima, viša je razina odlučivanja unutar sustava odlučivanja Banke, pri čemu se odluka donosi na temelju načela „dva para očiju“ (u odluku su uključena najmanje dva donositelja odgovarajućih razina nadležnosti). Matična banka pridržava pravo davanja suglasnosti na izloženosti iznad određenog limita danog u nadležnost Banci (lokalna nadležnost za donošenje odluka).

**- kreditna kontrola**

Radi razboritog obavljanja kreditne aktivnosti, Banka je izgradila sustav kreditne kontrole ugrađen u proces plasiranja odobrenih kredita. Proces kreditne kontrole nakon odobrenja a prije plasiranja kredita obavljaju stručnjaci za kreditnu kontrolu koji su organizacijski neovisni od poslovnih jedinica. Ovisno o pojedinim segmentima klijenata i tipu transakcija, pod standardnim procesima, razrađene su slijedeće kontrolne metode:

- U slučaju retail klijenata - fizičke osobe, kontrolu proizvoda malih iznosa, koji se plasiraju u velikom broju, obavlja jedinica u okviru poslovnih centara, dok neovisni kreditni kontrolori obavljaju samo naknadne nasumične kontrole.
- U slučaju corporate klijenata (uključujući retail klijente - MSE), potrebna je sveobuhvatna kreditna kontrola koja je integrirana u proces, što znači primjenu korak po korak svih aspekata kontrole, od strane neovisnog stručnjaka za kreditnu kontrolu.

## **Proces nadzora**

Kreditni nadzor je sastavni dio kreditnog procesa. Aktivnosti nadzora započinju danom zaključenja ugovora o kreditu, a završavaju s danom zatvaranje ugovora, odnosno otplate kredita u cijelosti. Kroz proces kreditnog nadzora osigurava se pravovremeno i ispravno komuniciranje svih relevantnih informacija s ciljem pravovremene informiranosti svih uključenih strana.

Nadzor se bazira na prikupljenim objektivnim i relevantnim informacijama s aspekta gospodarske situacije dužnika, njegove ekonomske i financijske pozicije, položaja na tržištu i grani industrije kojoj pripada, uz uvažavanja svih ostalih relevantnih faktora. Osnovni fokus aktivnosti kreditnog nadzora je izvršenje objektivne analize svih prikupljenih podataka u skladu s kojom se definira daljnje postupanje i dodjela adekvatnog statusa rizičnosti dužnika.

U sklopu kreditnog nadzora, Banka je uspostavila sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik definiranjem odgovarajućih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja (*Early Warning Indicators*). Sustav znakova ranog upozorenja je definiran na 3 nivoa: i) na razini klijenta, ii) na razini transakcije, iii) na razini kolateralu.

Osim sustava znakova ranog upozorenja, kreditni nadzor obuhvaća i slijedeće aktivnosti:

- ✓ sustav rane naplate - tjedno izvještavanje poslovne strane o dospjelim obvezama s ciljem efikasne naplate dospjelih dugovanja;
- ✓ mjesečni pregled portfeljskog HROK izvještaja s ciljem provjere platežnog ponašanja dužnika kod drugih kreditora;
- ✓ 2nd level kontrola adekvatnog označavanja restrukturiranih plasmana (PE ili NPE FB oznake);
- ✓ praćenje raznih portfeljskih kretanja kao što su istekle police i procjene, istekli datumi sljedeće revizije, kretanja TOP25 izloženosti, pregled plasmana s jednokratnim dospjećem glavnice;
- ✓ praćenje kvalitete portfelja kroz različite risk indikatore te predlaganje izmjena parametara proizvoda i uvjeta kreditiranja;
- ✓ organiziranje i priprema materijala za odbore praćenja i informiranje sudionika o svim relevantnim temama i dužnicima kod kojih dolazi do promjene statusa rizičnosti
- ✓ ad-hoc portfeljske analize određenih sub-segmenata

## **Proces restrukturiranja i naplate potraživanja**

U okviru sveobuhvatnog upravljanja kreditnim rizicima osigurane su i individualizirane mjere restrukturiranja i naplate u svrhu što višeg povrata iz neprihodujućeg portfelja ali i prevencije istog, uzimajući u obzir održivost podmiere obveza od strane klijenta odnosno dužnika. Prilikom donošenja odluke o koracima i mjerama restrukturiranja i naplate u obzir se uzimaju i interes klijenta te se vodi računa o poštivanju propisa o zaštiti potrošača. Kad se kod klijenta utvrdi mogućnost nastanka poteškoća u plaćanju i/ili je ista nastupila, bilateralno se utvrđuju razlozi nastanka poteškoća te se sukladno njima poduzimaju daljnji koraci za restrukturiranje ili naplatu.

S tim ciljem uspostavljena je dedikirana organizacijska jedinica sa svrhom robusnog upravljanja dospjelim i neprihodujućim portfeljem u okviru Centralnih funkcija Banke. Pri osmišljavanju organizacijskih jedinica za naplatu potraživanja uzete su u obzir specifičnosti portfelja neprihodujućih izloženosti, uključujući vrstu izloženosti (stanovništvo, malo poduzetništvo, velika poduzeća) razmjerno svojoj veličini, prirodi, složenosti i profilu rizika.

Osnovne aktivnosti koje su na raspolaganju zaposlenicima iz poslovne linije restrukturiranja i naplate su:

- ✓ tzv. pre-delinquency aktivnosti (prije kašnjenja u plaćanju),
- ✓ radnje primarne naplate (slanje opomena, telefonski pozivi, dogovaranje otplate, sporazumi i nagodbe),
- ✓ radnje interne prisilne naplate (aktivacija svih dostupnih instrumenata osiguranja i kolaterala),
- ✓ radnje eksterne prisilne naplate (naplata putem specijaliziranih agencija za naplatu i odvjetnika),
- ✓ restrukturiranje potraživanja, portfeljna i pojedinačna prodaja potraživanja te otpisi potraživanja.

Uspostavljen je proces redovnog izvješćivanja o portfelju neprihodujućih izloženosti, kao i granularno izvješćivanje po segmentima, fazama i perspektivi naplate. Najmanje jednom mjesečno generiraju se izvještaji o naplati potraživanja koje uključuju stanja potraživanja, trendove i iznose/postotke naplate. Podaci o naplati potraživanja, kretanju portfelja kao i status najvećih NPL izloženosti se jednom mjesečno prezentiraju i na sjednici Odbra za oporavak bilance. Osim toga, razvijen je niz izvještaja za interne potrebe Direkcije restrukturiranja i naplate koji se koriste za efikasno upravljanje portfeljem i praćenje rezultata pojedinog djelatnika naplate, kao i vanjskih suradnika

Budući da razvoj i provedba strategije za neprihodujuće izloženosti uključuje različita područja unutar kreditne institucije, osnovan je Odbor za oporavak bilance. Odbor je posvećen naplati neprihodujućih izloženosti sukladno Matrici ovlasti za odlučivanje OTP banke d.d. i kompetencijskim razinama odlučivanja, uz zasebne kompetencije za *performing* i *non-performing* portfelj.

## **2.4. Tržišni rizici**

### **Tablica EU MRA: Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku**

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.

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 ovih rizika.

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.

Unutar Sektora upravljanja rizicima Banka ima uspostavljenu drugu razinu kontrole valutnog rizika u Knjizi Banke, drugu razinu kontrole za rizik likvidnosti te drugu razinu kontrole kamatnog rizika u Knjizi Banke (IRRBB). 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 navedenih rizika. Također, osobe koje provode kontrole kamatnog rizika u Knjizi banke ne obavljaju nikakvu drugu aktivnost koja podliježe kontrolama ovog rizika. Pored navedenoga, Direkcija kontrole rizika punopravan je član Pododbora za likvidnost te Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

### **Mjerenje izloženosti tržišnom riziku**

#### **Pozicije**

- ✓ Otvorena pozicija se određuje na temelju transakcija zabilježenih u Kondor + sistemu;
- ✓ Otvorena pozicija na kraju dana (EOD pozicija) se određuje temeljem datuma na ticket-u;
- ✓ Pozicija se revalorizira u skladu s važećom Grupnom Trading book regulativom, te u skladu s pravilima Banke za revalorizaciju.
- ✓ Sukladno poslovnoj odluci Banke nije dozvoljeno držanja vrijednosnih papira u portfelju Knjige trgovanja.

#### **Value-at-Risk**

- ✓ Value-at-Risk se određuje koristeći metodu povijesne simulacije. Za izračun se koristi EOD pozicija s pretpostavkom jednog dana držanja uz razinu pouzdanosti od 99%.
- ✓ Povijesna simulacija P&L-a se temelji na periodu od 252 dana, koristeći eksponencijalno ponderirani pomični prosjek, koji veću važnost daje novijim događajima.

#### **Profit i gubitak**

- ✓ Profitabilnost aktivnosti određuje se na temelju transakcija zabilježenih u Kondor + sistemu na način da se svaka zabilježena transakcija revalorizira.
- ✓ Unutardnevni P&L se računa koristeći tržišne cijene sa Reutersa, dok se na kraju dana revalorizacija, odnosno rezultat, računa u skladu sa Fair value regulativom Grupe i internim aktima Banke kojima se regulira vrednovanje pozicija u Knjizi trgovanja.
- ✓ Izračun profitabilnosti treba uzeti u obzir i cost-of-carry.

#### **Ograničavanje izloženosti tržišnom riziku (definiranje limita)**

- ✓ Limiti se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrt., te lokalno od strane Uprave Banke.
- ✓ Visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, ali i politici Grupe u cjelini.
- ✓ Vrste i visine limita ovise o samom statusu Riznice u pojedinim članicama Grupe te se razlikuju dva osnova statusa:
  - Pasivna Riznica - zatvara pozicije u Knjizi trgovanja koje generiraju tržišne rizike, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti (podržava prodajnu aktivnost),
  - Aktivna Riznica - može ostavljati otvorenima pozicije u Knjizi trgovanja, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti, te dodatno vršiti špekulativni trgovanje s ciljem ostvarivanja pozitivnog financijskog rezultata.

## 2.5. Operativni rizik

### Tablica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku

Banka je u 2025. godini primijenila standardizirani pristup za izračun adekvatnosti kapitala za operativne rizike. Kapitalni zahtjev za operativni rizik je komponenta pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313.

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*) se označava 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.

Poslovanje banke unutar postavljene tolerancije prema riziku pomaže osigurati da banka ostane unutar sklonosti preuzimanju rizika. Sklonost Banke preuzimanju operativnog rizika definirana je na godišnjoj razini. Izračunava se temeljem Metodologije sklonosti preuzimanju operativnog rizika, dok se tolerancija prema operativnom riziku definira na 15% kapitalnog zahtjeva po operativnom riziku.

## 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. 2025. iznosio je 10,04%. 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**

Glavna razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima proizlazi iz metodologije izračuna regulatorne izloženosti, koja, sukladno regulatornim propisima Uredbe EU br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013., predviđa da vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki čini postotak njezine nominalne vrijednosti. OTP banka d.d. ima obvezu javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2025. 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. Dopunski kapital Banke na dan 31. 12. 2025. godine iznosi 164,92 milijuna eura

#### **Zaštitni slojevi kapitala**

Banka je na 31. 12. 2025., sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

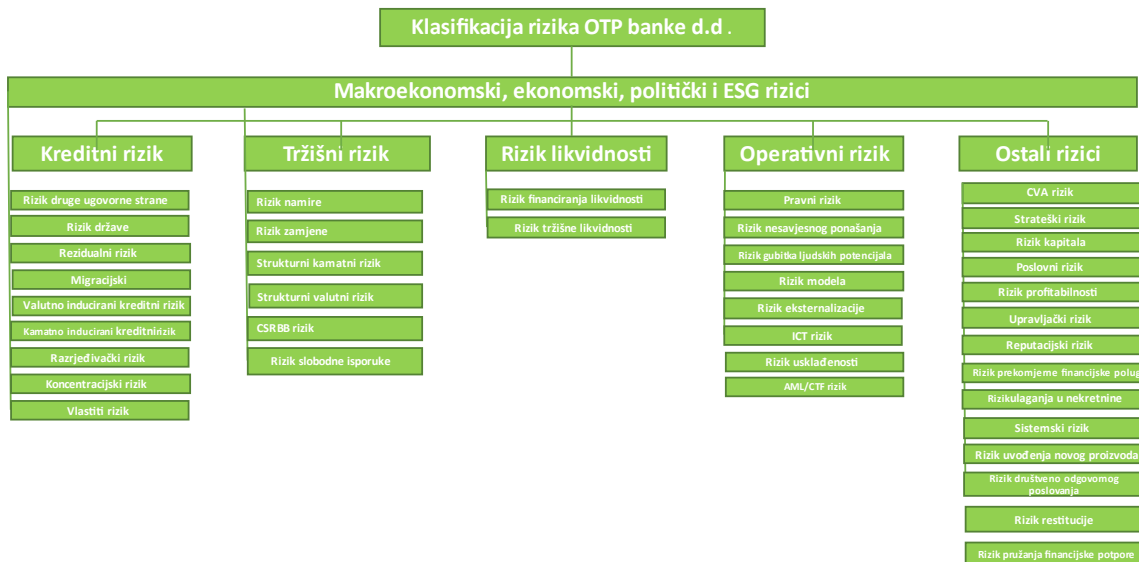
- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku na dan 31. 12. 2025. iznosi 1,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski 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

### Tablica EU OVC – Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena sljedećim rizicima: kreditni rizik, operativni rizik, kamatni rizik u knjizi banke, reputacijski rizik, poslovni rizik, tržišni rizik, rizik koncentracije, rizik likvidnosti, rizik države, rizik namire, rizik eksternalizacije, rizik ulaganja u nekretnine, ekonomski i makroekonomski rizik, rizik druge ugovorne strane, kamatno inducirani kreditni rizik, rizik informacijskog sustava, ESG rizici (okolišni, socijalni, upravljački), rizik zamjene, strukturni valutni rizik, pravni rizik, rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB), valutno inducirani kreditni rizik, rizik usklađenosti, strateški rizik, rizik modela, sistemski rizik, rezidualni rizik, rizik gubitka ljudskih potencijala, rizik kapitala, politički rizik, rizik ekološkog zagađenja, rizik uvođenja novog proizvoda, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti, razrjeđivački rizik, migracijski rizik, rizik profitabilnosti, vlastiti rizik, rizik nesavjesnog ponašanja, rizik pranja novca i financiranja kriminala, rizik društveno odgovornog ponašanja, rizik slobodne isporuke, rizik restitucije, rizik pružanja financijske potpore i rizik jaza.



3

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti proveden je na konsolidiranim revidiranim (KR) podacima na dan 31. 12. 2025. godine.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br. 575 iznose 493,16 milijuna eura. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 710,48 milijun eura. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva iznosi 217,33 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 446.001 tis. EUR. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik iznosi 535.211 tis. EUR, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnim izračunima i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeks / HHI, kao mjeri koncentracije. Izračunava se Herfindahl - Hirschman Indeks po

djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 26.760 tis. EUR.

Banka izračunava interni kapitalni zahtjev za **IRRBB** kao sumu 50% iznosa promjene ekonomske vrijednosti izračunate za potrebe regulatornog izvještavanja (najveći šok kad se uzmu u obzir 6 EBA scenarija) i 25% najvećeg utjecaja kamatnog šoka na neto kamatne prihode. Ukupni interni kapitalni zahtjevi za IRRBB iznose 35.217 tis. EUR.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 48.721 tis. EUR. Za **Rizik informacijskog sustava** Banka će izdvojiti 10% kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, odnosno 4.429 tis. EUR.

Za **reputacijski rizik** izdvojiti će se 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 1.002 tis. EUR. Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 23.656 tis. EUR.

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 29.299 tis. EUR.

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 1.002 tis. EUR. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu s člankom 282 (3) CRR-a za metodu originalne izloženosti, a iznosi 6.754 tis. EUR. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Rizikom ponderirana imovina za 2025. 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 Georg d.o.o. i Cresco d.o.o.

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. 2025. protuciklički zaštitni sloj iznosi 1,5%.

## **6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika**

### **6.1. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti**

#### **Tablica EU CRB: Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine**

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 umanjene 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 umanjene 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.

## 6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

### Tablica EU CRC – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tehnikama 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.

## 7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

### Tablica EU CRD – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o standardiziranom modelu

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.

## 8. Kreditni rizik druge ugovorne strane

### Tablica EU CCRA – Objava kvalitativnih informacija o kreditnom riziku druge ugovorne strane (CCR)

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

Ista je ograničena limitima koje Banka predlaže OTP bank Nyrt. kao sastavni dio limita OTP Grupe, a odobrava Uprava banke, sukladno potrebama pojedinih organizacijskih jedinica i risk apetitu Banke. 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.

## 9. Izloženost po vlasničkim ulaganjima

Banka na 31.12.2025. ima vlasničke udjele u povezanim društvima (OTP Leasing d.d, OTP Nekretnine d.o.o., Cresco d.o.o., te ulaganja u investicijske fondove). Ostala ulaganja uvjetovana su sukladno obvezama banke iz bankarske djelatnosti ili regulatornih zahtjeva.

Naime, 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.

Dana 31. siječnja 2025. godine skupštine društava OTP Nekretnine d.o.o. i Zagrebtower d.o.o. donijele su odluku o pripajanju društva Zagrebtower d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. te potvrdile Ugovor o pripajanju.

Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine. 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.

U listopadu 2025. godine Banka je donijela odluku o prodaji cjelokupnog udjela u društvu Georg d.o.o. Prodaja je realizirana uplatom kupoprodajne cijene 28. studenog 2025. godine.

U suradnji s ovisnim društvima, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama. 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.

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

### Tablica EU IRRBBA – Kvalitativne informacije o kamatnom riziku 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 dvojak 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 dospjeća (stavke s fiksnom kamatnom stopom). Za

pozicije koje nemaju definiran rok dospjeća ili se dospjeće 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.

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

## **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 dospijuća 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
<i>Operativno upravljanje</i>	Upravljanje dnevnim pozicijama likvidnosti te dnevnom dinamikom novčanih priljeva i odljeva. Praćenje međubankarskih linija. Praćenje regulatornih / Grupnih / internih likvidnosnih indikatora.	Praćenje dospijuća likvidnosti i valutne neusklađenosti.	Praćenje ranih znakova upozorenja na rizik likvidnosti.
<i>Strateško planiranje</i>		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. Zadaće 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 rizike** savjetuje i pruža potporu Nadzornom odboru Banke u smislu praćenja cjelokupne aktualne i buduće strategije Banke za upravljanje rizikom likvidnosti i njezine sklonosti preuzimanju rizika; nadzire provedbu strategije Banke za upravljanje likvidnošću, kako bi procijenio njezinu prikladnost u odnosu na odobrenu strategiju upravljanja rizicima i sklonost preuzimanju rizika; nadgleda i preispituje izmjene i dopune Okvira apetita za rizik / Izjavu o apetitu za rizik; zaprima

redovite izvještaje kontrolnih funkcija te preispituje i utvrđuje sadržaj, oblik i učestalost informacija o riziku likvidnosti te donosi odluke o istome.

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** usvaja mjere za upravljanje rizikom likvidnosti koje se smatraju potrebnima s obzirom na kretanja na tržištu novca i kapitala te na strukturu aktive i pasive; odobrava procedure, radne upute i metodologije mjerenja i upravljanja rizikom likvidnosti; odobrava godišnji plan financiranja; prati usklađenost Banke s limitima (eksternim i internim) vezanim uz rizik likvidnosti; analizira eventualna prekoračenja limita, procjenjuje mjere predložene za usklađivanje s limitima te prati njihovu provedbu; osigurava usklađenost s preporukama i očekivanjima nadzornih tijela vezanih uz rizik likvidnosti; odobrava okvir za provođenje kreditnih operacija s Hrvatskom narodnom bankom s ciljem ispunjavanja regulatornih zahtjeva i financiranja aktivnosti poslovnih segmenata; odobrava okvir za zaduženje na međubankovnom tržištu (iznos, valutu i vrstu kamatne stope) s ciljem financiranja poslovnih aktivnosti (isključujući HBOR); odobrava okvir za zaduženje na međubankovnom tržištu članica OTP Grupe u Republici Hrvatskoj (iznos, valutu i vrstu kamatne stope) s ciljem financiranja poslovnih aktivnosti; odobrava vrstu, iznos, obujam, datum i ostale uvjete izdavanja financijskih instrumenata Banke i članica OTP Grupe u Republici Hrvatskoj; usvaja mjere planiranja i postupanja u nepredviđenim situacijama, primjerice razvoj i održavanje planova financiranja u nepredviđenim situacijama te provedba stresnih testiranja kao priprema za nepovoljne scenarije; odobrava dizajn i provedbu mehanizma transfernih cijena (eng. Funds Transfer Pricing, FTP) i mehanizma za alokaciju prihoda i troškova na poslovne linije, prati njihovu učinkovitost i odobrava njihove značajne promjene i/ili prilagodbe; odobrava strategiju za investicijski portfelj Banke te najvišu prihvatljivu razinu izloženosti riziku; odobrava kupnju/prodaju udjela u investicijskim fondovima sukladno važećim limitima;
- **Pododbor za likvidnost** kontinuirano mjeri kratkoročne i dugoročne pozicije likvidnosti kroz praćenje relevantnih regulatornih i internih indikatora; procjenjuje kvalitetu i iznos sastavnica rezervi likvidnosti; prati i poduzima korektivne akcije u cilju optimizacije likvidnosne pozicije; analizira planove priljeva i odljeva (cash flow) na dekadnoj i mjesečnoj osnovi te procjenjuje njihov utjecaj na likvidnosnu i deviznu poziciju Banke; prati i projicira iskorištenost limita (eksternih i internih) vezanih uz rizik likvidnosti; analizira aktualna kretanja na tržištu novca i tržištu kapitala; prati rane znakove upozorenja na krizu likvidnosti; izrađuje prijedloge strateških odluka u segmentu upravljanja rizikom likvidnosti i podnošenje prijedloga Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- **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; operativno upravlja obaveznim pričuvama kod HNB-a; Odjelu tržišta zadaje MM, FX spot, FX swap i Repo naloge te naloge kupnje vrijednosnih papira vezane uz upravljanje likvidnošću s ciljem maksimiziranja profita. Prilikom zadavanja naloga vodi se regulatornim ograničenjem izloženosti prema grupi povezanih osoba u iznosu 25% RK-a; osigurava likvidnost na 02 računu (račun banke za gotovinu otvoren kod HNB-a) temeljem najava Odjela poslovanja s gotovinom; u slučaju nedostatka likvidnih sredstava račun se puni s Target2 računa u HNB-u dok se potencijalni suvišak likvidnosti također prebacuje na Target2 račun u HNB-u; 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 kupnja 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; redovito 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 opterećenju imovini na razini Banke u skladu s Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 2024/3117;
- **Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti** provodi kontrole druge razine nad rizikom likvidnosti;
- **Direkcija interne revizije** revidira postupanje relevantnih organizacijskih jedinica u skladu s Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti;
- **Direkcija za održivost** je zadužena za implementaciju klimatskih i okolišnih rizika u procjenu materijalnosti utjecaja; mapiranje portfelja prema visini fizičkih i tranzicijskih rizika u sklopu procjene materijalnosti utjecaja; odabir NGFS scenarija prilikom izrade procjene materijalnosti.

### **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 financiranja koji Banka pruža društvu OTP Leasing d.d., kao ni iznosi depozita koje OTP Leasing d.d. ima kod Banka nisu značajni (manji od 10% regulatornog kapitala), 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 OTP 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 unutardnevnom 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 likvidnosnih pokazatelja te ih uspoređuje sa projekcijom. U slučaju potrebe poduzimaju se odgovarajuće upravljačke aktivnosti s ciljem osiguravanja sukladnosti s propisanim limitima i interno definiranim optimalnim razinama.

Apetit za preuzimanje likvidnosnog rizika koji se bazira na usvojenom poslovnom planu i donesenoj poslovnoj strategiji ažuriran je tijekom 2025. godine (LCR RAS trigger podignut je sa 120% na 130%) te su se izloženosti riziku likvidnosti kretale u okviru regulatorno definiranih limita, odnosno interno definiranih RAS limita.

#### **Kratki opis bančnih planova potencijalnog financiranja**

Najznačajniji izvori financiranja su depoziti klijenata, HBOR kreditne linije te 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.

Banka izrađuje izvješća o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (LCR) prema dinamici, u formatu i u rokovima propisanim u Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 2024/3117 od 29. studenoga 2024.

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. U 2025. godini LCR i dalje pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja predstavlja glavni generator viškova likvidnosti.

### **Koncentracija izvora financiranja**

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 62% čine depoziti stanovništva i malih poduzeća, a slijede neosigurani depoziti velikih poduzeća s udjelom od 21%. Međutim, primjenom odgovarajućih korektivnih faktora koji odražavaju stabilnost izvora, struktura potencijalnih novčanih odljeva se mijenja te udio neosiguranih izvora financiranja velikih klijenata raste na 64% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 25%.

### **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.

Ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je na visokoj razini od 2.165 milijuna EUR, od čega se 99.75% 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 visokokvalitetne vrijednosne papire i 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.

## 14. Neopterećena imovina

### Tablica EU AE4 – Popratne opisne informacije

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Kao glavni izvor opterećenja imovine u poslovanju Banke smatraju se repo poslovi, gdje je riječ o kratkoročnom opterećenju imovine u svrhu optimizacije kratkoročne likvidnosne pozicije ili u svrhu sudjelovanja na tržištu kako bi se ostvario dodatan prihod od angažirane imovine u kratkom roku.

Takva praksa opterećivanja imovine je standardna za Banku, kao i za lokalno 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).

## 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 2025. godine održano je 11 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 2025. godine Politika primitaka Grupe OTP banke d.d. je ažurirana dva puta i to u srpnju i prosincu 2025. godine.

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

- ✓ U slučaju da je protiv Banke i nadležnog Člana Uprave donesena presuda radi počinjenja prekršaja te je presudom i/ili odlukom nadležnog tijela određena novčana kazna, a prekršaj je počinjen u području odgovornosti rukovoditelja B-1 ili B-2 razine, takva činjenica utječe na uspješnost ostvarenja KPI odgovornog rukovoditelja te mu se isplata bonusa može umanjiti za iznos u visini od minimalno 10% utvrđene kazne, a ovisno o ozbiljnosti prekršaja i više, koju je, temeljem presude i/ili odluke nadležnog tijela, obvezan platiti nadležni Član Uprave. Odluku o tome donosi nadležni Član Uprave. Kada je poslovnom odlukom Uprave i/ili nadležnog člana Uprave preuzet rizik u tom slučaju se ne umanjuje bonus rukovoditelja B -1 ili B -2 razine.
- ✓ Odbor za primitke nadzire primitke rukovoditelja koji obavljaju funkcije interne kontrole
- ✓ Funkcije interne kontrole banke također sudjeluju u određivanju bonus fonda
- ✓ Varijabilni udio rukovoditelja koji obavljaju kontrolne funkcije ne smije premašiti varijabilni udio koji se primjenjuje na rukovoditelje poslovnih područja koja nadziru
- ✓ Ponder institucionalnog bloka ciljeva (strateški blok) za kontrolne funkcije iznosi 20% (umjesto 25%) i samo RORAC+ je strateški cilj koji se na njih primjenjuje
- ✓ Mogućnost smanjenja evaluacije KPI-a na 0% u opravdanim slučajevima (ako se dogodi neka veća greška koja nije dio KPI-a, ali spada u opseg odgovornosti zaposlenika) i to temeljem odluke NO-a ili Uprave, dok Forum za unutarnje kontrole (ICF) može dati preporuku NO-u / Upravi za smanjenje evaluacije KPI-a
- ✓ 60% varijabilnog primitka potrebno je odgoditi onim radnicima čiji je iznos ukupnih godišnjih primitaka veći od 275.000 EUR-a (do sada 250.000 EUR)
- ✓ Po pitanju identifikacije za 2025. godinu, identificirano je šest novih pozicija.

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+, C/I, Tržišni udio gotovinskih kredita i Tržišni udio stambenih kredita.

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

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

Varijabilni primitak izračunava se pomoću slijedeće formule:

- ➔  $\text{Bonus} = \text{iznos godišnje fiksne plaće} \times \text{odnos varijabilnih primitaka} \times \text{ocjena ostvarenja ciljeva uspješnosti (KPI)/odnos fiksnih primitaka}$

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 razmjernije primjene pravila. U svrhu razmjernije 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 Nyrt. 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 dospijeća, prijenos prava dodjeljuje danom utvrđivanja primitka u svakoj slijedećoj nadolazećoj godini.

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

Odredbe za povrat primitaka se primjenjuju ako je radnik:

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

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

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

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

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

Glavne značajke sustava nagrađivanja kroz isplatu godišnjeg bonusa su:

- postoje dvije razine ciljeva, a to su strateški i individualni ciljevi:
  - strateški KPI-evi su ciljevi najvišeg prioriteta i visoke razine za Banku;
  - individualni KPI-evi i njihove ciljane vrijednosti su definirane od strane nadležnog rukovoditelja, a sastoje se od pojedinačnih zadataka i ocjene nadležnog rukovoditelja.
- za svakog učesnika bonus sheme se definira najmanje 5 ciljeva (KPI-a);
- za sve ciljeve se utvrđuje % faktora složenosti (ponder) koji reflektira njihovu važnost za postizanje općeg poslovnog cilja, a ukupan zbroj svih pondera mora iznositi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve;

- radnik kojemu je ukupna ocjena za tekuću godinu strukturirana samo od ocjene temeljem ostvarenja strateških ciljeva i „Ocjene nadležnog rukovoditelja“, a bez ostvarenja nijednog drugog 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 43. 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 17.500.000,00 HUF i 33,33% ukupnih primitaka.

Broj zaposlenika koji imaju koristi od izuzeća je 42. Njihovi ukupni fiksni primici iznose 3,1 mil. EUR, a s obzirom da odluke o isplati varijabilnih primitaka nisu donesene do dana ove objave, iznos varijabilnih primitaka nismo u mogućnosti objaviti.

## **16. Izloženost ESG rizicima**

### **Tablica 1. Kvalitativne informacije o okolišnom riziku - u skladu s člankom 449.a CRR-a**

Okvirni principi definirani su ESG strategiji, a akcijski planovi se definiraju za svaku godinu zasebno. Naglasak je stavljen na održivo financiranje, zelene i društveno odgovorne proizvode, odgovorno upravljanje ESG rizicima, smanjenje vlastitog ugljičnog otiska i transparentno izvješćivanje. Banka je u Okvir preuzimanja (apetita) rizika (RAF), odnosno Izjavu o preuzimanju rizika (RAS) uključila nove pokazatelje za praćenje utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na poslovanje Banke. Pokazatelji se temelje na rezultatima ocjene materijalnosti utjecaja klimatskih i okolišnih rizika (pokazatelji rizika, eng. KRIs) i na bazi poslovne orijentacije Banke k održivom rastu (pokazatelji uspješnosti poslovanja, eng. KPIs).

Uspostava ključnih pokazatelja rizika (KRI) i ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), povezanih s održivošću, u Izjavi o preuzimanju rizika (RAS), igra ključnu ulogu u ublažavanju utjecaja klimatskih i ekoloških (C&E) rizika. Integriranjem ovih pokazatelja u RAS, banka postavlja jasne pragove i ciljeve za učinkovito praćenje i upravljanje svojom izloženošću rizicima povezanim s klimom. KRI služe i kao rani signali upozorenja, pomažući banci da identificira potencijalne ranjivosti povezane s C&E rizicima prije nego oni eskaliraju u financijske ili operativne gubitke.

Slično tome, KPI-jevi povezani s održivošću usklađuju ciljeve upravljanja rizikom banke s njezinim širim obvezama održivosti postavljanjem mjerljivih ciljeva za ublažavanje klimatskih rizika. KPI koji prati postotak kreditnog portfelja usklađenog s načelima održivog „zelenog“ financiranja. Uključivanjem ovih mjernih podataka u RAS, banka ugrađuje razmatranja klimatskih rizika u svoj proces donošenja odluka, osiguravajući da njezine aktivnosti preuzimanja rizika ostanu unutar prihvatljivih granica, dok podržava prijelaz na gospodarstvo s niskom razinom ugljika. Ovaj pristup ne samo da jača otpornost banke na C&E rizike, već i poboljšava njen ugled, usklađenost s propisima i dugoročnu financijsku stabilnost.

Banka je uspostavila proces redovnog ažuriranja KRI-jeva i KPI-jeva, koje uključuje u RAS, minimalno jednom godišnje ili češće u slučaju značajnih promjena. Sam obračun se radi kvartalno. Ovim se skraćuje period reagiranja i omogućava odgovarajuća kalibracija i prilagođavanje sistema upravljanja rizicima.

Banka provodi ESG kategorizaciju svih svojih korporativnih i malih i srednjih klijenata i transakcija na mjesečnoj bazi. Na razini klijenta, procjena se primarno temelji na industriji klijenta, korištenjem Sectoral

ESG Risk Heat Mape. Svrha ove kategorizacije je procijeniti inherentne ESG rizike povezane sa svakom industrijom i uključiti ih u cjelokupnu strategiju Banke za upravljanje rizicima. Osim procjena na razini klijenta, Banka provodi ESG kategorizaciju transakcija u portfelju. To uključuje procjenu svake mogućnosti na temelju klijentove ESG kategorije rizika, preostalog trajanja mogućnosti i rezultata ESG upitnika dubinske analize (preuzetog od OTP Grupe), što Banci omogućuje učinkovito upravljanje ESG rizicima specifičnim za sektor i transakciju. Ovaj dvoslojni pristup osigurava da se i industrije klijenata i pojedinačne transakcije kontinuirano prate na odgovarajući način za ESG rizike. Oba procesa su potpuno automatizirana.

Banka također provodi individualni ESG proces procjene rizika za svoje korporativne i MSE klijente i povezane transakcije. Individualni proces procjene rizika provodi se kroz sveobuhvatni ESG proces procjene rizika (eng. Due Diligence proces).

Općenito, proces procjene klimatskih rizika unutar kreditnog procesa može se objasniti kroz popis sljedećih aktivnosti:

- ✓ provjera prema ESG listi isključenja (uključujući provjeru prema MSS kriterijima)
- ✓ provjera potencijalnog utjecaja zahvata na okoliš – ESIA (regulatorno propisano Uredbom o procjeni utjecaja zahvata na okoliš koju je donijela Vlada RH na temelju relevantnih europskih akata o procjeni utjecaja na okoliš (Direktiva 2011/92/EU o procjeni učinaka određenih javnih i privatnih projekata na okoliš i Direktiva 2014/52/EU u kojoj su usvojene izmjene i dopune početne Direktive).
- ✓ dodjeljivanje ESG kategorija rizika klijentima
- ✓ dodjeljivanje ESG kategorija rizika transakcijama.
- ✓ procjena utjecaja ESG rizika na kreditni rejting klijenta
- ✓ procjena utjecaja ESG rizika na vrijednost kolateralu.