



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. ožujka 2026. godine

Srpanj, 2026.

SADRŽAJ

1. Uvod.....	3
2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva	4
3. Regulatorni kapital	4
4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala	5
5. Izloženost riziku likvidnosti	5

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. ožujka 2026. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012., Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. ožujka 2026. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima eura.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539.156.898,00 eura (31. prosinca 2025. 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.

Na dan 31. ožujka 2026. godine stopa adekvatnosti regulatornog kapitala Grupe OTP banke iznosi 19,98%, dok:

- regulatorni kapital iznosi 1.267 milijuna eura,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 6.345 milijuna eura,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 508 milijuna eura.

Grupa OTP banke izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU. Banka za kreditni i tržišni rizik koristi standardizirani pristup, dok za operativni rizik koristi novi standardizirani pristup temeljem kojeg kapitalni zahtjev za operativni rizik predstavlja komponentu pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013.

2. 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. ožujka 2026. godine na konsolidiranoj osnovi.

Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 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. 3. 2026. godine iznosi 181,96 milijuna eura

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je na 31. 3. 2026., 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. 3. 2026. iznosi 1,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemske važne institucije u iznosu od 1,5%.

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

4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

U I. stupu Banka izračunava kapitalne zahtjeve potrebne za pokriće kreditnih, tržišnih i operativnog rizika primjenom standardiziranog pristupa, u skladu s Uredbom EU br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva.

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. ožujka 2026. godine iznosila je 5.767 milijuna eura, što je za 192 milijuna eura više u odnosu na stanje 31. prosinca 2025. godine.

Izloženost tržišnom riziku na dan 31. ožujka 2026. godine iznosila je 25 milijuna eura, što je za 11 milijuna eura manje u odnosu na 31. prosinca 2025. godine.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom novog standardiziranog pristupa temeljem kojeg kapitalni zahtjev za operativni rizik predstavlja komponentu pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013. Na dan 31. ožujka 2026. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 554 milijuna eura.

Na dan 31. ožujka 2026. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 0,2 milijun eura.

5. Izloženost riziku likvidnosti

Glavni razlozi 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 zadovoljavajućim razinama tijekom razdoblja promatranja.

U prvom tromjesečju 2026. godine nešto niža razina pokazatelja posljedica je veće kreditne aktivnosti Banke uz istovremeno smanjenje depozitne osnovice u prvom redu Neoperativnih depozita. Pored navedenog, uključanje u LCR odljeve obveze za isplatu dividende te dodatnog odljeva koji odgovara potrebama za kolateralom koji bi proizašao iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama i transakcijama financiranja dodatno je utjecalo na smjer kretanja pokazatelja.

Koncentracija izvora financiranja

U strukturi izvora financiranja, gledamo li neponderirane vrijednosti novčanih odljeva, tijekom cijelog razdoblja promatranja značajni udio predstavljaju depoziti klijenata - prosječno 61% 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 63% dok se udio depozita stanovništva smanjuje na 24%.

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 2.240 milijuna EUR, od čega se 99.8% odnosi na imovinu prvog stupnja; najvećim dijelom na imovinu središnje države, kovanice i novčanice te rezerve kod središnje banke koje se mogu povući.

Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

Kod izloženosti po izvedenicama, Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana i to na neto osnovi u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Novčani tijekovi iz valutnih izvedenica iz Priloga II. Uredbe (EU) 575/2013 netiraju se na razini druge ugovorne strane po pojedinoj značajnoj valuti. Za obrazac koji sadrži sve valute (TOTAL) netiranje se radi po svima valutama pojedine druge ugovorne strane.

Banka razmjenjuje visokokvalitetne vrijednosne papire i novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

Zasebno se u LCR uključuje i dodatni odljev koji odgovara potrebama za kolateralom koji bi proizašao iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama i transakcijama financiranja i to po pristupu zasnovanom na povijesnim podacima (Historical Look-Back Approach, HLBA). Potencijalni zahtjevi za kolateral na osnovi izvedenica prijavljeni za prvo tromjesečje 2026. iznosili su 66 milijuna EUR.

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.