



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

31. prosinca 2014. godine

OTP banka Hrvatska d.d.

Svibanj, 2015.

1. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija OTP Banka Hrvatska, d.d. jest:

- ✓ razvijati se u depozitno - kreditnu instituciju s marketinškom orijentacijom prema klijentima i tržištu;
- ✓ pružiti široki spektar kreditnih usluga svojim klijentima, te svoje proizvode nastojati razvijati kako bi pravovremeno odgovorili na potrebe klijenta;
- ✓ kontinuirano mjeriti, procjenjivati i upravljati svim rizicima kojima je u svom poslovanju izložena,
- ✓ kriterije, načine i postupke mjerenja, procjene i upravljanja rizicima propisati internim Pravilima, koji su usklađeni sa propisima, standardima i pravilima struke,
- ✓ svjesno i dosljedno odobravati zdrave plasmane svojim klijentima,
- ✓ ažurno provoditi nadzor kreditne aktivnosti,
- ✓ raspoređivati plasmane prema stupnju rizičnosti u skladu sa propisima regulatora i s internim sustavom raspoređivanja plasmana, te redoviti proces revizije kreditnog portfelja.

Banka je nizom internih pravila i akata definirala i uredila područje upravljanja rizicima.

Interna pravila i akti pisani su, definirani i dokumentirani, usvojeni od nadležnih tijela Banke, te dostupni svim djelatnicima uključenim u proces preuzimanja rizika. Sektor upravljanja rizicima ažurira Pravila i akte najmanje jednom na godinu, kao i pri svakoj značajnoj promjeni, te osigurava njihovu primjenu na razini cijele Banke.

Kao članica u 100%-tnom vlasništvu OTP banke Nyrt, Banka prima na znanje dokument Strategija upravljanja rizicima OTP Grupe koji daje smjernice za srednjoročno razdoblje od dvije godine, od 2014-2016., te prihvaća okvir i smjernice za upravljanje rizicima sadržanima u dokumentu, implementirano u Strategiji upravljanja rizicima OTP Banke Hrvatska, d.d.

Nadzorni Odbor i Uprava Banke tijela su koja usvajaju Strategiju upravljanja rizicima Banke, čime potvrđuju sustav preuzimanja i upravljanja rizicima Banke. Strategija upravljanja rizicima dokument je koji propisuje najvažnije ciljeve, načela i alate u području preuzimanja i upravljanja rizicima. Podijeljen je prema sljedećim kategorijama rizika; kreditni rizik i rizik zemlje, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Temeljni ciljevi upravljanja rizicima u Banci jesu:

- ostvarenje strateških planova poslovanja kroz održavanje ravnoteže između prihoda i rizika,
- potencijalni gubici trebaju uvijek biti razmjerni kapitalnoj sposobnosti Banke da podnese gubitak; ovaj cilj se ostvaruje ukoliko cijene i u njima sadržana profitabilnost sadrže dostatno pokriće za očekivane gubitke, te ukoliko razina kapitala sadrži dovoljne rezerve za neočekivane gubitke,
- razviti i implementirati proces upravljanja rizicima koji jamči usklađenje sa zahtjevima regulatora, zakonskim propisima i zahtjevima Bazelske konvencije,
- stvoriti u Banci prilagođen i dosljedni sustav upravljanja rizicima s obzirom na veličinu i tržišni udio, koji primjenjuje najbolje prakse struke u području upravljanja rizicima na razini koju očekuju matično društvo, regulator i tržišno okruženje,
- izloženost rizicima Banke treba biti razmjerna mogućnostima upravljanja njima: identifikacije, mjerenja, kontrole i nadzora.

1.1. STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

Za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te postavljanje i adekvatnost organizacije sustava kontrole rizika odgovorna je Uprava Banke.

Banka je u okviru svoje organizacijske strukture uspostavila primjeren organizacijski ustroj upravljanja rizicima kroz Sektor upravljanja rizicima, primjeren veličini banke, opsegu i složenosti poslova koje obavlja te njenom udjelu u ukupnom bankarskom tržištu, s jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima. Organizacijski ustroj omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, te

učinkovit tijek informacija u Banci, uključujući i sprječavanje mogućeg sukoba interesa, te uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

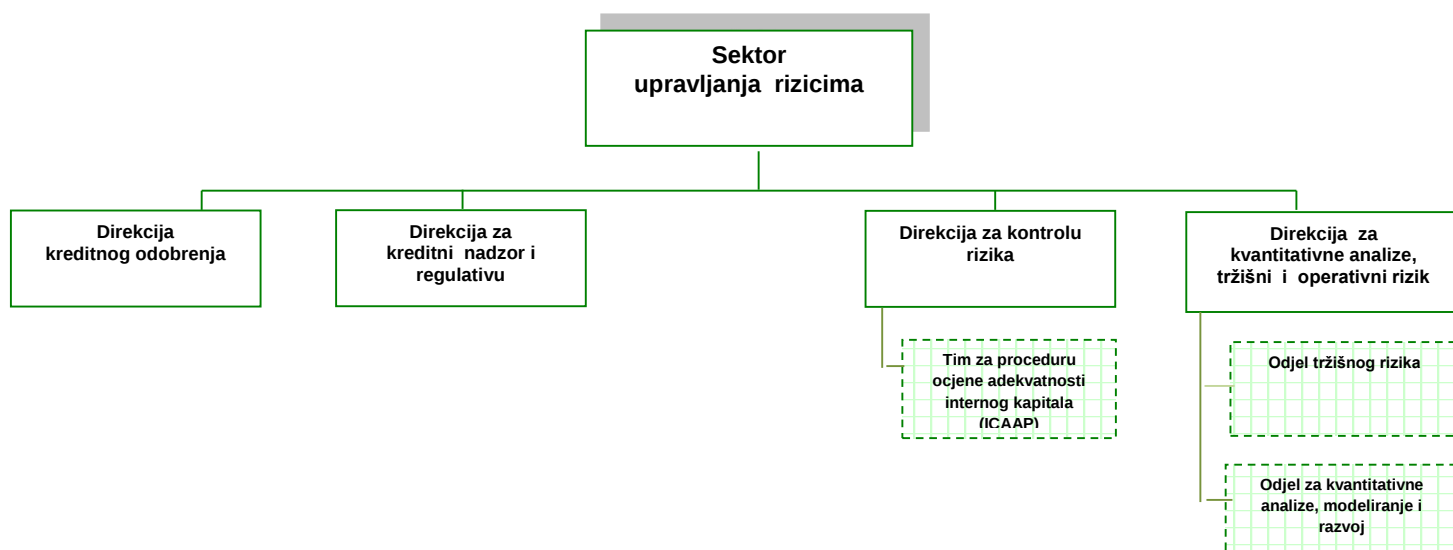
Sektor upravljanja rizicima osigurava postojanje politika, uputa i procedura za kontrolu svih vrsta rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, te za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke. Uz osiguravanje proceduralnog okruženja u Sektoru se nadgledaju i aktivnosti vezane uz prihvaćanje pojedinačnih kreditnih rizika od materijalno značajnog iznosa za Banku. Sektor je zadužen za kontrolu kvalitete, praćenje i prepoznavanje problema kod jednom preuzetih kreditnih rizika. Direktor Sektora ujedno je i nadležni član Uprave Banke odgovoran za upravljanje rizicima, te je odgovoran i za Sektor naplate i oporavka uz obavljanje funkcije Predsjednika Kreditnog odbora. Do kraja 2014. godine naplata lošeg duga bila je sastavni dio Sektora upravljanja rizicima.

Organizacijskim promjenama krajem 2014. godine. Direkcija naplate od pravnih poslova sa svojim Odjelom intenzivne skrbi isključuje se iz organizacijske sheme Sektora upravljanja rizicima,

Osnovan je novi Sektor naplate i oporavka u sastavu kojega su dvije direkcije: Direkcija naplate od pravnih osoba, s dva odjela (Odjel intenzivne skrbi i Odjel tvrde naplate) i Direkcija naplate od građanstva s tri tima (Tim za kasnu meku naplatu, Tim za kasnu naplatu i Tim za naplatu po kreditnim karticama i tekućim računima). Istim organizacijskim promjenama Direkcija za kreditni nadzor promijenila je naziv u Direkciju za kreditni nadzor i regulativu, uz isključenje postojećeg Tima za nadzor kreditnog rizika u portfelju kredita građana i Tima za nadzor kreditnog rizika u portfelju kredita Corporate i MSE dužnika iz njezine mikro organizacijske sheme, a u mikro organizacijsku shemu Direkcije za kvantitativne analize, tržišnih i operativni rizik uključen je Odjel tržišnih rizika.

Sektor je organiziran kroz četiri Direkcije:

- ✓ Direkcija kreditnog odobrenja,
- ✓ Direkcija za kreditni nadzor i regulativu,
- ✓ Direkcija za kontrolu rizika,
- ✓ Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik.



Direkcija kreditnog odobrenja osigurava postojanje politika, uputa i procedura za kontrolu kreditnog rizika na razini klijenta kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, te za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke. Ova Direkcija nadgleda aktivnosti vezane uz prihvaćanje kreditnih rizika na razini klijenata – pravnih osoba, dajući svoje mišljenje o odobravanju pojedinih kreditnih rizika.

Direkcija za kreditni nadzor i regulativu zadužena je za praćenje, kontrolu kvalitete i prepoznavanje problema u jednom preuzetom kreditnom riziku, te za osiguranje proceduralnog okruženja uspostavljanjem politika, uputa i procedura za kontrolu kreditnih rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju.

Osnovni zadaci organizacijske jedinice nadležne za obavljanje kreditnog nadzora, Direkcije kreditnog nadzora u Sektoru upravljanja rizicima, neovisno o segmentacijskoj skupini kojoj dužnik pripada su:

- ✓ upravljanje i reguliranje funkcije kreditnog nadzora u Banci
- ✓ verifikacija kreditnih linija i novih proizvoda, s aspekta prihvatljivosti implementiranog kreditnog rizika, sukladno zakonskim propisima, kao i propisima OTP Grupe;
- ✓ sudjelovanje u izradi procedura za odobravanje i implementaciju novih / modifikaciju postojećih tipova proizvoda;
- ✓ koordiniranje aktivnosti nadzora s aspekta, od strane komercijaliste, pravovremenog prikupljanja svih potrebnih informacija i relevantne dokumentacije potrebne za adekvatan nadzor nad preuzetim kreditnim rizikom;
- ✓ definiranje zadataka nadzora i dinamike nadzora;
- ✓ kontinuirana analiza kreditnog portfelja Banke uz izvješćivanje Uprave Banke o stanju i kretanjima u kreditnom portfelju.

Direkcija za kreditni nadzor i regulativu odgovorna je za izračunavanje i evidentiranja ispravka vrijednosti plasmana, na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, temeljeno na Politici raspoređivanja plasmana i utvrđivanja ispravka vrijednosti u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a u svrhu realnog iskazivanja vrijednosti plasmana na dan izvješćivanja s obzirom na procjenu vjerojatnosti nadoknade, s ciljem da se iskaže realna vrijednost imovine i kapitala Banke.

Funkcija kontrole rizika organizirana je unutar dvije direkcije: Direkcija za kontrolu rizika i Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik. Obje direkcije nalaze se unutar Sektora upravljanja rizicima kao jedinice direktno odgovorne Upravi. Na čelu sektora jest Direktor Sektora koji ujedno obnaša funkciju člana Uprave odgovornog za upravljanje rizicima.

Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike – osigurava postojanje politika, uputa i procedura za kontrolu svih vrsta tržišnih rizika – valutnog rizika, rizika kamatnih stopa, likvidnosti, rizika stranih država, rizika izlaganja prema profesionalnim sudionicima novčanih tržišta i tržišta kapitala, država i financijskih institucija, pravovremenu i točnu izradu izvješća o bančnoj rizičnoj poziciji u području preuzimanja tržišnih rizika, uključujući praćenje nadzor i kontrolu. Odgovorna je i za nadzor nad upravljanjem operativnim rizikom u Banci. U poslovne aktivnosti ove Direkcije uključene su i aktivnosti razvoja, validacije i testiranja statističkih modela za ocjenu kreditne sposobnosti, razvoj scoring i rating sustava, izvješćivanje o njihovoj implementaciji u poslovanje Banke, kao i praćenje učinkovitosti navedenih sustava u procesu donošenja odluka o preuzimanju rizika od strane Banke.

Direkcija za kontrolu rizika nova je direkcija osnovana krajem 2014. godine. Navedena Direkcija bavi se analizom kreditnog rizika. Osnovni zadaci organizacijske jedinice nadležne za kontrolu rizika jest analiza preuzetog kreditnog rizika neovisno o segmentacijskoj skupini klijenata.

Direkcija za kontrolu rizika odgovorna je za:

- praćenje kreditnog rizika kojem je Banka izložena;
- analizu kreditnog rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje kreditnog rizika u poslovanju Banke;
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala Banke te provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala;
- izradu, reviziju i nadzor Plana Oporavka Banke;
- izvješćivanje Uprave Banke, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o rezultatima provedenih analiza.

Odbor za rizike dužan je osobito:

- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;

- neovisno o poslovima Odbora za primitke s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Odbor za rizike u 2014. godini održao je 5 sjednica. Članovi Odbora za rizike su: Attila Kozsik-predsjednik, László Kecskés i Branko Mikša.

1.2. OPSEG I VRSTE SUSTAVA IZVJEŠTAVANJA O RIZICIMA I SUSTAVA ZA MJERENJE RIZIKA TE NAČIN ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJA RIZIKA TE STRATEGIJE I POSTUPCI ZA PRAĆENJE UČINKOVITOSTI ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJA RIZIKA

Banka uspostavlja proces upravljanja rizicima koji uključuje redovito i pravodobno utvrđivanje, mjerenje odnosno ovladavanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Sektor upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te analizira uzroke izloženosti rizicima. Postupci mjerenja i procjenjivanja rizika obuhvaćaju prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke uključivo i pojavljivanje novih vrsta rizika.

Prihvaćene kvantitativne i kvalitativne metode procjene rizika, kao i kriteriji za odlučivanje i postupci za ovladavanje rizicima, definirani su za svaki pojedini rizik u okviru referentnih pravila i internih akata koji reguliraju proces upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima uspostavio je adekvatan sustav redovitog praćenja i izvješćivanja o izloženosti rizicima i profilu rizičnosti kreditne institucije, uključujući:

- ✓ profil rizičnosti i njegove promjene;
- ✓ podatke o značajnim internim gubicima;
- ✓ informacije o mjerama i aktivnostima ovladavanja rizicima;
- ✓ informacije o iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima;
- ✓ informacije o pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja.

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena slijedećim rizicima: kreditnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku koncentracije, valutno induciranom kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, rezidualnom riziku, poslovnom riziku, riziku države, riziku namire, pravnom riziku, riziku eksternalizacije, riziku promjene cijena nekretnina, makroekonomskom riziku, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, riziku druge ugovorne strane, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, ekonomskom riziku, te riziku uvođenja novog proizvoda.

Izveštavanje Uprave Banke i Nadzornog Odbora

Banka je uspostavila sustav redovitog praćenja i izvješćivanja o izloženosti rizicima, na način da Upravi Banke i Nadzornom Odboru omogući pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka, odnosno sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Informacije o profilu rizičnosti Banke obuhvaćaju podatke o pozitivnim i negativnim promjenama u portfeljima i pokazateljima, značajnim internim gubicima, informacije o iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, informacije o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili jesu poduzete radi ovladavanja rizikom.

Izveštavanje Uprave Banke i Nadzornog Odbora uključuje:

- izveštavanje o kreditnim rizicima, uključujući izloženost kreditnom riziku u segmentu Sektora poslovnog bankarstva i Sektora maloprodaje – fizičke osobe i MSE poslovni segment, te Sektora naplate i oporavka, u svrhu praćenja i analize kvalitete kreditnog portfelja,
- izveštavanje o rezultatima kreditnog nadzora,
- praćenje rada razvijenih *scoring* modela,

- sažetak i prezentacija o rizicima i gubitcima koji su dogodili ili su bili spriječeni u događajima operativnog rizika,
- izvješća o izloženosti riziku likvidnosti,
- izvješća o izloženosti valutnom riziku,
- izvješća o izloženosti kamatnom riziku,
- izvješća o izloženosti Banke prema drugim ugovornim stranama i stranim državama,
- praćenje odabranih pokazatelja iz Plana oporavka.

1.3. UPRAVLJANJE POJEDINIM KATEGORIJAMA RIZIKA

Upravljanje kreditnim rizikom

OTP banka Hrvatska d.d. slijedi politiku razumnog preuzimanja rizika u obnašanju kreditnih aktivnosti kojom se ostvaruje kvalitetna struktura portfelja i zadovoljavajuća zarada za dioničare.

Banka nastoji optimizirati odnos između povrata na uloženi kapital i preuzetim rizicima, te istovremeno osigurati rast tržišnog udjela u svim segmentima poslovanja.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci regulirano je internim aktima, te Kreditnom politikom, kojima je određen okvir za odobravanje plasmana dužnicima, izražena je kreditna kultura, te etički standardi Banke. Kreditna politika služi kao osnova za uspostavu strukture portfelja Banke, koja objedinjuje zahtjeve vezane uz adekvatnost kapitala, profitabilnost i kontrolu preuzimanja rizika. Kreditna politika predstavlja sažetak kratkoročnih ciljeva Banke i sredstava za njihovo ostvarivanje. Revidira se na godišnjoj razini.

OTP banka svjesno i dosljedno nastoji odobravati samo zdrave kredite odobrene:

- ✓ uglednim klijentima od kojih Banka relativno dugo prima informacije o njihovom financijskom položaju i kod kojih postoji dostupnost informacija iz po mogućnosti neovisnih izvora na temelju kojih je moguće procijeniti njihovu kreditnu sposobnost, (transparentno poslovanje);
- ✓ klijentima s kojima ima pozitivno povijesno iskustvo i koji imaju dovoljno iskustvo u djelatnosti koja se kreditom financira, te koji su u transakciju uložili zadovoljavajući iznos vlastitih sredstava;
- ✓ klijentima koji jasno razumiju rizik transakcije za koju se zadužuju, i u iznosima koje korisnik klijent može otplatiti na redovan i pravovremeni način
- ✓ klijentima koji djeluju u onim gospodarskim djelatnostima koje bilježe propulzivnost i rast, ili u kojima se očekuje barem stabilnost poslovanja poslovnih subjekata.

Odobrenje kredita temeljeno je na:

- ✓ lako prepoznatljivim izvorima otplate kod kojih su prije donošenja odluke o odobravanju kredita prepoznati događaji koji se trebaju dogoditi da bi klijent mogao ostvariti dovoljno dotoka gotovine za otplatu obveza po kreditu, a koji u trenutku odobravanja ne uključuju očekivanje da će se naplata dogoditi kroz forsiranu likvidaciju kolaterale.
- ✓ Povratu strukturiranom s obzirom na aktivnost koja se kreditom financira, s razumnim dospeljima i amortizacijskim planovima usklađenima, kako s namjenom kredita tako i s očekivanim dotokom novca za otplatu obveza po kreditu;
- ✓ Jasno definiranoj namjeni
- ✓ Adekvatnoj dokumentiranosti i podržanosti instrumentima osiguranja razmjernima preuzetom riziku.

Prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o kreditu s klijentom, u Banci će se utvrditi njegova kreditna sposobnost – bonitet i rejting, te limit najveće moguće izloženosti prema njemu.

Utvrđivanje kreditne sposobnosti i limita najvećeg mogućeg izlaganja prema klijentu će se odvijati po principu "dva para očiju". Ukoliko je podnositelj zahtjeva za kredit kao osiguranje povrata kredita predložio garanta, obavezno se procjenjuje bonitet i potencijalnog dužnika i garanta bez obzira na financijsku snagu garanta.

OTP Banka, d.d. Hrvatska uspostavila je procese i metode za kontinuirani nadzor kreditnog portfelja. Nadzor kredita nakon odobrenja uključuje sve aktivnosti praćenja kredita nakon odobrenja, sa svrhom jasnog definiranja rizične pozicije Banke. Vršiti se redovitim uvidom na sustavu u stanje obveza i potraživanja, redovitim, minimalno godišnjim, praćenjem financijske pozicije dužnika, te pravnog statusa,

kao i kvalitete i vrijednosti kolateralnog pokrića, uključujući period od odobrenja kredita do krajnjeg roka povrata, odnosno ispunjenja ugovornih obveza od strane klijenta u cijelosti.

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnoga kreditnog portfelja koji uključuje i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete. Praćenje i analiza kreditnog portfelja uspostavljeni su na način koji omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Banka je uspostavila sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik, uz uspostavu sustava postupanja s prepoznatim problematičnim preuzetim kreditnim rizikom u portfelju (osnovan je Odbor za kreditni nadzor s ciljem redovitog nadziranja kreditne izloženosti iz *Corporate* segmenta bančinih klijenata, odnosno prema dužnicima Sektora poslovnog bankarstva prema kojima izloženost Banke prelazi iznos od 1,500,000 kuna, s osnovnom svrhom utvrđivanja strategije postupanja s onim izloženostima Banke iznad 1,500,000 kuna kod kojih postoji značajan rizik nepovrata, uz kontinuitet mjesečnog, a minimalno kvartalnog nadzora izloženosti Banke prema ostalim segmentacijskim skupinama).

Internim aktima definirani su kriteriji povećanog stupnja rizičnosti prema kojima će se pojedini plasman smatrati problematičnim i biti stavljen u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana.

U dijelu upravljanja kreditnim rizikom Banka će se usmjeriti i na daljnji razvoj naprednih tehnika za određivanje potrebne razine kapitalnog zahtjeva, a naročito na izradu stres-testiranja za kreditni rizik.

Izvešća o kreditnom riziku

U cilju identifikacije, mjerenja, kontrole i nadzora nad kreditnim rizikom, u Banci se izrađuju, analiziraju i prezentiraju brojna izvješća, za Upravu i menadžment, za vlasnika i za regulatora.

Izvešća uključuju analizu portfelja po sektorizaciji, po dužniku i s njim povezanim osobama, po vrstama plasmana, po dospijeću, po valutnoj strukturi, po kamatnim stopama, po regionalnoj distribuciji, po granama djelatnosti, po danima kašnjenja, po klasifikacijskim kategorijama rizika, po pokriću ispravkom vrijednosti.

Izvešća se izrađuju u Direkciji za kreditni nadzor i regulativu, Direkciji za kontrolu rizika i Direkciji kontrolinga, te Sektoru maloprodaje i Sektoru poslovnog bankarstva.

Upravljanje tržišnim rizikom

U Banci se provodi politika ne uzimanja otvorene devizne pozicije, niti u pojedinačnim valutama niti ukupno. Brojnost transakcija koje se u Banci događaju na dnevnoj osnovi, složenost bilančne strukture u odnosu na valutne izloženosti, kao i nužnost održavanja zakonom propisanog limita strukture kratkoročne devizne aktive u odnosu na deviznu pasivu, sve zajedno čini vođenje politike zatvorene devizne pozicije zahtjevnim. Zbog toga se devizna pozicija Banke u svakom trenutku prati što je omogućeno sustavom koji je *on-line – real-time*, te se ulažu napor u dnevnom upravljanju pozicijom da njena ukupna otvorenost kao i pozicija svake pojedine valute na kraju dana bude manja od interno postavljenih limita izloženosti.

U cilju adekvatnog upravljanja valutnim rizikom potrebno je imati dnevno kontrolu nad izloženošću banke valutnom riziku u cilju njegova limitiranja na za Banku prihvatljivi nivo u skladu s visinom izloženosti, rizikom promjena tečaja u okruženju i tolerancijom za rizik vlasnika i Uprave Banke. Kontrola se postiže:

- 1) uspostavljanjem limita valutne izloženosti po svakoj pojedinačnoj valuti i ukupne valutne izloženosti, te dnevnim praćenjem poštivanja limita;
- 2) uspostavljanjem limita za prekonoćnu i unutarodnevnu poziciju;
- 3) uspostavljanjem limita maksimalno dopuštene razine gubitka vrijednosti koja proizlazi iz valutnih pozicija;
- 4) uspostavljanjem limita VaR –a;
- 5) delegiranjem ovlaštenja za upravljanje valutnim rizikom kojim se nedvosmisleno utvrđuju odgovornosti;
- 6) uspostavljanjem jasnih pravila rada Odjela trgovanja i financijskih institucija Banke.

Banka prvenstveno ulaže u dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj država, a ne ulaže u vlasničke vrijednosne papire.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti bitan je dio savjesnog i sigurnog poslovanja banke. Za očekivane novčane odljeve potrebno je osigurati odgovarajuće novčane priljeve. Zato je potreban proces planiranja likvidnosti, kojim se ocjenjuju potencijalne buduće potrebe za likvidnim sredstvima, uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim područjima poslovanja. Savjesno upravljanje likvidnošću uključuje promišljeno upravljanje sredstvima i obvezama prema izvorima sredstava, bilančnim i izvanbilančnim. Banka mora biti u mogućnosti izvršavati svoja plaćanja u roku, kao i izvršavati sve potrebne transakcije, uz istovremeno zadržavanje profitabilnosti svoga poslovanja.

Banka upravlja izloženosti riziku likvidnosti izračunavajući određene pokazatelje i definirajući limite za izloženost. Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik prati upotrebu limita izloženosti riziku likvidnosti, te o njima izvješćuje sukladno definiranim rokovima.

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci obuhvaća mjerenje i upravljanje kratkoročnim pozicijama likvidnosti, izradu i analiziranje izvješća o izloženosti Banke riziku likvidnosti uz kvantificiranje ciljanih razina, izrada i analiziranje Izvješća o likvidnosnoj pokrivenosti (LCR) i Izvješća o stabilnim izvorima financiranja (NSFR), testiranja otpornosti na stres, analiza internih pokazatelja likvidnosti, analiza pokazatelja i izrada izvješća definiranih od strane Hrvatske narodne banke, *core deposits* analiza, akcije iz Plana poslovanja u uvjetima pojačane potrebe za likvidnošću, izradu internih kunskih rezervi likvidnosti, mjerenje i praćenje neto novčanih tokova uključujući i unutardnevno upravljanje likvidnošću te akcije iz Plana oporavka likvidnosti koji je sastavni dio Plana oporavka OTP banke Hrvatska d.d.

Upravljanje kamatnim rizikom u Knjizi banke

Banka preuzima izloženost kamatnom riziku, u skladu sa svim zakonskim odredbama i internim pravilima, a koja ne može ugroziti njenu profitabilnost ili redovno poslovanje. Prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definirana je visinom pojedinih limita koje Banka utvrđuje kroz odnos iznosa potencijalnog gubitka i regulatornog kapitala, kao i na temelju Bančine mogućnosti i želje da preuzme rizik. Banka je definirala metode za mjerenje, analizu i upravljanje kamatnim rizikom Banke, te limite izloženosti Banke kamatnom riziku.

Za mjerenje izloženosti kamatnom riziku Banka koristi analizu jaza između kamatonosne imovine i kamatonosnih obveza, standardnu šok analizu kamatnog rizika, analizu rizika krivulje prinosa, analizu temeljnog rizika, te analizu rizika opcije.

Banka je u okviru organizacijske strukture osigurala primjereno upravljanje kamatnim rizikom sa jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima. Internim aktima definirane su metode za mjerenje, analizu i upravljanje kamatnim rizikom, te limiti izloženosti Banke kamatnom riziku.

Upravljanje operativnim rizikom

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru, te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno pokriveni procedurama, te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu, analizu, upravljanje procesima i procedurama, te nadzor operativnih rizika.

Svrha aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom koje obavljaju organizacijske jedinice Banke jest osigurati da razina izloženosti operativnim rizicima odgovara razini operativnog rizika koju je utvrdila Uprava Banke kao razina prihvatljive izloženosti, odnosno da se stvori optimalan odnos između gubitaka uslijed operativnog rizika, i troškova i resursa potrebnih da bi se operativne rizike nadziralo i kontroliralo.

Banka ima Plan osiguranja kontinuiteta poslovanja, kao i Priručnik za komunikaciju u kriznim uvjetima, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Upravljanje operativnim rizicima u Banci odvija se na način da je odgovornost za upravljanje operativnim rizicima delegirana kompetentnim organizacijskim jedinicama Banke, Sektorima i samostalnim direkcijama, koji u područjima svojih kompetencija prepoznaju, procjenjuju, kontroliraju/izbjegavaju i nadziru operativne rizike koje se u tim područjima pojavljuju, slijedeći osnovnu podjelu operativnih rizika na one koji proizlaze iz ljudskih pogrešaka, iz neadekvatnih procesa i procedura, iz pogrešnih sustava, te onih koji dolaze iz vanjskog okoliša.

U sklopu aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom, viši menadžment Banke mora biti redovito izvještavan o izloženosti operativnim rizicima i eventualnim gubicima uslijed događaja operativnih rizika. Izvještavanje se primarno odvija u sklopu sjednica Odbora za upravljanje operativnim rizikom (mjesečno od strane Direkcije informacijske tehnologije i Direkcije za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike) i Uprave Banke (polugodišnje od strane Direkcije za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike).

Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike također jednom godišnje izvještava Upravu Banke o testu funkcionalnosti Plana osiguranja kontinuiranog poslovanja te o izloženosti Banke riziku eksternalizacije (najmanje jednom u dvije godine).

Odbor za upravljanje operativnim rizikom (Odbor) je uspostavljen kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku. Odgovornosti Odbora:

- Dijalog i razmjena informacija između organizacijskih jedinica u odnosu na operativne rizike i njihovo upravljanje.
- Praćenje rizika i promjene u aktivnosti upravljanja rizicima.
- Provjera funkcionalnosti rješenja za upravljanje rizikom i linija izvješćivanja koje su propisane zakonom i zahtijevane od strane Uprave.

Direktori Sektora i direktori samostalnih direkcija, kao vlasnici procesa u području svojih nadležnosti i odgovornosti, odgovorni su među ostalim i za upravljanje operativnim rizicima koji nastaju u tim područjima, te održavanje liste procesa koji utječu na njihovu organizacijsku jedinicu. Vlasnik procesa dužan je provesti procjenu rizika prisutnih u procesima (samoprocjena), te analizu scenarija operativnog rizika. Direktori Sektora i direktori samostalnih direkcija u svojim organizacijskim jedinicama imenovali su pomoćnike rukovoditelja za upravljanje operativnim rizikom koji bilježe podatke o događajima operativnog rizika, provođenje procjene rizika prisutnih u procesima (samoprocjena), analize scenarija, te prije uvođenja bilo kojeg novog procesa, sustava, ljudske aktivnosti ili novog proizvoda, izrađuju analizu uvođenja novog proizvoda s aspekta operativnog rizika.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za uvođenje i razvoj sustava za upravljanje operativnim rizikom na razini Banke. U Sektoru upravljanja rizicima djeluje Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike kao neovisna organizacijska jedinica koja je zadužena za predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje. Ova Direkcija zadužena je i za prikupljanje podataka o gubicima uslijed događaja operativnog rizika, provođenje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika uz informiranje Odbora, matične Banke, te Uprave Banke o gubicima uslijed događaja operativnog rizika u regularnim intervalima, kao i za prikupljanje podataka te prezentaciju Odboru rezultata samoprocjene rizika i analize scenarija. Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike odgovorna je za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima.

U cilju unaprjeđenja nadzora nad operativnim rizicima s Direkcijom za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike surađuju Direkcija interne revizije i Odjel poštivanja zakonitosti.

Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom u Banci temelje se na sljedećim stupovima:

- Prikupljanje podataka o gubicima
- Samoprocjena
- Razvoj ključnih pokazatelja rizika (KRI)
- *Ad-hoc* izvještaji i *Case study* – analize za događaje s pojedinačno značajnim gubitkom
- Analize scenarija

Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike od nadležnih organizacijskih jedinica prima dvije vrste podataka:

- podaci o financijskim gubicima uslijed događaja operativnih rizika koji su se dogodili i kojima se stalno nadopunjuje baza podataka o gubicima,
- podaci o mogućim financijskim gubicima uslijed događaja operativnih rizika (koji su se stvarno dogodili), ali koji su pravovremenim djelovanjem spriječeni.

Samoprocjena operativnog rizika i povezana metodologija daju priliku vlasnicima procesa da identificiraju i procjene rizike koji se tiču procesa pod njihovim nadzorom. Zadatak vlasnika procesa sastoji se u koordinaciji identifikacije, mjerenja, praćenja i upravljanja potencijalnim rizicima koji se mogu pojaviti u procesima u njihovoj nadležnosti.

Primjenom procesa specifičnih ključnih pokazatelja rizika (KRI) omogućuje se precizno definiranje i praćenje izloženosti riziku. Svrha KRI-a je predviđanje rizika i pomoć u izbjegavanju određenih gubitaka.

U slučajevima događaja operativnog rizika s pojedinačno značajnim gubitkom, rukovoditelj u čijoj domeni nadležnosti se događaj dogodio ili se može dogoditi, koji otkrije rizik ili gubitak mora obavijestiti Direkciju za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike o tom događaju, i pripremiti *ad hoc* izvještaj za Upravu Banke, kao i analizu takvog događaja -*case study*

Svrha analize scenarija je pružanje transparentne procjene stručnjaka za događaje s malom vjerojatnošću i velikim učinkom u okviru standardiziranog procesa procjene, koji također pruža Banci korisne informacije o sveukupnoj izloženosti operativnom riziku.

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.

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom. Omjer financijske poluge Banke kreće se u iznosu od 0,10 do 0,11. Banka rizik prekomjerne financijske poluge ne ocjenjuje značajnim.

1.4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA

- Upravljačko tijelo Banke je Uprava koja se sastoji od predsjednika Uprave i 3 člana.
- Kod odabira članova upravljačkog tijela, Politikom za izbor i procjenu uvjeta za predsjednika i članove uprave OTP banke d.d., propisani su, sukladno zakonskim propisima i relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke, standardi i uvjeti za imenovanje. Radi se o zahtjevima vezanim uz odgovarajuće obrazovanje, stručna znanja i iskustvo, kao i dobar ugled, nepostojanje sukoba interesa i sl. S obzirom na te zahtjeve, prilikom svakog imenovanja vrši se procjena primjerenosti prilikom koje se utvrđuje da li, te u kojoj mjeri kandidat ispunjava uvjete vezane stručnost, sposobnost te stvarno znanje.
- U cilju ostvarivanja raznovrsnosti pri odabiru članova upravljačkog tijela u skladu s Pravilnikom Odbora za imenovanja OTP banke d.d., spomenuti Odbor procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora te, ako je potrebno, predlaže promjene; preispituje politike za odabir članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva te daje preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlaže njihove izmjene; te razmatra mjere u svrhu postizanja što ravnopravnije zastupljenosti spolova u upravi i nadzornom odboru. Svrha je, u upravljačkom tijelu, osigurati zastupljenost osoba koje će svojim znanjima, iskustvom, sposobnostima te posvećenošću u ispunjavanju dužnosti, pridonijeti (kako pojedinačno, tako i kao cjelina) što uspješnijem poslovanju Banke.
- Banka ima uspostavljen poseban Odbor za rizike koji je u 2014. godini održao 5 sjednica.

- e) Opis toka informacija o riziku do upravljačkog tijela prikazan je u dijelu 1.2. pod Izvješćivanje Uprave Banke i Nadzornog odbora.

2. OPSEG PRIMJENE

OTP BANKA HRVATSKA d.d. je obveznica javnog objavljivanja. Prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja je u Tablici 1.

Banka je na dan 31. prosinca 2014. godine bila vlasnik slijedećih društava koja nisu bila uključena u konsolidaciju za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi:

- društvo OTP INVEST d.o.o. Zagreb (74,33% vlasništvo) koje upravlja investicijskim fondovima
- društvo OTP NEKRETNINE d.o.o. Zadar (100% vlasništvo) koje pruža usluge za promet, te procjenu i upravljanje nekretninama u svom vlasništvu i vlasništvu Banke, te nekretnina klijenata Banke
- društvo KRATOS NEKRETNINE d.o.o. Zagreb (100% vlasništvo) koje se bavi upravljanjem i iznajmljivanjem nekretnina u svom vlasništvu.
- društvo OTP AVENTIN d.o.o. Zadar (100% vlasništvo) koje se bavi upravljanjem i iznajmljivanjem nekretnina u svom vlasništvu.

Tablica 1. Razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja

Datum izvješća: 31/12/2014								
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.								
Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI*		
		Metoda konsolidacije		Društva/odbitne stavke od regulatornog kapitala	Društva/niti konsolidirana niti odbitne stavke od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Društvo za upravljanje	OTP INVEST d.o.o.				X			
Društvo za pomoćne usluge	OTP NEKRETNINE d.o.o.				X			
Ostala društva	KRATOS NEKRETNINE d.o.o.				X			
Ostala društva	OTP AVENTIN d.o.o.				X			

* Banka nije pripremala konsolidirane financijske izvještaje, koji bi uključivali Banku i njena ovisna društva koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 *Konsolidirani financijski izvještaji*, jer su Banka i njena ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital banke sastoji se od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP BANK Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 4.111.398 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Nematerijalnu imovinu sačinjava goodwill (43,0 milijuna kuna) u bilanci Banke nastao akvizicijom drugih banaka (ex Istarske banke, Sisačke banke i Dubrovačke banke) i ostali oblici nematerijalne imovine (31,1 milijuna kuna) uključujući i aplikativni softver. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine nerealizirani dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Tablica 2. Struktura Regulatornog kapitala

Datum izvješća: 31/12/2014

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Regulatorni kapital	Iznos
	u milijunima kn
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	994
Plaćeni instrumenti kapitala	823
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	530
zadržana dobit proteklih godina	375
Priznata dobit ili gubitak	155
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	36
(d) Ostale rezerve	191
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-3
(f) Goodwill	-43
(g) Ostala nematerijalna imovina	-31
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-36
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	1.638
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	1.638
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	1.638

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

Sve stavke uključene u Regulatorni kapital odgovaraju iznosima iskazanim u Izvještaju o financijskom položaju, Izvještaju o promjenama na kapitalu, te bilješkama 19 (Nematerijalna imovina), 20 (Goodwill) i 27 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u financijskim izvještajima kao Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (bilješka 27). Revidirani financijski izvještaji su objavljeni na internetskoj stranici Banke: www.otpbanka.hr.

Opis glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala

Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala nalaze se u Prilogu 1.

Objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja

Vrste i iznosi određenih stavki regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja nalaze se u Prilogu 2.

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena slijedećim rizicima: kreditnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku koncentracije, valutno induciranom kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, rezidualnom riziku, poslovnom riziku, riziku države, riziku namire, riziku eksternalizacije, riziku promjene cijena nekretnina, makroekonomskom riziku, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, riziku druge ugovorne strane, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, riziku modela, sistemskom riziku, ekonomskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, te riziku prekomjerne financijske poluge.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br. 575 iznose 792.463 tisuća kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 977.519 tisuća kuna.

Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva u iznosu je od 185.056 tisuća kuna.

Razlika između propisanih kapitalnih zahtjeva i internih kapitalnih zahtjeva evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, kamatni rizik u Knjizi banke, valutni rizik, koncentracijski rizik, rizik namire, reputacijski rizik, rizik modela, sistemski rizik, operativni rizik, strateški rizik i poslovni rizik.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 692.969 tisuća kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 725.847 tisuća kuna, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Banka izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnom unapređenju i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Interni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik u iznosu je od 67.163 tisuća kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeks / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Banka izračunava Herfindahl-Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 41.543 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u Knjizi Banke predstavlja utjecaj kamatnog šoka od 200 baznih bodova na kamatni prihod u razdoblju od jedne godine uz pretpostavku da kamatne stope neće padati ispod 0%, i iznosi 39.535 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 71.786 tisuća kuna.

Banka smatra da izloženost riziku namire ne predstavlja dodatni kapitalni zahtjev za Banku. Ipak, slijedom opreznog pristupa upravljanju rizicima, Banka za rizik namire izdvaja 0,01% ukupne imovine Banke, odnosno 1.591 tisuća kuna.

Umjereno značajan rizik Banka nalazi u mogućem smanjenju kreditne aktivnosti, odnosno manjem broju zahtjeva za odobrenje novih kreditnih izloženosti, kao rezultatu opreza potencijalnih klijenata za zaduživanjem u stranim valutama. Također, realno je za očekivati i pokretanje tužbi klijenata sa kreditnim zaduženjem denominiranim u valuti CHF. Slijedom navedenog Banka će za reputacijski rizik izdvojiti 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 1.591 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za valutni rizik sukladno povijesnoj metodi izračuna VaR-a iznosi 1.251 tisuća kuna.

Banka za izračun internog kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike koristiti standardizirani pristup.

Banka se u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala odredila da će izdvojiti kapitalni zahtjeva za sistemski rizik, temeljem ekspertne metode, u iznosu od 5% ukupne izloženosti prema Bankama u RH. Interni kapitalni zahtjev za sistemski rizik u iznosu je od 1.669 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za rizik modela, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine Banke, iznosi 1.591 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za strateški rizik, izdvojen kao 0,1% ukupne imovine Banke, iznosi 15.914 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za poslovni rizik, izdvojen kao 0,05% ukupne imovine Banke, iznosi 7.957 tisuća kuna.

Tablica 3. Iznos kapitalnih zahtjeva

Datum izvješća: 31/12/2014	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Iznos u milijunima kn
a) Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik (standardizirani pristup)	693
Središnje države ili središnje banke	26
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	6
Subjekti javnog sektora	11
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	8
Trgovačka društva	139
Stanovništvo	329
Osigurane nekretninama	24
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	114
Visokorizične stavke	-
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	4
Vlasnička ulaganja	8
Ostale stavke	23
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
b) Kapitalni zahtjev za rizik namire/ispоруke	-
c) Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik	-
d) Kapitalni zahtjevi zbog fiksnih općih troškova	-
e) Kapitalni zahtjevi za prilagodnu kreditnom vrednovanju	-
f) Kapitalni zahtjevi za operativni rizik (jednostavni pristup)	99
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c+d+e+f)	792

Tablica 4. Minimalni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva

Datum izvješća: 31/12/2014			
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.			
	Minimalni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)		Interni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)
A) Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi	792		798
Kreditni rizik	693		726
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	-		-
Tržišni rizici	-		-
Operativni rizik	99		72
B) Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima			67
Valutno inducirani kreditni rizik			67
Rezidualni rizik			-
Sekuritizacijski rizik			-
C) Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi			81
Kamatni rizik u knjizi banke			40
Koncentracijski rizik			41
Likvidnosni rizik			-
Ostali rizici			32
a) Rizik namire			2
b) Reputacijski rizik			2
c) Valutni rizik			1
d) Rizik modela			2
e) Sistemski rizik			2

f) Poslovni rizik			8
g) Strateški rizik			16
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI	792		978

5. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka je razradila sustav rangiranja drugih ugovornih strana kako bi smanjila rizik koji preuzima u transakcijama sa različitim drugim ugovornim stranama, a sa ciljem poboljšanja učinkovitosti poslovanja.

Druge ugovorne strane moraju biti rangirane prema standardiziranom postupku prije samog nastanka izloženosti Banke spram njih, te im Banka u skladu sa dobivenim rejtingom odobrava limit maksimalne izloženosti kao i vrste izloženosti te dospijeća za koje je dozvoljena upotreba limita. Prilikom rangiranja analiziraju se financijski pokazatelji druge ugovorne strane kao i različiti kvalitativni čimbenici. Jednom godišnje vrši se opća revizija limita, koja uključuje druge ugovorne strane za koje je zatražen limit, kao i one prema kojima Banka ima izloženost i limit već postoji. Visina predloženih limita izlaganja spram drugih ugovornih strana mora biti formirana na osnovi izrađenog rejtinga i potreba Banke. U razdoblju između dvije opće revizije limita, može se mijenjati limit u slučajevima zahtjeva poslovnih organizacijskih jedinica ili u drugim slučajevima (nepovoljne informacije o drugoj ugovornoj strani, ukidanje limita i sl.). Ukoliko se rejting druge ugovorne strane toliko pogorša da počne ulaziti u kategoriju kojoj se dodjeljuje manji limit, Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik podnosi prijedlog Upravi Banke za smanjenje ili suspenziju limita.

Banka je na dan 31. prosinca 2014. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane koji su proizašli iz izvedenih financijskih instrumenata (valutnih SWAP i forward ugovora), te iz obratnih repo ugovora. Izloženost riziku druge ugovorne strane kod obratnih repo ugovora Banka je utvrđivala primjenjujući složenu metodu financijskog kolaterala iz Poglavlja 4. članak 223. Uredbe 575/2013.

Tablica 5. Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih instrumenata

Datum izvješća: 31/12/2014					
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.					
Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	8	-	8	-	8
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na robu	-	-	-	-	-
Kreditne izvedenice	-	-	-	-	-
Ostali ugovori	-	-	-	-	-
UKUPNO	8	-	8	-	8

Iznosi se odnose na valutne SWAP i FWD ugovore.

Tablica 6. Iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama

Datum izvješća: 31/12/2014	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	u milijunima kn
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	8
Standardizirana metoda	-
Interni model	-

6. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU

Banka se koristi definicijom dospjelih nenaplaćenih potraživanja propisanom Uredbom EU br. 575/2013.

Banka je svojom politikom odredila da će u svojim financijskim izvješćima iskazivati realnu vrijednost imovine po plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama, realnu vrijednost obveza, prihoda i kapitala Banke. Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze raspoređuju se prema kreditnom riziku sadržanom u njima što uključuje i rizik likvidnosnog odljeva na temelju preuzetih obveza i kreditnom riziku tako nastalih tražbina, te utvrđuje način priznavanja kamatnih prihoda u računu dobiti i gubitka Banke.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka je uspostavila odgovarajući proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije. Proces klasifikacije plasmana se temelji na kvantitativnim, i gdje je moguće, kvalitativnim kriterijima, pri čemu se uzimaju u obzir obilježja određenog plasmana. Spomenuti kriteriji omogućuju jasnu klasifikaciju rizika u odgovarajuće skupine.

Banka vrši klasifikaciju plasmana sukladno odredbama Politike raspoređivanja plasmana i utvrđivanja ispravka vrijednosti u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Plasmani se raspoređuju na temelju pregleda plasmana u tri osnovne rizične skupine: A, B i C, te podskupine A1, A2, A3, A4, B1, B2, B3. Rizična skupina C nema podskupina.

Banka kontinuirano prati i preispituje primjerenost procesa klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti.

Banka provodi ispravke vrijednosti za bilančne stavke i rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke u skladu s internim pravilima i Međunarodnim računovodstvenim standardima, uzimajući u obzir zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Tablica 7. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2014		
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.		
Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Ukupan iznos u milijunima kuna	Prosječan iznos u milijunima kuna*
Središnje države ili središnje banke	4.118	3.997
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	92	76
Subjekti javnog sektora	894	502
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	879	992
Trgovačka društva	2.156	2.347
Stanovništvo	6.174	6.194
Osigurane nekretninama	858	655
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.331	2.147
Visokorizične stavke	-	-
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	51	54
Vlasnička ulaganja	88	86
Ostale stavke	539	581
UKUPNO	18.181	17.631

*U izračun prosječnog iznosa uključene su konsolidirane izloženosti sa BPC bankom za razdoblje od stjecanja kontrole.

Tablica 8. Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2014	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Značajna geografska područja	u milijunima kuna IZLOŽENOST
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB	5.498
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	3.075
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	780
Izloženosti prema stanovništvu	656
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	406
Izloženosti prema trgovačkim društvima	393
Izloženosti osigurane nekretninama	122
Ostale izloženosti	66
ZADARSKA ŽUPANIJA	2.205
Izloženosti prema stanovništvu	1.135
Izloženosti prema trgovačkim društvima	480
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	365
Izloženosti osigurane nekretninama	154
Ostale izloženosti	71
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	1.851
Izloženosti prema stanovništvu	1.094
Izloženosti prema trgovačkim društvima	365
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	258
Izloženosti osigurane nekretninama	112
Ostale izloženosti	22
ISTARSKA ŽUPANIJA	1.620
Izloženosti prema stanovništvu	1.017
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	299
Izloženosti prema trgovačkim društvima	167
Izloženosti osigurane nekretninama	101
Ostale izloženosti	36
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	1.120
Izloženosti prema stanovništvu	594
Izloženosti prema trgovačkim društvima	217
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	209
Ostale izloženosti	100
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	886
Izloženosti prema stanovništvu	561
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	110
Izloženosti osigurane nekretninama	101
Ostale izloženosti	114
OSTALE ŽUPANIJE	2.483
Izloženosti prema stanovništvu	1.114
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	641
Izloženosti prema trgovačkim društvima	438
Izloženosti osigurane nekretninama	172
Ostale izloženosti	118
MAĐARSKA	1.519
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.043
Izloženosti prema institucijama	476
OSTALE DRŽAVE	459
Izloženosti prema institucijama	399
Ostale izloženosti	60
OSTALE STAVKE neraspoređeno*	540
UKUPNO	18.181

*Uglavnom se odnosi na materijalna imovinu i gotovinu u trezoru i blagajnama

Tablica 9. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2014		Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Glavne vrste djelatnosti	IZLOŽENOST	u milijunima kuna od čega: MSP	
POLJOPRIVREDA I RIBARSTVO	340	246	
Izloženost prema trgovačkim društvima	293	246	
Ostale izloženosti	47		
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	467	220	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	246		
Izloženost prema trgovačkim društvima	221	220	
GRAĐEVINARSTVO	1.137	180	
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	504		
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	368		
Izloženost prema trgovačkim društvima	202	180	
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	63		
TRGOVINA	694	282	
Izloženost prema trgovačkim društvima	466	282	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	228		
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	383	77	
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	275		
Izloženost prema trgovačkim društvima	97	77	
Ostale izloženosti	11		
HOTELI I RESTORANI	503	481	
Izloženost prema trgovačkim društvima	480	480	
Ostale izloženosti	23	1	
FINANCIJSKO POSREDOVANJE	1.732	0	
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.620		
Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja	51		
Ostale izloženosti	61		
JAVNA UPRAVA	1.564	0	
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.455		
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave	92		
Ostale izloženosti	17		
OBRAZOVANJE, ZDRAVSTVO I SOCIJALNA SKRB	170	33	
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	113		
Ostale izloženosti	57	33	
OSTALE USLUGE I DRUŠTVENE DJELATNOSTI	495	297	
Izloženost prema trgovačkim društvima	320	297	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	159		
Ostale izloženosti	16		
NEREZIDENTI	1.978	0	
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.043		
Izloženosti prema institucijama	875		
Ostale izloženosti	60		
STANOVNIŠTVO	7.911	0	
Izloženosti prema stanovništvu	5.963		
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.094		
Izloženosti osigurane nekretninama	854		
OBRTNICI	267	195	
Izloženosti prema stanovništvu	192	192	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	72		
Ostale izloženosti	3	3	
OSTALE STAVKE neraspoređeno	540	0	
UKUPNO	18.181	2.011	

*Uglavnom se odnosi na materijalna imovinu i gotovinu u trezoru i blagajnama

Tablica 10. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2014	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
	u milijunima kuna
Preostalo dospijeće	IZLOŽENOST
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	4.118
do 90 dana	3.682
od 91 do 180 dana	51
od 181 dana do 1 godine	52
> 1 godine	333
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave	92
do 90 dana	21
od 91 do 180 dana	1
od 181 dana do 1 godine	1
> 1 godine	69
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	892
do 90 dana	178
od 91 do 180 dana	17
od 181 dana do 1 godine	26
> 1 godine	671
Izloženosti prema institucijama	879
do 90 dana	879
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.156
do 90 dana	309
od 91 do 180 dana	267
od 181 dana do 1 godine	288
> 1 godine	1.292
Izloženosti prema stanovništvu	6.175
do 90 dana	1.476
od 91 do 180 dana	159
od 181 dana do 1 godine	330
> 1 godine	4.210
Izloženosti osigurane nekretninama	858
do 90 dana	15
od 91 do 180 dana	10
od 181 dana do 1 godine	20
> 1 godine	813
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.332
do 90 dana	1.640
od 91 do 180 dana	31
od 181 dana do 1 godine	82
> 1 godine	579
Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja	51
do 90 dana	51
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	88
do 90 dana	88
Ostale stavke	540
do 90 dana	275
od 181 dana do 1 godine	5
> 1 godine	260
UKUPNO	18.181

Tablica 11. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima*

Datum izvješća: 31/12/2014

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi + (prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti -)	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	u milijunima kuna Troškovi + (prihodi od ukidanja -) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Poljoprivreda i ribarstvo	46	29			53			
Prerađivačka industrija	239	106	19		163			
Građevinarstvo	364	165	31		312			-1
Trgovina	224	105	15		193			
Prijevoz i skladištenje	11	6	1		12			
Hoteli i restorani	22	3			12			
Financijsko posredovanje	2	1			5			
Javna uprava	17	17			1			
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	23	1			2			
Ostale usluge i društvene djelatnosti	154	63	24		58			
Nerezidenti	25	19	2		25			
Stanovništvo	1094	643	74		703			
Obrtnici	72	36	2		58			
UKUPNO	2.293	1.194	168	0	1.597	0	0	-1

*Izloženosti rizične skupine A nisu iskazane u ovoj Tablici. Ukupan ispravak vrijednosti za izloženosti rizične skupine A iznosi 107 milijuna kuna, odnosno 0,80% iznosa izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A tj. koliko minimalno zahtjeva HNB. Povećanje i smanjenje ispravaka vrijednosti za razdoblje od 1/1/2014 do 30/09/2014 po plasmanima BPC banke raspoređen je kao povećanje i smanjenje u ovoj tablici.

Tablica 12. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima*

Datum izvješća: 31/12/2014

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi + (prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti -)	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	u milijunima kuna
								Troškovi + (prihodi od ukidanja -) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB	402	226	38		232			
ZADARSKA ŽUPANIJA	362	183	48		282			
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	257	128	11		205			-1
ISTARSKA ŽUPANIJA	296	133	18		245			
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	208	125	15		159			
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	110	73	7		86			
OSTALE ŽUPANIJE	633	307	29		362			
NEREZIDENTI	25	19	2		26			
UKUPNO	2.293	1.194	168	0	1.597	0	0	-1

*Izloženosti rizične skupine A nisu iskazane u ovoj Tablici. Ukupan ispravak vrijednosti za izloženosti rizične skupine A iznosi 107 milijuna kuna, odnosno 0,80% iznosa izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A tj. koliko minimalno zahtjeva HNB. Povećanje i smanjenje ispravaka vrijednosti za razdoblje od 1/1/2014 do 30/09/2014 po plasmanima BPC banke raspoređen je kao povećanje i smanjenje u ovoj tablici.

Tablica 13. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

Datum izvješća: 31/12/2014					
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.					
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)*	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	794	319	232	151	
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	1			1	
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	82	16			
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	9				

* Ispravci vrijednosti koji su stečeni pripajanjem BPC banke dana 1. prosinca 2014. godine. Povećanje i smanjenje ispravaka vrijednosti za razdoblje od 1/1/2014 do 30/09/2014 po plasmanima BPC banke raspoređen je kao povećanje i smanjenje u ovoj tablici.

7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika koristi rejtinge agencije FitchRatings kao vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR). Ovi rejtingi se koriste kod izloženosti prema stranim financijskim institucijama i izloženostima prema središnjim državama i središnjim bankama.

Tablica 14. Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

Datum izvješća: 31/12/2014

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke			
4	0	3.798	4.524
	100	313	312
	250	6	6
UKUPNO		4.117	4.842
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave			
	100	92	104
UKUPNO		92	104
Subjekti javnog sektora			
	100	894	190
UKUPNO		894	190
Institucije			
1	20	271	268
2	20	118	117
3	20	2	2
	20	488	133
UKUPNO		879	520
Trgovačka društva			
	100	2.156	2.069
UKUPNO		2.156	2.069
Stanovništvo			
	75	5.842	5.740
	100	333	320
UKUPNO		6.175	6.060
Osigurane nekretninama			
	35	858	851
UKUPNO		858	851
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza			
	100	1.674	518
	150	657	613
UKUPNO		2.331	1.131
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)			
	100	51	51
UKUPNO		51	51
Vlasnička ulaganja			
	100	78	78
	250	10	10
UKUPNO		88	88
Ostale stavke			
	0	271	311
	20	0	42
	100	268	268
UKUPNO		539	621
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala			74

8. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

Banka za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik koristi jednostavni pristup (BIA).

9. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Bančin portfelj vlasničkih ulaganja je relativno nematerijalan i sastoji se od uloga u 14 društava, od čega 3 iz inozemstva. S obzirom na namjenu ulaganja portfelj se može podijeliti na:

- ulaganja u povezna društva koje Banka drži iz strateških razloga (OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., Kratos nekretnine d.o.o. i OTP Aventin d.o.o.)
- ulaganja u ostala društva koje Banka drži iz strateških razloga ili institucionalnih zahtjeva (SDA d.d., Zagrebačka burza d.d., Tržište novca d.d., HROK d.d., OTP Leasing d.d., SWIFT)
- ulaganja u društva koja Banka drži s namjerom ostvarivanja kapitalne dobiti (VISA Inc. – New York) i
- ulaganja stečena u zamjenu za nenaplativa potraživanja i ostala ulaganja.

Sva vlasnička ulaganja Banke raspoređena su u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju, osim ulaganja u društva gdje Banka ima kontrolu (OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., Kratos nekretnine d.o.o. i OTP Aventin d.o.o.) i Banka ih tretira kao ulaganja u podružnice i pridružena društva. Sva vlasnička ulaganja, osim dionica VISA Inc. se vode po trošku stjecanja bez usklađenja sa tržišnom cijenom budući da iste ne kotiraju na burzi, ali se jednom godišnje testiraju na umanjenje vrijednosti. Dionice VISA Inc. se mjesečno usklađuju sa kotiranom tržišnom cijenom.

Tablica 15. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Datum izvješća: 31/12/2014			
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Tržišna cijena u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	24	24	
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	64	64	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
	64	64	

Tablica 16. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Datum izvješća: 31/12/2014				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
			Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala u milijunima kn
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	3		3	
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi	3		3	
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva		(1)		
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja		(1)		
UKUPNO	3	(1)	3	

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

Banka se koristi pojednostavljenim izračunom procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Standardni kamatni šok za izloženosti u EUR, USD, CHF, HRK i ukupno u ostalim valutama razmatra utjecaj iznenadne promjene kamatnih stopa od +/- 200 baznih bodova na kapital a izračunava se kvartalno. Za potrebe pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke kamatno se osjetljive pozicije knjige banke raspoređuju u 13 vremenskih zona. Dobivene ukupne neto pozicije po svakoj vremenskoj zoni množe se ponderima koji se temelje na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova tijekom vremena i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala u slučaju promjene kamatnih stopa za 200 baznih bodova na izvještajni datum 31. prosinca 2014. godine iznosi 0,03%.

Tablica 17. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Datum izvješća: 31/12/2014		
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.		
Promjena ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije u milijunima kn	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije u milijunima kn
CHF		68
EUR	(66)	
HRK	(3,6)	
USD		3,3
Ostale valute (ukupno)	(1,2)	
UKUPNO		0,5

11. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Neovisno o politici Banke da odobrava kredite definirane namjene, primaran izvor povrata kojih jest novčani tijek dužnika, Banka svoje plasmane osigurava i sekundarnim izvorom povrata duga – kolateralom.

Kolaterala kao sekundaran izvor povrata duga uzima se ukoliko izostane primaran izvor povrata duga - novčani tijek, a ne zato da bi se slabi kreditni prijedlog učinio prihvatljivim.

Vrste i osnovne karakteristike instrumenata osiguranja koje Banka najčešće prihvaća za osiguranje svojih potraživanja, kao i osnovni kriteriji za njihovo prihvaćanje s kolateralnom vrijednošću definirani su Pravilima osiguranja potraživanja Banke.

Banka za potrebe umanjjenja kreditnog rizika koristiti materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Banka, za osiguranje svojih potraživanja, najčešće ugovara slijedeće kolaterale:

- ✓ nekretnine
- ✓ depoziti
- ✓ bankarske garancije
- ✓ jamstva
- ✓ prava (vrijednosni papiri, police životnog osiguranja dužnika, cesije i assignacije)
- ✓ pokretnine
- ✓ operativne instrumente osiguranja naplate potraživanja.

Oblik i visina zahtijevanog kolateralnog pokrića varirat će ovisno o rejtingu dužnika, vrsti i ročnosti plasmana. Dugoročni plasmani kojima se financiraju osnovna sredstva dužnika i, ili dugoročne stambene potrebe ukoliko se radi o dužniku – fizičkoj osobi, moraju biti osigurani fiducijarnim vlasništvom ili hipotekom nad nekretninom poželjno u vlasništvu dužnika. Banka pri tome mora biti prvo upisana na nekretnini a omjer duga i vrijednosti kolaterale mora odražavati stupanj stabilnosti cijena na tržištu nekretnina kao i dužinu procesa potrebnog za likvidaciju kolaterale a koji dobrim dijelom ovisi o razvoju pravosudnog sustava.

Banka zadržava pravo da isključivo prema svojim kriterijima odlučuje o tome da li su joj ponuđeni instrumenti osiguranja zadovoljavajući, odnosno da li će ih prihvatiti za osiguranje potraživanja, s obzirom na njihovu vrijednost, naplativost i dokumentiranost.

Pravila za osiguranje potraživanja Banke definiraju osnovne kriterije na kojima se bazira procjena vrijednosti kolaterale, u ovisnosti o vrsti instrumenta osiguranja ponuđenog za osiguranje potraživanja Banke, prvenstveno s aspekta pravnog legaliteta, tržišne vrijednosti, odnosno brzine utrživosti instrumenta osiguranja,

uključujući i postupak za pravno osnaženje kolateralnog pokrića, kao i postupke koji se primjenjuju u slučaju promjene vrijednosti kolaterale, s aspekta njezine naplativosti, odnosno raspoloživosti i dokumentiranosti.

U procesu utvrđivanja vrijednosti kolaterale tržišna vrijednost kolaterale procijenjena od strane neovisnog procjenitelja, dokumentirana na jasan i transparentan način elaboratom procjene vrijednosti, temelj je za prihvaćanje ponuđenog instrumenta osiguranja.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa banke i dužnika, Banka je u obvezi kontinuiranog praćenja pravnog statusa, kvalitete, realne vrijednosti i brzine utrživosti kolateralnog pokrića. U procesu kontinuiteta praćenja kolaterale uzete za osiguranje potraživanja banke ponovna procjena vrijednosti provodi se u skladu s dinamikom propisanom Pravilima osiguranja potraživanja Banke.

Nakon zaključenja ugovora, a tijekom života plasmana Banka, u slučaju pada vrijednosti instrumenata osiguranja u odnosu na potraživanje, s obzirom na omjer koji je postojao kod zaključenja ugovora, ili primjetnog pogoršanja ekonomske situacije dužnika, zadržava pravo od dužnika zatražiti i druge instrumente osiguranja za osiguranje potpunog namirenja potraživanja, a koje je dužnik ugovorno obavezan dostaviti.

Banka će za osiguranje svojih potraživanja prihvaćati samo lako utržive instrumente osiguranja, vrijednost kojih je tijekom vremena stabilna. Ovo znači da se naplata duga, u slučaju potrebe za realizacijom kolaterala, kod pojave negativnih trendova bilo u servisiranju obveza prema Banci, bilo u financijskoj poziciji dužnika, može dogoditi u roku koji ne ugrožava likvidnost Banke. Stupanj korelacije između vrijednosti imovine koja služi kao zaštita i kreditne sposobnosti dužnika ne smije biti pretjerana, odnosno vrijednost kolaterale ne smije pretjerano materijalno ovisiti o kreditnoj sposobnosti dužnika (potrebno je utvrditi da dužnik ima druge izvore prihoda koji ne ovise o kolaterali).

Pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu OTP Banka Hrvatska, d.d. koristi se tehnikama smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom EU br. 575/2013.

U dijelu materijalne kreditne zaštite Banka ne koristi postupke bilančnog i izvanbilančnog netiranja. Banka koristi financijski kolateral - depozit, te dužničke vrijednosne papire, uz primjenu jednostavne metode financijskog kolaterala. Od vrijednosnica Banka priznaje samo dužničke vrijednosnice koje izdaju država, banke, lokalna samouprava i javna tijela.

U dijelu nematerijalne kreditne zaštite Banka ne koristi instrumente kreditne zaštite u obliku kreditnih izvedenica. Nematerijalna kreditna zaštita koristi se u obliku garancija / jamstava a sve u skladu s Uredbom EU br.575/2013 i Pravilima osiguranja potraživanja Banke.

Banka će, za osiguranje svojih potraživanja, prihvaćati samo ona jamstva i garancije kod kojih je jamac, odnosno garant kreditno sposoban. Kod predlaganja izloženosti Banke, uz kreditnu zaštitu garancijom, odnosno jamstvom Banka je u obvezi provjeriti i kreditnim prijedlogom obrazložiti kreditnu sposobnost jamca odnosno garanta.

Kao nematerijalnu kreditnu zaštitu, pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, Banka priznaje garancije i kontragarancije države, banaka, lokalne samouprave i javnih tijela.

S ciljem smanjenja negativnih efekata koncentracije na prihode i kapital banke u OTP Banka Hrvatska d.d. banci definirani su limiti pojedinih oblika koncentracije.

Odluku o visini prihvatljivog nivoa koncentracije i o mjerama reduciranja/eliminacije neželjene koncentracije rizika u kreditnom portfelju, te iniciranje izrade limita koncentracije i plana aktivnosti za reduciranje/eliminiranje neželjene koncentracije donosi Uprava OTP Banke.

U mjere za eliminaciju koncentracije mogu se ubrojiti: naplata kredita o dospelju, uzimanje dodatne, prvenstveno prvoklasne, kolaterale.

Unatoč poduzetim mjerama ponekad gospodarski i tržišni uvjeti ne omogućuju smanjenje postojeće koncentracije u kratkom roku. OTP banka Hrvatska d.d. će u tom slučaju primjenjivati mjere reduciranja/eliminacije koncentracije kao što su:

- ✓ praćenje koncentracije s ciljem da kada se već ne može reducirati/eliminirati neželjena koncentracija, da dodatnim plasmanima u pojedinu osobu/granu djelatnosti/istovrsnu rizičnu skupinu, ne dođe do daljnjeg povećanja koncentracije,
- ✓ primjena alternativnih mjera za smanjenje koncentracije kao što su :povećanje kapitala, povećanje % PRIG unutar zakonom propisanog raspona za postotnu maržu koja odražava rizik koncentracije te ga

apsorbira, prodaja viška izloženosti koji predstavlja koncentraciju na sekundarnom tržištu, što uključuje i sporazume o participaciji u riziku i sporazume o swap-u rizika sklopljene između OTP-a i korespondentne banke, traženje dodatnih osiguranja (npr. Hrvatske garancijske agencije, posebno ako se radi o kreditima malim poduzetnicima).

Tablica 18. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Datum izvješća: 31/12/2014				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u mil. kn	u mil. kn	u mil. kn	u mil. kn
Središnje države ili središnje banke				
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave				
Subjekti javnog sektora			696	
Multilateralne razvojne banke				
Međunarodne organizacije				
Institucije	351			
Trgovačka društva	19		51	
Stanovništvo	63		2	
Osigurane nekretninama				
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1		5	
Visokorizične stavke				
Pokrivene obveznice				
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom				
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)				
Vlasnička ulaganja				
Ostale stavke				
UKUPNO	434		754	

12. PRIMICI RADNIKA

Sukladno članku 450 Uredbe 575/2013, OTP banka d.d. je objavljuje sljedeće informacije povezane sa svojom Politikom primitaka te praksama za one kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti, a to su u OTP banci d.d. Uprava i Nadzorni odbor.

a) Informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju Politike primitaka kao i o broju sastanaka koje je održalo glavno tijelo koje nadzire primitke tijekom financijske godine, uključujući prema potrebi, informacije o sastavu i mandatu Odbora za primitke, vanjskom konzultantu čije su usluge korištene pri određivanju Politike primitaka te ulozi relevantnih zainteresiranih strana.

Uprava OTP Banke d.d. uz suglasnost Nadzornog odbora banke 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 iste najmanje jednom godišnje.

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

Odbor za primitke OTP banke d.d, koji je u 2014.godini održao 7 sjednica broji predsjednika i dva člana.

(b) Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

Što je veća uspješnost pojedinca, tj. ocjena radnog učinka, veći je i njegov iznos varijabilnog primitka, a samim time i iznos ukupnog primitka.

(c) Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka

Svrha Politike primitaka je prepoznavanje, u okviru kapaciteta tolerancije rizika OTP Grupe, napora menadžmenta i ključnih izvršnih osoba banke, kao i menadžera supsidijara, obzirom na realizaciju rezultata na razini banke i Grupe i podržavanje istog putem nagrađivanja, istovremeno vodeći računa o:

- učinkovitom i uspješnom upravljanju rizikom, bez poticanja preuzimanja pretjeranog rizika iznad limita za preuzimanje rizika utvrđenih na razini banke i bančinih supsidijara
- poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančinih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih.

Glavni kriterij za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC (Prinos na riziku prilagođen kapital), dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerenje naplate/povrata dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i drugi pojedinačni ciljevi.

Politika odgode varijabilnih primitaka navodi da se 40% ukupnih varijabilnih primitaka odgađa na period od 3 godine, a Politika zadržavanja navodi da se 50% odgođenog i neodgođenog dijela varijabilnih primitaka u instrumentima zadržava na period od 1 godine.

Prijenos prava iz instrumenata koji nisu odgođeni se dodjeljuje danom utvrđivanja primitka, dok se za odgođene instrumente ovisno o godini dospjeća, prijenos prava dodjeljuje danom utvrđivanja primitka u svakoj slijedećoj nadolazećoj godini.

(d) Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određene u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) Direktive 2013/36/EU

Radnici OTP banke koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti	Struktura primitaka	
	Omjer fiksnih primitaka %	Omjer varijabilnih primitaka %
Predsjednik Uprave	50	50
Članovi Uprave	50-67	33-50

Članovi Nadzornog odbora banke ostvaruju samo fiksne primitke te je njihov omjer 100% fix / 0% var.

e) Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka

Glavni kriterij za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC (Prinos na riziku prilagođen kapital), dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerenje naplate/povrata dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i drugi pojedinačni ciljevi.

(f) Glavni parametri i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti;

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:

- 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%
- kao generalni ciljevi obvezno se zadaju „RORAC“ (Prinos na riziku prilagođen kapital) kao financijski i „Ocjena nadležnog rukovoditelja“ kao kvalitativni cilj
- cilj „RORAC“ mora obvezno imati ponder od 20 %, a cilj „Ocjena nadležnog rukovoditelja“ mora imati ponder između 20% i 30%, dok se preostalih 50 % odnosno 60% faktora složenosti raspodjeljuje na financijske i/ili specifične bančine kvantitativne/individualne ciljeve
- godišnji bonusi se neće isplatiti ukoliko banka ne ostvari više od 80% planiranog RORAC indikatora
- radnik kojemu je ukupna ocjena za tekuću godinu strukturirana samo od ocjene temeljem ostvarenja „RORAC-a“ i „Ocjene nadležnog rukovoditelja“, a bez ostvarenja iti jednog 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 regulirane ugovorno mogu uključivati korištenje službenog vozila, korporativnu karticu, prijenosno računalo, mobilni telefon, zdravstvenog osiguranje i slično.

(g) Ukupne kvantitativne informacije o primicima, podijeljene prema području poslovanja

Primici radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti prema poslovnim područjima

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici za 2014. godinu	Varijabilni primici za 2014. godinu
Uprava banke	4	4.436.281,53	Odluke o isplati bonusa za 2014. za Upravu još nisu usvojene

(h) Ukupne kvantitativne informacije o primicima podijeljene na više rukovodstvo i zaposlenike čiji postupci imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije

Budući da nitko iz kategorije višeg rukovodstva nije prepoznat kao radnik čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti, u slijedećoj tabeli prikazujemo podatke o primicima Nadzornog odbora i Uprave banke.

Primici za 2014. godinu	Nadzorni odbor	Uprava	Ukupno
	1	2	3 (1+2)
Iznos primitaka	1.122.709,73	4.436.281,53	5.558.991,26
Fiksni primici	1.122.709,73	4.436.281,53	5.558.991,26
Varijabilni primici *	0,00	0,00	0,00
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	5	4	9

Iznos i oblici varijabilnih primitaka *	0,00	0,00	0,00
Gotovina	0,00	0,00	0,00
Dionice	0,00	0,00	0,00
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0,00	0,00	0,00
Ostale vrste primitaka	0,00	0,00	0,00

Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja	0,00	1.650.561,53	1.650.561,53
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u financijskoj godini	0,00	458.272,19	458.272,19
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0,00	1.192.289,34	1.192.289,34

Iznos odgođenih primitaka	0,00	229.005,53	229.005,53
Primici koji su dodijeljeni tijekom financijske godine*	0,00	0,00	0,00
Primici koji su isplaćeni tijekom financijske godine	0,00	229.005,53	229.005,53
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0,00	0,00	0,00

Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0,00	0,00	0,00
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom poslovne godine	0,00	0,00	0,00
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	0	0	0
Najveći iznos otpremnine dodijeljen jednom radniku	0,00	0,00	0,00

*Odluke o isplati bonusa za 2014. za Upravu još nisu usvojene

(i) Broj pojedinaca čiji primici iznose milijun eura ili više po financijskoj godini, pri čemu se primici između 1 milijun eura i 5 milijuna eura dijele u platne razrede od po 500 000 eura, a primici od 5 milijuna eura ili više dijele se u platne razrede po 1 milijun eura;

OTP banka d.d. nema radnika čiji su ukupni godišnji primici u financijskoj godini 2014. prelazili iznos od milijun eura.

13. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Objava informacija vezano za neopterećenu imovinu iz članka 443. Uredbe (EU) br. 575/2013 nalazi se u Prilogu 3.

Prilog 1.

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala*

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1.	Izdavatelj	OTP banka Hrvatska d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
	Regulatorni tretman	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 934 milijuna kuna
9.	Nominalni iznos instrumenta	HRK 822 milijuna kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Prije 28. lipnja 2013. godine
12.	Bez dospijeca ili s dospijecom	Bez dospijeca
13.	Izvorni rok dospijeca	Bez dospijeca
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	NE
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Posljednje
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

*"NP" nije primjenjivo

Prilog 2.

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima HRK)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	823	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice	171	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	530	članak 26. stavak 1. točka (c)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	227	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	1.751		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(3)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(74)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	

13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
20.	Prazno polje u EU-u	-		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alter- nativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u	-		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-		

26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-36		
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1	-	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2	-	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
	od čega: ...		članak 481.	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(113)		
29.	Redovni osnovni kapital (CETI)	1.638		
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-		
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom reciprodna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema znatjno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima znatjno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je	-		

	propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno rašoluniti, npr. neto materijalni gubici tekude godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za otekivane gubitke itd.	-		
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno rašoluniti, npr. reciproдна međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu znatna ulaganja itd.	-		
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.	
	od čega: ...	-	članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-		
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-		
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.638		
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	

53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno razčlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 468.	
	od čega: ...	-	članak 481.	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-		
58.	Dopunski kapital (T2)	0		
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.638		
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je	9.906		

	propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	9.906		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,54%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,54%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,54%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski vane institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				

72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	14	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	10	članak 36. stavak 1. točka (i), eland 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u	-		
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	15	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Prilog 3.

Objava o opterećenju imovini

Datum: 31. 12. 2014. godine

u milijunima kuna

Obrazac A – Imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	040	060	090
010 Imovina izvještajne institucije			15.870	
030 Vlasnički instrumenti			88	
040 Dužnički vrijednosni papiri			2.024	
120 Ostala imovina			656	

Obrazac B – Primljeni kolateral

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
	010	040
130 Kolateral koji je primila izvještajna institucija		
150 Vlasnički instrumenti		
160 Dužnički vrijednosni papiri		
230 Ostali primljeni kolateral		
240 Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)		

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
	010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza		

 Ne treba se ispunjavati
D – Informacije o važnosti opterećenja

Banka nema opterećene imovine na dan 31. prosinca 2014. godine, niti primljenih opterećenih kolaterala, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira. Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz retka 120 "Ostala imovina" u Obrascu "A" koju Banka u redovitom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenja je sljedeća: Odgođena porezna imovina (15 milijuna kuna), Materijalna imovina (246 milijuna kuna), Goodwill (43 milijuna kuna), te Ostala nematerijalna imovina (31 milijun kuna).