



# **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

## **Grupe OTP banke**

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013  
na dan 31. prosinca 2019. godine

Lipanj, 2020.

Sadržaj:

<b>1. UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. Osnove organizacijske jedinice.....</b>	<b>7</b>
<b>2.2. Struktura i organizacija kontrole rizika .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika .....</b>	<b>9</b>
<b>2.4. Tržišni rizici .....</b>	<b>12</b>
<b>2.5. Operativni rizik .....</b>	<b>13</b>
<b>2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge .....</b>	<b>14</b>
<b>3. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....</b>	<b>14</b>
<b>4. REGULATORNI KAPITAL.....</b>	<b>17</b>
<b>5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....</b>	<b>19</b>
<b>6. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....</b>	<b>22</b>
<b>7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA .....</b>	<b>40</b>
<b>8. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....</b>	<b>43</b>
<b>9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU.....</b>	<b>46</b>
<b>10. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU .....</b>	<b>47</b>
<b>11. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE .....</b>	<b>47</b>
<b>12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....</b>	<b>48</b>
<b>13. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI.....</b>	<b>49</b>
<b>14. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....</b>	<b>53</b>
<b>15. POLITIKA PRIMITAKA.....</b>	<b>54</b>

## 1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012, Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. prosinca 2019. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2019. godine (31. prosinca 2018. godine: 3.993.754.800 kuna).

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

Banka je 28. rujna 2018. godine potpisala ugovor o kupoprodaji 50% udjela u društvu OTP Leasing d.d. s Merkantil Bank Zrt. iz Budimpešte za cijenu od 47 milijuna kuna. Banka je dana 1. travnja 2019. godine postala većinski vlasnik u društvu OTP Leasing d.d. s udjelom od 60%.

Uprava Banke donijela je 5. studenog 2019. godine odluku o pripajanju društva SB Zgrada d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. Trgovački sud u Zagrebu donio je odluku o pripajanju SB Zgrade d.o.o. OTP Nekretninama d.o.o., te je pripajanje upisano u Sudski registar 23. prosinca 2019. godine. Pripajanje je provedeno kao restrukturiranje unutar Grupe u Republici Hrvatskoj po knjigovodstvenoj vrijednosti.

Uprava Banke donijela je 3. rujna 2019. godine odluku o pokretanju likvidacije nad društvom OTP Aventin d.o.o. Trgovački sud u Zadru donio je rješenje o likvidaciji te rješenje o promjeni imena u Aventin d.o.o. u likvidaciji 25. listopada 2019. godine.

Banka je u veljači 2019. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Savjetovanje d.o.o. u iznosu od 3 milijuna kuna. Plan je pripojiti društvo OTP Savjetovanje d.o.o. društvu OTP Invest d.o.o. tijekom 2020. godine.

U okviru Javne objave bonitetnih zahtjeva sukladno dijelu Osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na dan 31. prosinca 2019. godine, u obrascima koji zahtijevaju prezentaciju podataka prethodne godine, na pozicijama stanja na dan 31.12.2018. godine iskazani su podaci za OTP banku d.d.

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
<b>435. Ciljevi i politike upravljanja rizikom</b>	2. Strategije i politika upravljanja rizicima 13. Izloženost riziku likvidnosti
<b>436. Opseg primjene</b>	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
<b>437. Regulatorni kapital</b>	4. Regulatorni kapital
<b>438. Kapitalni zahtjevi</b>	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
<b>439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane</b>	2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika 6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika 8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
<b>440. Zaštitni slojevi kapitala</b>	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
<b>441. Pokazatelji globalne sistemske značajnosti</b>	Nije primjenjivo
<b>442. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b>	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
<b>443. Neopterećena imovina</b>	14. Neopterećena imovina
<b>444. Primjena VIPKR-a</b>	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
<b>445. Izloženost tržišnom riziku</b>	9. Izloženost tržišnom riziku
<b>446. Operativni rizik</b>	10. Operativni rizik
<b>447. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja</b>	11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke
<b>448. Izloženosti kamatnom riziku na pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja</b>	12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi banke
<b>449. Izloženost sekuritacijskim pozicijama</b>	Nije primjenjivo
<b>450. Politika primitaka</b>	15. Politika primitaka
<b>451. Financijska poluga</b>	2.6.Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge
<b>452. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik</b>	Nije primjenjivo
<b>453. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika</b>	6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
<b>454. Primjena naprednih pristupa za operativni rizik</b>	Nije primjenjivo
<b>455. Primjena internih modela za tržišni rizik</b>	Nije primjenjivo

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

Pregled tablica i obrazaca u skladu sa Smjernicama EBA/GL/2016/11 o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i Smjernicama EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti:

Tablica/obrazac	EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Tablica 1	EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 2	EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 3	EU CCRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 4	EU MRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Nije primjenjivo
Obrazac 1	EU LI1	Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz finansijskog izvješća i regulatornim kategorijama rizika	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 2	EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 3	EU LI3	Pregled razlike u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Tablica 5	EU LIA	Objašnjenje razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 4	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac 5	EU CR10	IRB -specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja	Nije primjenjivo
Obrazac 6	EU INS1	Neodbjena ulaganja u instrumente kapitala u društвima za osiguranje	Nije primjenjivo
Tablica 6	EU CRB-A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 7	EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznosi izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 8	EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 9	EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 10	EU CRB-E	Dospijeće izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 11	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 12*	EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 13*	EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 14*	EU CR1-D	Razdoblja dospijeća izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 15*	EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 16	EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 17	EU CR2-B	Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Tablica 7	EU CRC	Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama umanjenja kreditnog rizika	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 18	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Tablica 8	EU CRD	Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog reitinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 19	EU CR4	Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
Obrazac 20	EU CR5	Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
Tablica 9	EU CRE	Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modelle	Nije primjenjivo

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

<b>Obrazac 21</b>	<b>EU CR6</b>	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 22</b>	<b>EU CR7</b>	IRB pristup -učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 23</b>	<b>EU CR8</b>	Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 24</b>	<b>EU CR9</b>	IRB pristup -retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 25</b>	<b>EU CCR1</b>	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
<b>Obrazac 26</b>	<b>EU CCR2</b>	CVA kapitalni zahtjev	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
<b>Obrazac 27</b>	<b>EU CCR8</b>	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 28</b>	<b>EU CCR3</b>	Standardizirani pristup -izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju I riziku	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
<b>Obrazac 29</b>	<b>EU CCR4</b>	IRB pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 30</b>	<b>EU CCR7</b>	Izvješća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 31</b>	<b>EU CCR5-A</b>	Učinak netiranja i kolateralna koji se drži za vrijednosti izloženosti	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
<b>Obrazac 32</b>	<b>EU CCR5-B</b>	Sastav kolateralala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
<b>Obrazac 33</b>	<b>EU CCR6</b>	Izloženosti kreditnih izvedenica	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 34</b>	<b>EU MR1</b>	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	9. Izloženost tržišnom riziku
<b>Tablica 10</b>	<b>EU MRB</b>	Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 35</b>	<b>EU MR2-A</b>	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 36</b>	<b>EU MR2-B</b>	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 37</b>	<b>EU MR3</b>	Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovanju	Nije primjenjivo
<b>Obrazac 38</b>	<b>EU MR4</b>	Usporedba VAR procjena s dobiticima/gubicima	Nije primjenjivo

### Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

<b>Naziv tablice</b>	<b>Smjernica</b>
<b>Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti</b>	
<b>Obrazac br. 2: Kvaliteta restrukturiranja</b>	
<b>Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća</b>	
<b>Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti</b>	
<b>Obrazac br. 5: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi</b>	
<b>Obrazac br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama</b>	Smjernice EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti
<b>Obrazac br. 7: Vrednovanje kolateralala – krediti i predujmovi</b>	
<b>Obrazac br.8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova</b>	
<b>Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka</b>	
<b>Obrazac br. 10: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti</b>	

\* Obrasci 12, 13, 14 i 15 su zamijenjeni obrascima za neprihodujuće i restrukturirane izloženosti sukladno Smjernici EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti

## 2. Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

Pri definiranju različitih limita Banka uzima različite varijable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diversifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

### 2.1. Osnove organizacijske jedinice

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

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

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

- Direkcija ljudskih potencijala i korporativnih poslova
- Direkcija interne revizije
- Direkcija pravnih poslova
- Direkcija informacijske i bankovne sigurnosti
- Direkcija poštivanja zakonitosti.

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

### Odbori Banke

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

### Odbori Uprave Banke

- Odbor za razvoj proizvoda i cijene
- Odbor za investicije
- Odbor za praćenje kreditnog portfelja

- Odbor za operativni rizik
- IT i poslovno projektni odbor
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- Odbor za oporavak bilance.

**Odbori Nadzornog odbora Banke**

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

**2.2. Struktura i organizacija kontrole rizika****2.2.1. Funkcija kontrole rizika**

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima te sustavno mjeri, analizira i prati sve rizike kojima Banka jest ili kojima može biti izložena u svom poslovanju. Voditelji svih organizacijskih jedinica u kojima se obavljaju poslovi kontrole rizika ocjenjuju adekvatnost sustava za upravljanje rizicima i prate ukupnu izloženost rizicima.

Ova kontrolna funkcija propisana je Zakonom o kreditnim institucijama (NN 159/13., 19/15, 102/15., 15/18., 70/19. i 47/20.) i Odlukom o sustavu upravljanja (NN 96/18., 67/19.).

Funkcija kontrole rizika procjenjuje adekvatnost i učinkovitost sustava upravljanja rizicima i predlaže mjere za odgovarajuće upravljanje rizicima s ciljem njihovog smanjenja i ne sudjeluje u procesima u kojima rizik nastaje. Organizacijska struktura u Banci jasno diferencira poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika organizacijski je izdvojena u poseban Odjel kontrole rizika unutar Sektora upravljanja rizicima odgovoran izravno nadležnom članu Uprave. Predmetna izvješća se kreiraju na razini Odjela operativnih rizika i upravljanja kontinuitetom poslovanja. Funkcija kontrole rizika u ocjeni adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola funkcija kontrole rizika oslanja se na izvješća drugih organizacijskih jedinica Banke te surađuje s drugim kontrolnim funkcijama Banke.

Odgovorna osoba dužna je ovo izvješće o radu dostaviti polugodišnje Upravi i Nadzornom odboru te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

**2.2.2 Upravljanje pojedinim vrstama rizika**

Upravljanje određenim vrstama rizika delegirano je organizacijskim jedinicama Banke ovisno o prirodi pojedinih rizika:

- Direkcija kreditnog rizika za pravne osobe i Direkcija kreditnog rizika za građanstvo su odgovorne za postupak odobravanja kredita, procjenu kreditnih rizika, te njegovo nadziranje uzimajući u obzir segment klijenta
- Direkcija upravljanja općim rizicima je odgovorna za ocjenu rizika, upravljanje, mjerjenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, a odnose se na Knjigu trgovanja, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci
- Voditelj sigurnosti informatičkog sustava je odgovoran za sigurnost informacijskih sustava

- Odjel upravljanja aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje strukturalnim rizicima (kamatni rizik, tečajni rizik te rizik likvidnosti)
- Odjel operativnih rizika i upravljanja kontinuitetom poslovanja je odgovoran za praćenje operativnog rizika, rizika eksternalizacije, te za upravljanje kontinuitetom poslovanja.

### **2.2.3. Izvještavanje**

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

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

### **2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika**

Banka definira kreditni rizik kao rizik koji proizlazi iz dužnikove sposobnosti da ispunji uvjete bilo kojeg ugovora sklopljenog s Bankom. Kreditni rizik nastaje uvijek kad se sredstva pozajmljuju, angažiraju, ulažu ili drugačije stavlju na raspolaganje putem stvarnih sporazuma, bez obzira jesu li uključena u bilančnu ili izvanbilančnu evidenciju.

Primjeri kreditnog rizika prisutni su u kreditnim proizvodima, odabranim proizvodima investicijskog portfelja, partnerima koji trguju finansijskim izvedenicama, klijentima ili neizravno u aktivnostima jamaca.

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

Kreditnim rizikom se upravlja kroz:

- visoke standarde procjene kreditne sposobnosti u procesu odobravanja plasmana pravnim osobama (sveobuhvatna analiza poslovnog modela i finansijskog položaja u kontekstu pojedine industrije s naglaskom na projekcijama očekivanih gotovinskih tijekova), detaljno propisana pravila u procesu odobravanja plasmana fizičkim osobama gdje je namjera pravila redovito preispitivati temeljem konzervativnih metodologija izračuna profitabilnosti
- redovne sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja (mjesečno za portfelj pravnih osoba i dvomjesečno za portfelj građanstva) uz sudjelovanje Sektora upravljanja rizicima i komercijalnog Sektora. Na sjednicama se prezentira evolucija i kvaliteta portfelja, analize za pojedine proizvode kao i rezultati analize signala ranog upozorenja (early warning signals) te detektirani klijenti/grupe s povećanim kreditnim rizikom
- ostale mjesecne i ad-hoc izvještaje za detaljno praćenje kvalitete kreditnog portfelja fizičkih osoba
- uspostavu sustava praćenja koji obuhvaća uvođenje ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika radi sprječavanja gubitaka: fizičke osobe kontroliraju se putem komercijalne naplate (1-30 dana kašnjenja) i primarne naplate (soft collection) (31-90 dana kašnjenja), dok se pravne osobe kontroliraju praćenjem ranih indikatora rizika te vrlo pomnim praćenjem osjetljivih klijenata koji bi potencijalno mogli postati neuredni
- kontrolu i mjerene kreditnog rizika izradom i analizom izvještaja na temelju kojih se mogu poduzeti korektivne mjere ili dati preporuke/smjernice: upravljanje procesom naplate za sve vrste klijenata nakon što postanu neuredni.

**Sklonost preuzimanju rizika**

Svrha definiranja sklonosti preuzimanju kreditnog rizika je podržati postizanje ciljeva koji se tiču rasta na način kojim se sprječava da akumulirani portfelj ugrozi kapital, čak i kroz cikluse. U skladu s navedenim, sklonost preuzimanju kreditnog rizika predstavlja okvir koji obuhvaća sve alate za upravljanje rizicima, kao i metode i procese kojima se osigurava, uz uvjet da se poslovni planovi provode na predviđeni način, da rizici koji su povezani s akumuliranim portfeljem ne ugrožavaju strateške ciljeve Banke.

**Sklonost preuzimanju rizika na strateškoj razini**

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

- nastoji očuvati i ojačati svoj položaj na tržištu te zadovoljiti potražnju u dinamično rastućim segmentima uz istovremenu primjenu razborite kreditne politike
- provodi aktivnosti u skladu sa zakonskim propisima i zahtjevima regulatora
- primjenjuje pozitivnu konzervativnu praksu preuzimanja rizika
- osim odgovarajuće identifikacije, procjene i upravljanja rizicima, osigurava poslovanje uz razvijenu svijest o riziku i to na način da se rizici svjesno i promišljeno preuzimaju umjesto da se izbjegavaju te da se stvoriti održava portfelj koji generira stabilnu dobit
- tijekom svojih aktivnosti ne preuzima nikakav reputacijski rizik
- omogućuje dostatnu razinu regulatornog kapitala kako bi se u svako doba održavala solventnost.

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

Kroz definiranje sklonosti preuzimanju kreditnog rizika na operativnoj razini, Banka:

- osigurava ugrađivanje strateških smjernica i očekivanja u svakodnevne aktivnosti upravljanja rizicima;
- razmatra aspekte profitabilnosti kroz analizu potencijala za stvaranje prihoda u pojedinačnim segmentima klijenata i skupina proizvoda u kontekstu specifičnih čimbenika rizika
- vrši procjenu pokazatelja rizika kojima se najbolje može osigurati ostvarenje ciljeva rasta u kontekstu razborite, konzervativne prakse preuzimanja rizika. Takvi pokazatelji uključuju:
  - očekivani PD kao pokazatelj koji osigurava identifikaciju baze klijenata koja je poželjna/prihvatljiva uz određene uvjete, odnosno koju je potrebno izbjegavati
  - pokazatelji rizika na razini proizvoda/segmenta koji ukazuju na kvalitetu portfelja: trošak rizika, portfelj loših kredita, *vintage indicators*
  - pokazatelji gubitka nastalog zbog neispunjerenja obveza (LGD pokazatelji) u pogledu definicije i retroaktivnog ispitivanja zahtjeva za kolateralom.

Definiranjem i poštivanjem razine dopuštenih odstupanja i poželjne vrijednosti prethodno navedenih pokazatelja, osigurat će se stvaranje poželjnog profila rizičnosti. Godišnja Kreditna politika, kao izraz sklonosti preuzimanju rizika na operativnoj razini, obuhvaća ponašanje koje je potrebno za poželjan kreditni portfelj, definiranjem:

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

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

Kako bi se pratile sklonost preuzimanju kreditnog rizika na operativnoj razini, Grupa upravlja sustavom kontrole koji obuhvaća:

- okvir politike
- parametre rizika proizvoda
- sustav izvješćivanja i
- dodatne, sekundarne kontrole (npr. ex post revizije usklađenosti specifičnih transakcija s lokalnom razinom nadležnosti).

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

Osnovni zahtjevi koji se odnose na kriterije kreditiranja:

- primarni izvor otplate trebali bi biti novčani tokovi koji proizlaze iz aktivnosti poduzeća ili, redovita primanja ukoliko se radi o fizičkim osobama
- pri razvoju uvjeta novih proizvoda ili pri revidiranju postojećih shema, parametri rizika bi trebali biti u skladu sa standardima Grupe uvažavajući specifičnosti zemlje
- članice grupe u istoj državi trebale bi posloвати u skladu sa standardiziranim načelima
- identičnim rizicima unutar Banke trebalo bi se upravljati u skladu s istim načelima, koji su u skladu s razinom i prirodom izloženosti riziku.

**Banka teži:**

- ✓ **financiranju klijenata**
  - čija je kreditna sposobnost zadovoljavajuća te koji sukladno rejtingu imaju nisku ili srednju ocjenu rizika;
  - čiji su poslovna aktivnost i upravljanje transparentni te koji surađuju s Bankom u svim fazama kreditnog procesa, kako prije odobrenja plasmana tako i nakon;
  - o čijoj finansijskoj poziciji postoje pouzdani pozitivni podaci kroz duži vremenski rok, te, ako je moguće, da takvi podaci budu potvrđeni od strane neovisnog izvora;
  - čija se spremnost i sposobnost plaćanja ogleda kroz pozitivna iskustva koje je Banka povjesno imala u poslovanju s tim klijentima, ili kroz pozitivne informacije/reference s tržišta, ili se barem negativna iskustva/informacije mogu isključiti;
  - gdje budući izgledi na temelju njihove djelatnosti (sektora) upućuju na poboljšanje ili barem stabilno poslovanje.
- ✓ **preuzimanju kreditnog rizika**
  - u transakcijama gdje je s dovoljno detalja poznata svrha kreditiranja i gdje je, temeljem toga, otplata strukturirana sukladno svrsi kreditiranja, valuti primitaka i očekivanom tijeku primarnog izvora otplate (financiranje koje se temelji na novčanom tijeku, a ne na kolateralu);
  - u transakcijama kod kojih svrha kreditiranja/klijent nije sukobu sa zakonom (npr. klijenti su uključeni u trgovanje oružjem, naoružanje, kockanje ili u druge aktivnosti koje se s aspekta društveno odgovornog poslovanja smatraju nepoželjnima)
  - u transakcijama gdje sam dužnik ima dovoljno iskustva i ulaže značajnije vlastiti ulog (vlastita sredstva) u posao koji se financira;
  - u transakcijama kod kojih je i sam dužnik dobro upoznat s rizicima kojima se izlaže, koje je rizike dobro procijenio i koji su, dakle, proporcionalni njegovoj sposobnosti da ih razumije i njima upravlja, te u kojima povrat duga nije upitan (klijent nije prezadužen);
  - u transakcijama u kojima su dospjeća povrata duga strukturirana na način da padaju unutar razdoblja za koje je moguće sa odgovarajućom pouzdanošću procijeniti dužnikovu finansijsku poziciju, te trendove njegovog ekonomskog okruženja;

- u transakcijama iz kojih se generira dobit za Banku, na razini pojedinačne transakcije ako je to moguće, ili barem na razini cijelokupnog odnosa s klijentom;
  - u transakcijama u koje ispunjavaju zahtjeve glede zaštite okoliša.
- ✓ **obraćanju pozornosti na sljedeće tijekom razvoja proizvoda i procesa:**
- uvjeti kreditiranja trebali bi se definirati na razini standardnih kreditnih proizvoda i pojedinačnih transakcija na način da omoguće dovoljno prostora i mogućnost intervencije za Banku u slučaju stresa (npr. potrebno je izbjegavati preduge rokove dospijeća);
  - ugovorni uvjeti bi trebali biti fleksibilni u slučaju potencijalne krize;
  - moderni, centralizirani proces procjene koji se temelji na bazi podataka trebao bi biti omogućen za sve segmente klijenata kojima se usluge mogu pružiti na skupnoj osnovi i gdje se rizici razmatraju na osnovi baze podataka umjesto poznatih podataka o klijentu, te gdje se osobno razmatranje može zamijeniti eliminacijom rizika na temelju modela;
  - uvjeti proizvoda bi trebali biti privlačni klijentima koje Banka smatra poželjnima, s kojima ima pozitivno iskustvo poslovanja i koji imaju financijsku stabilnost. Cilj je spriječiti odljev klijenata i olakšati postupnu eliminaciju nepoželjnih klijenata iz portfelja;
  - trebalo bi se podržati stjecanje novih klijenata odnosno širenje baze klijenata;
  - uvjeti kreditiranja za fizičke osobe trebali bi se utvrditi na diferencirani način na temelju rizika, posebno u svjetlu maksimalnog iznosa kredita, minimalnog kolateralnog pokrića i cijene;
  - proizvodi i kreditne linije koji omogućuju sveobuhvatno postupanje s profilima rizičnosti i trendovima trebali bi također unaprijed upozoriti klijente o okviru i uvjetima poželjne poslovne suradnje;
  - trebala bi se osigurati adekvatna IT podrška, odnosno mjerljivost.

### Kreditna ovlaštenja

U procesu odobravanja plasmana Banka koristi sistem individualnih kreditnih ovlaštenja. Kreditne ovlasti se osobno delegiraju zaposlenicama Banke na temelju njihovog znanja, vještina, radnog iskustva i uspješnosti. Individualna ovlaštenja za plasmane koji nisu materijalno značajni su dodijeljeni prodajnoj funkciji Banke, ali u vrlo kontroliranom okruženju koje je definirano:

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

### 2.4. Tržišni rizici

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

Direkcija upravljanja općim rizicima je odgovorna za ocjenu rizika, upravljanje, mjerenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, a odnose se na Knjigu trgovanja, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci.

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

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

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

## **2.5. Operativni rizik**

Banka je u 2019. godini primjenjivala jednostavni pristup (BIA pristup) za izračun adekvatnosti kapitala za operativne rizike. Sukladno čl. 315. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća za potrebe izračuna inicijalnog kapitalnog zahtjeva Banka je uzela 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano čl. 316 Uredbe.

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

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

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

Praćenje operativnog rizika sastoji se od :

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

### **Određivanje sklonosti preuzimanju operativnog rizika**

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

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

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

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

### 2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

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

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

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, krajem razdoblja. Omjer financijske poluge na dan 31.12.2019. iznosio je 0,11. Rizik financijske poluge ocjenjen je kroz ICAAP. Ocjenjen je kao „nije značajan“, s obzirom da nije identificiran nijedan od indikatora.

Objava informacija vezano za omjer financijske poluge iz članka 451. Uredbe (EU) br. 575/2013 nalazi se u Prilogu 4.

## 3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

**Obrazac 1: EU LI1 - Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz finansijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika**

	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstve ne vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima	Knjigovodstve ne vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (prema okvirima za pojedine rizike)				
			Kreditni rizik	Kreditni rizik druge ugovorne strane	Sekuritizacija	Tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili se odbijaju od kapitala
Imovina							
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	8.790	5.450	5.450	-	-	-	-
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	203	196	-	21	-	175	-
Finansijska imovina	264	238	238	-	-	-	-

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak							
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveohuhvatnu dobit	6.298	6.205	6.205	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku: krediti i predujmovi	29.227	32.814	32.814	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku: dužnički vrijednosni papiri	254	237	237	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite		0	0	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva		58	58	-	-	-	-
Materijalna imovina	1.095	1.167	1.167	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	187	186	-	-	-	-	186
Porezna imovina	50	48	48	-	-	-	-
Ostala imovina	243	90	90	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1	7	7	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>46.612</b>	<b>46.697</b>	<b>46.315</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>175</b>	<b>186</b>
<b>Obveze</b>							
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	31	26	-	-	-	-	26
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	38.899	39.030	-	-	-	-	39.030
Izvedenice – računovodstvo zaštite		5	-	-	-	-	5
Rezervacije	485	509	-	-	-	-	509
Porezne obveze	148	122	-	-	-	-	122

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

Ostale obveze	764	721	-	-	-	-	721
Kapital	6.285	6.283	-	-	-	-	6.283
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>46.612</b>	<b>46.697</b>	-	-	-	-	<b>46.697</b>

### Obrazac 2: EU LI2 - Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima

		a	b	c	d	e
		Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
			Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	46.697	46.315	21	-	175
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	46.697	-	-	-	-
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	46.697	46.315	21	-	175
4	Iznosi izvanbilančnih stavki	7.970	2.206	-	-	-
5	Razlike u vrednovanju	-	220	-	-	-
6	Razlike proizašle iz prijelaznih usklađenja – MSFI 9	-	54	-	-	-
7	Razlike proizašle iz metode tržišne vrijednosti za izvedenice	-	-	29	-	-
8	<b>Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe</b>	<b>54.668</b>	<b>48.795</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>175</b>

Razlike između računovodstvenih iznosa objavljenih u finansijskim izvještajima (stupac a u obrascima EU LI1 i EU LI2) i iznosa izloženosti u regulatorne svrhe, osim razlika koje se odnose na različit obuhvat konsolidacije, odnose se na sljedeće:

- ✓ Kod bilančnih izloženosti najveći dio razlika odnosi se na:
  - stavke nematerijalne imovine koje su odbitna stavka od Regulatornog kapitala i isključuju se iz izloženosti za regulatorne svrhe,
  - učinak prijelaznih usklađenja vezano za IFRS 9, budući da je Banka aplicirala za primjenu istih, te
  - razlike vezano za učinak netiranja izloženosti s obvezama na uplatnim računima klijenata za kredite koja nisu provedena za potrebe izloženosti za regulatorne svrhe.
- ✓ Kod izvanbilančnih stavki knjigovodstveni iznos je izvorni iznos izloženosti, dok je iznos izloženosti za regulatorne svrhe umanjen za ispravak vrijednosti za kreditni rizik i pomnožen odgovarajućim konverzijskim faktorom
- ✓ Kod izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane iznos izloženosti za regulatorne svrhe uvećan je za potencijalnu buduću kreditnu izloženost za izvedenice prema Metodi tržišne vrijednosti (članak 274. Uredbe o kapitalnim zahtjevima)

Kod izloženosti za Rizik druge ugovorne strane knjigovodstveni iznos predstavlja izvornu izloženost po repo transakcijama, te izloženosti kreditnim rizicima za izvedenice izračunatim prema Metodi tržišne vrijednosti.

Kod izloženosti za tržišni rizik knjigovodstveni iznos predstavlja vrijednost izloženosti po dužničkim vrijednosnim papirima uključenim u Knjigu trgovanja. Knjigovodstveni iznosi izloženosti valutnom riziku prikazani su u Bilješci 36. objavljenog Godišnjeg izvješća ([www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr)). Iznos izloženosti za regulatorne

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

svrhe uključuju i izloženosti pozicijskim rizicima za izvedenice iz Knjige trgovanja izračunatim sukladno primjenjenim metodama iz Glave IV. Poglavlja 2. Odjeljak 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, dok je izloženost valutnom riziku 0 kuna jer neto devizna pozicija Banke ne prelazi prag (2% ukupnog Regulatornog kapitala) iz članka 351. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

### Obrazac 3: EU LI3 - pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)

	a <b>Metoda računovodstvene konsolidacije</b>	b	c <b>Metoda regulatorne konsolidacije</b>	d	e	f
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
<b>OTP leasing d.d.*</b>	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
<b>SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)*</b>	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
<b>OTP Invest d.o.o.</b>	Puna konsolidacija			X		Djelatnosti upravljanja fondovima
<b>OTP Nekretnine d.o.o.</b>	Puna konsolidacija	X				Organizacija izvedbe projekata za zgrade
<b>Aventin d.o.o. (u likvidaciji)</b>	Puna konsolidacija			X		Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup
<b>Cresco d.o.o.</b>	Puna konsolidacija			X		Poslovanje nekretninama
<b>OTP Savjetovanje d.o.o.</b>	Puna konsolidacija			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
<b>OTP Osiguranje d.d.</b>	Puna konsolidacija			X		Životno osiguranje
<b>SB Zgrada d.o.o.**</b>	Puna konsolidacija	X				Poslovanje nekretninama

\*OTP banka d.d. je stekla većinski udjel u društvu OTP leasing d.d. (koji je vlasnik 100% SB leasinga d.o.o. u likvidaciji) 1. travnja 2019. godine

\*\*pripojeno društvu OTP nekretnine d.o.o. u prosincu 2019. godine

OTP banka d.d. obveznica je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2019. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

## 4. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obvezne. Nematerijalnu imovinu sačinjava neamortizirani iznos „Client base value“ utvrđen kupnjom Splitske banke d.d. umanjen za pripadajuće odgođene porezne obaveze (89 milijuna kuna), te ostali oblici nematerijalne imovine (78 milijuna kuna) uključujući i aplikativne softvere. Vrijednosno usklađenje zbog

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine učinci ublažavanje efekata prelaska na MSFI 9 budući da je Banka aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

### Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

Regulatorni kapital	Iznos (u milijunima kn)
<b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>4.165</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
<b>(b) Zadržana dobit</b>	<b>1.108</b>
Zadržana dobit proteklih godina	754
Priznata dobit ili gubitak	354
<b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>210</b>
<b>(d) Ostale rezerve</b>	<b>508</b>
<b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera</b>	<b>-10</b>
<b>(f) Goodwill</b>	<b>0</b>
<b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-166</b>
<b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>54</b>
<b>(i) Instrumenti kapitala subjekata finansijskog sektora</b>	<b>0</b>
<b>1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>	<b>5.869</b>
<b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>	<b>5.869</b>
<b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>	<b>5.869</b>

### Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

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

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

### Zaštitni slojevi kapitala

Banka je, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku (trenutno je za banke u Republici Hrvatskoj 0%),
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 3,0% ukupne izloženosti rizicima.

Banka zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem visine Regulatornog kapitala.

## 5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena sljedećim rizicima: kreditnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku koncentracije, valutno induciranim 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, riziku prekomjerne finansijske poluge, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti, vlastitom riziku i riziku klimatskih promjena.

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti proveden je na konsolidiranim nerevidiranim (KP) podacima na dan 31.12.2019.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br.575 iznose 2.380 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 3.393 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva iznosi 1.013 milijuna kuna i evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, operativni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, kamatni rizik, tržišni rizik, koncentracijski rizik, reputacijski rizik, ekonomski i makroekonomski rizik te ostale rizike.

**Kapitalni zahtjev za kreditni rizik** primjenom standardiziranog pristupa iznosi 2.084 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 2.366 milijuna 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** iznosi 111 milijuna kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA-e za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeksu / HII indeksu, kao mjeri koncentracije. Izračunava se Herfindahl - Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 167 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u Knjizi Banke** predstavlja izračun utjecaja kamatnog šoka od 200 baznih bodova na ekonomsku vrijednost banke pomnoženu s korektivnim faktorom od 50% i iznosi 112 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 469 milijuna kuna. U Stupu II je relativiziran izračun iz Stupa I.

Banka smatra da izloženost **riziku namire** ne predstavlja dodatni kapitalni zahtjev. Ipak, slijedom opreznog pristupa upravljanju rizicima, za rizik namire izdvaja se 0,01% ukupne imovine, odnosno 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenom metode tržišne vrijednosti, a iznosi 22 milijuna kuna. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** izdvojiti će se 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **ekonomski i makroekonomski rizik**, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine iznosi 9 milijuna kuna. Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 105 milijuna kuna.

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva\*

(u milijunima kn)

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi
<b>1.Kreditni rizik</b>	<b>2.477</b>
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	2.366
Valutno inducirani kreditni rizik	111
<b>Koncentracijski rizik</b>	<b>167</b>
Kreditni rizik Države	-
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	1
<b>Rezidualni rizik</b>	-
<b>Sekuritizacijski rizik</b>	-
<b>Migracijski rizik</b>	-
<b>2.Tržišni rizik</b>	<b>48</b>
<b>3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje</b>	<b>112</b>
<b>4.Operativni rizik</b>	<b>469</b>
<b>5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova</b>	-
<b>6.Ostali rizici značajni za KI</b>	<b>119</b>
Strateški rizik	-
Reputacijski rizik	5
Poslovni rizik	-
Sistemski rizik	-
Ekonomski i makroekonomski rizik	9
Ostali rizici	105
<b>7.Rizik nedostatka modela</b>	-
<b>8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)</b>	-
<b>9.Nedostaci internog upravljanja na razini KI</b>	-
<b>10.Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres</b>	-
<b>11.Učinci diverzifikacije (-)</b>	-
a) Unutar rizika	-
b) Između rizika	-
<b>12. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI</b>	<b>3.393</b>

\*Izračun internih kapitalnih zahtjeva proveden je na podacima iz KP izvješća (konsolidiranih nerevidiranih)

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

### Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

			Rizikom ponderirana imovina		(u milijunima kn) Najmanji kapitalni zahtjevi
			31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	25.868	22.554	2.069
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	25.868	22.554	2.069
članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	42	27	3
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	37	25	3
članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	5	2	-
članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire	-	-	-
članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik	272	291	22
	20	Od čega standardizirani pristup	272	291	22
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Veliike izloženosti	0	0	0
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.495	3.452	280
	24	Od čega jednostavni pristup	3.495	3.452	280
	25	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	26	Od čega napredni pristup	-	-	-
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-
članak 500.	28	Ispравak praga	-	-	-
	29	Ukupno	29.679	26.324	2.374

Rizikom ponderirana imovina za 2018.g. odnosi se na konsolidiranu razinu u sastavu OTP banka Hrvatska d.d. i SB zgrada d.o.o. dok se rizikom ponderirana imovina za 2019. odnosi na konsolidaciju OTP banka Hrvatska d.d., OTP leasing d.o.o., SB leasing d.o.o. u likvidaciji i OTP nekretnine d.o.o. (povećanje neto izloženosti s 49.524 milijuna kuna u 2018.godini na 54.502 milijuna kuna u 2019.godini, što je rezultiralo većim iznosom rizikom ponderirane imovine u dijelu kreditnog rizika).

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

### 6.1 Kreditni rizik i ispravci vrijednosti

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

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

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

- Stupanj 1 – uredni,
- Stupanj 2 – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- Stupanj 3 – status neispunjene obveza i ostali neuredni plasmani .

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

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

- objektivni kriterij: značajni DPD 90+
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja")
- kriterij restrukturirane izloženosti.

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o stupnju rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže stupnjeve rizičnosti (Stupanj 1 i Stupanj 2), procjenjuje se skupnom metodom.

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

- očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih 12 mjeseci za potkategoriju rizika Stupanj 1;
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Stupanj 2 i Stupanj 3.

Portfelj koji je klasificiran u viši stupanj rizika (Stupanj 3) procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ako je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ako je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 3.000.000 HRK, skupna metoda se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih

scenarija. Model se obračunava mjesечно. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

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

Pregled neto vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prema kategorijama izloženosti nalazi se u tablici ispod.

**Obrazac 7: EU CRB-B - Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti**

		(u milijunima kn)	
		a	b
		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
<b>1</b>	Središnje države ili središnje banke	14.535	13.022
<b>2</b>	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	405	403
<b>3</b>	Subjekti javnog sektora	4.259	3.982
<b>4</b>	Multilateralne razvojne banke	-	-
<b>5</b>	Međunarodne organizacije	-	-
<b>6</b>	Institucije	1.956	2.330
<b>7</b>	Trgovačka društva	13.312	13.194
<b>8</b>	<i>Od kojih: MSP</i>	6.934	9.909
<b>9</b>	Stanovništvo	15.197	14.571
<b>10</b>	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-
<b>11</b>	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.228	1.234
<b>12</b>	<i>Od kojih: MSP</i>	17	18
<b>13</b>	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	578	743
<b>14</b>	Visokorizične stavke	582	305
<b>15</b>	Pokrivenе obveznice	-	-
<b>16</b>	<i>Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</i>	-	-
<b>17</b>	Subjekti za zajednička ulaganja	108	110
<b>18</b>	<i>Izloženosti vlasničkim ulaganjima</i>	195	216
<b>19</b>	Ostale izloženosti	2.145	1.842
<b>20</b>	<b>Ukupno</b>	<b>54.502</b>	<b>51.953</b>

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti:

### Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	(u milijunima kn)
		Neto vrijednost									
		Istočna Hrvatska	Sjeverni Jadran i Lika	Sjeverozapadna Hrvatska	Središnja Hrvatska	Srednji i Južni Jadran	Ukupno Hrvatska	Ostale zemlje EU*	Zemlje izvan EU**	Ukupno	
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	13.747	-	13.747	787	0	14.535	
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	99	40	67	62	138	405	-	-	405	
3	Subjekti javnog sektora	21	77	14	3.850	296	4.259	-	-	4.259	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	0	13		89	91	193	1.636	126	1.956	
7	Trgovačka društva	1.331	1.606	847	5.378	4.075	13.237	69	7	13.312	
8	Stanovništvo	1.288	1.826	707	4.037	7.340	15.197	-	-	15.197	
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	93	207	41	186	700	1.228	-	-	1.228	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	122	79	25	170	182	578	0	0	578	
11	Visokorizične stavke	58	13	18	349	64	502	79	1	582	
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	108	-	108	-	-	108	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	0	-	64	0	64	130	-	195	
16	Druge izloženosti	2	2	0	214	1.921	2.140	6	0	2.146	
17	<b>Ukupno (standardizirani pristup)</b>	<b>3.014</b>	<b>3.863</b>	<b>1.719</b>	<b>28.257</b>	<b>14.807</b>	<b>51.660</b>	<b>2.707</b>	<b>134</b>	<b>54.502</b>	

\* najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti ostalih zemalja EU): Mađarska (38%), Francuska (24%), Velika Britanija (11%), Njemačka (6%) i Bugarska (6%)

\*\* najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti zemalja izvan EU): Švicarska (59%), Sjedinjene Američke Države (20%) i Norveška (8%)

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

**Obrazac 9: EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane**

		(u milijunima kn)																				
		a Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	b Rudarstvo i vađenje	c Prerađivačka industrija	d Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	e Opskrba vodom	f Gradjevinarstvo	g Trgovina na veliko i na malo	h Prijevoz i skladištenje	i Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	j Informacije i komunikacije	k Poslovanje nekretninama	l Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	m Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	n Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	o Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	p Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	q Stanovništvo	r Obraćnici	s Djelatnosti izvanterritorialnih organizacija i tijela	t Ostalo*	u Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.418	-	6.329	-	-	787 0 14.535		
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	-	0 405			
3	Subjekti javnog sektora	34	92	748	112	118	1.254	10	908	43	28	215	3	4	436	182	6	-	-	67 4.259		
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Institucije	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2	-	-	-	1.420	-	-	534 1.956			
7	Trgovačka društva	512	14	2.845	290	77	1.015	2.955	701	1.068	345	150	676	665	12	55	198	798	697	- 239 13.312		
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.197	-	-	15.197		
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1	-	1	-	-	-	5	1	1	1	-	-	2	0	-	-	1.211	5	- 0 1.228		
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2	0	75	0	0	12	60	10	31	1	29	5	8	0	4	0	333	7	0 1 578		
11	Visokorizične stavke	-	-	0	227	-	40	6	22	33	0	131	3	-	0	1	108	-	9	- 1 582		
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	108	
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	2	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	2	-	-	165	-	-	-	25	195	
16	Ostale izloženosti	1	-	-	-	-	208	0	0	-	6	-	-	14	0	0	1.897	16	3	-	0	2.146
17	<b>Ukupno (standardizirani pristup)</b>	<b>552</b>	<b>106</b>	<b>3.670</b>	<b>630</b>	<b>196</b>	<b>2.530</b>	<b>3.037</b>	<b>1.642</b>	<b>1.176</b>	<b>380</b>	<b>526</b>	<b>689</b>	<b>693</b>	<b>8.272</b>	<b>241</b>	<b>10.232</b>	<b>17.555</b>	<b>722</b>	<b>1.321</b>	<b>334</b>	<b>54.502</b>

\*Ostalo: Umjetnost, zabava i rekreacija, Ostale uslužne djelatnosti, Obrazovanje, materijalna imovina i gotovina u trezoru i blagajnama

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

Neto izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti na dan 31. prosinca 2019. godine:

		a	b	c	d	e	f	
		Neto vrijednost izloženosti						
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina	<= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
<b>1</b>	Središnje države ili središnje banke	3.824	9.515	1.196	0	0		14.535
<b>2</b>	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	27	202	126	42	8		405
<b>3</b>	Subjekti javnog sektora	76	1.761	1.403	938	81		4.259
<b>4</b>	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-		-
<b>5</b>	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-		-
<b>6</b>	Institucije	858	975	33	3	86		1.956
<b>7</b>	Trgovačka društva	457	6.636	4.191	1.592	436		13.312
<b>8</b>	Stanovništvo	1.067	2.073	5.188	5.429	1.439		15.197
<b>9</b>	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	104	263	862	-		1.228
<b>10</b>	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	33	186	198	158	3		578
<b>11</b>	Visokorizične stavke	-	300	125	158	-		582
<b>12</b>	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-		-
<b>13</b>	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-		-
<b>14</b>	Subjekti za zajednička ulaganja					108		108
<b>15</b>	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	195		195
<b>16</b>	Ostale izloženosti	-	-	-	-	2.146		2.146
<b>17</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>6.342</b>	<b>21.752</b>	<b>12.724</b>	<b>9.183</b>	<b>4.502</b>		<b>54.502</b>

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac 11: EU CR1-A - Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti na dan 31. prosinca 2019. godine:

		a	b	c	d	e	f	(u milijunima kn)
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1	Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0
2	Institucije	0	0	0	0	0	0	0
3	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
6	Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	0	0	0	0	0	0	0
8	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>	0	0	0	0	0	0	0
11	Ostalo	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
14	Kapital	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Ukupni IRB pristup</b>	0	0	0	0	0	0	0
16	Središnje države ili središnje banke	0	14.542	8	0	0	0	14.535
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	409	4	0	0	0	405
18	Subjekti javnog sektora	0	4.299	41	0	0	0	4.259
19	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0
20	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0
21	Institucije	0	1.958	2	0	0	0	1.956
22	Trgovačka društva	0	13.486	174	0	215	0	13.312
23	<i>Od kojih: MSP</i>	0	7.038	105	0	0	0	6.934
24	Stanovništvo	0	15.379	182	0	112	0	15.197
25	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	0	1.235	7	0	0	0	1.228
27	<i>Od kojih: MSP</i>	0	18	0	0	0	0	17

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

<b>28</b>	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.343	0	1.764	0	0	0	578
<b>29</b>	Visokorizične stavke	0	723	140	0	0	0	582
<b>30</b>	Pokrivenе obveznice	0	0	0	0	0	0	0
<b>31</b>	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	0	0	0	0	0	0	0
<b>32</b>	Subjekti za zajednička ulaganja	0	108	0	0	0	0	108
<b>33</b>	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	195	0	0	0	0	195
<b>34</b>	Druge izloženosti	0	2.150	5	0	0	0	2.145
<b>35</b>	<i><b>Ukupni standardizirani pristup</b></i>	<b>2.343</b>	<b>54.485</b>	<b>2.326</b>	<b>0</b>	<b>327</b>	<b>0</b>	<b>54.502</b>
<b>36</b>	<i><b>Ukupno</b></i>	2.343	54.485	2.326	0	327	0	54.502
<b>37</b>	Od kojih: Zajmovi	2.271	40.154	2.193	0	327	0	40.232
<b>38</b>	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	16	6.416	25	0	0	0	6.407
<b>39</b>	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	55	7.915	108	0	0	0	7.862

**Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik**

		(u milijunima kn)	
		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
<b>1</b>	Početno stanje	2.673	-
<b>2</b>	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	177	-
<b>3</b>	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	322	-
<b>4</b>	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	162	-
<b>5</b>	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
<b>6</b>	Učinak tečajnih razlika	7	-
<b>7</b>	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri*	48	-
<b>8</b>	Ostale prilagodbe**	-151	-
<b>9</b>	<b>Završno stanje</b>	<b>2.270</b>	-
<b>10</b>	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
<b>11</b>	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	-

\* Stečeno kupnjom kontrolnog paketa dionica društva OTP Leasing d.d.

\*\* Smanjenje zbog prodaje potraživanja

**Obrazac 17: EU CR2-B - Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni**

		(u milijunima kn)
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
<b>1</b>	<b>Početno stanje</b>	3.116
<b>2</b>	Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja*	-74
<b>3</b>	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	173
<b>4</b>	Otpisani iznosi	162
<b>5</b>	Druge promjene**	-136
<b>6</b>	<b>Završno stanje</b>	<b>2.571</b>

\*Prikazano je samo neto smanjenje kredita i dužničkih vrijednosnih papira u statusu neispunjavanja obveza tijekom 2019. godine

\*\* U poziciji „Druge promjene“ uključen je iznos od 69 milijuna kuna koji je stečen kupnjom kontrolnog paketa dionica društva OTP Leasing d.d. i iznos od 205 milijuna kuna koji se odnosi na prodaju potraživanja

## 6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

### Obrazac 18: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika – Pregled

		a	b	c	d	e (u milijunima kn)
		Neosigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	31.498	2.266	196	2.070	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	6.411	-	-	-	-
3	<b>Ukupne izloženosti</b>	<b>37.909</b>	<b>2.266</b>	<b>196</b>	<b>2.070</b>	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	546	4	2	2	-

Tablica prikazuje neto izloženosti po kreditima i dužničkim vrijednosnim papirima. Založeni oročeni depoziti su prikazani pod izloženostima osiguranim kolateralom, a jamstva države i lokalne samouprave pod izloženostima osiguranim financijskim jamstvima.

### 6.3. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

U nastavku slijede obrasci propisani Smjernicama EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti.

#### Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva za restrukturirane izloženosti		
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti		Od čega kolateral i finansijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	
		Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena						
1	Krediti i predujmovi	104	581	581	581	-12	-419	227	181
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostala finansijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinansijska društva	0	418	418	418	0	-330	86	86
7	Kućanstva	103	163	163	163	-12	-89	142	96
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Preuzete obvezе po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ukupno	104	581	581	581	-12	-419	227	181

#### Obrazac br. 2: Kvaliteta restrukturiranja

		a	(u milijunima kn)
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti	
1	Krediti i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta	61	
2	Neprihodujući restrukturirani krediti i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodujuće izloženosti	349	

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeća

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									
		Nisu dospjele ili dospjeli ≤ 30 dana	Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjeli ili su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjeli > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	
1	Krediti i predujmovi	37.230	34.992	2.238	2.566	742	123	178	220	476	158	669	2.566
2	Središnje banke	6.315	6.315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	3.989	3.975	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditne institucije	1.806	1.806	0	6	0	0	0	0	0	0	6	6
5	Ostala finansijska društva	160	160	0	4	3	0	0	0	0	0	0	4
6	Nefinansijska društva	8.759	8.231	528	1.267	504	19	67	77	228	60	314	1.267
7	Od kojih MSP-ovi	2.414	2.341	73	323	66	5	17	32	83	36	84	323
8	Kućanstva	16.201	14.505	1.695	1.289	235	104	111	143	248	98	349	1.289
9	Dužnički vrijednosni papiri	6.340	6.340	0	95	79	0	0	0	0	0	16	95
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	6.100	6.100	0	16	0	0	0	0	0	0	16	16
12	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinansijska društva	240	240	0	79	79	0	0	0	0	0	0	79
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	7.906			65								0
16	Središnje banke	0			0								0
17	Opće države	833			0								0
18	Kreditne institucije	102			0								0
19	Ostala finansijska društva	89			0								0
20	Nefinansijska društva	4.877			52								0
21	Kućanstva	2.004			12								0
22	Ukupno	51.476	41.333	2.238	2.726	821	123	178	220	476	158	685	2.661

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac br. 4: Prihodajuće i neprihodajuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva		
	Prihodajuće izloženosti			Neprihodajuće izloženosti			Prihodajuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije			Neprihodajuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.	Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti		
1	<b>Krediti i predujmovi</b>	37.230	34.992	2.238	2.566	0	2.566	-343	-256	-87	-1.902	0	-1.902	985	12.672	429
2	<i>Središnje banke</i>	6.315	6.315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Opće države</i>	3.989	3.975	15	0	0	0	-23	-23	0	0	0	0	0	2.122	0
4	<i>Kreditne institucije</i>	1.806	1.806	0	6	0	6	-1	-1	0	-5	0	-5	4	0	0
5	<i>Ostala finansijska društva</i>	160	160	0	4	0	4	-14	-14	0	-4	0	-4	0	37	0
6	<i>Nefinansijska društva</i>	8.759	8.231	528	1.267	0	1.267	-108	-87	-21	-923	0	-923	854	3.635	310
7	<i>Od kojih MSP-ovi</i>	2.414	2.341	73	323	0	323	-24	-9	-14	-204	0	-204	0	1.694	10
8	<b>Kućanstva</b>	16.201	14.505	1.695	1.289	0	1.289	-197	-131	-66	-971	0	-971	126	6.878	118
9	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	6.340	6.340	0	95	0	95	-9	-9	0	-16	0	-16	0	0	0
10	<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Opće države</i>	6.100	6.100	0	16	0	16	-6	-6	0	-16	0	-16	0	0	0
12	<b>Kreditne institucije</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Ostala finansijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	<i>Nefinansijska društva</i>	240	240	0	79	0	79	-3	-3	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	7.906	7.906	0	65	0	65	74	74	0	36	0	36		0	0
16	<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	<i>Opće države</i>	833	833	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0		0	0
18	<b>Kreditne institucije</b>	102	102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

19	Ostala finansijska društva	89	89	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0		0	0
20	Nefinansijska društva	4.877	4.877	0	52	0	52	44	44	0	29	0	29		0	0
21	Kućanstva	2.004	2.004	0	12	0	12	25	25	0	7	0	7		0	0
22	Ukupno	51.476	49.238	2.238	2.726	0	2.726	-278	-191	-87	-1.883	0	-1.883	985	12.672	429

Obrazac br. 5: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjenje vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana finansijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujućih		Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega podliježe umanjenju			
1	Bilančne izloženosti	46.232	2.661	2.661	46.142	-2.271		-
2	Hrvatska	43.575	2.572	2.572	43.564	-2.247		-
3	Mađarska	987	0	0	987	-1		-
4	Ostale zemlje	1.670	89	89	1.591	-23		-
5	Izloženosti izvanbilančnih stavki	7.970	65	65			110	
6	Hrvatska	7.870	65	65			110	
7	Mađarska	54	-	-			0	
8	Ostale zemlje	45	0	0			0	
9	Ukupno	54.202	2.726	2.726	46.142	-2.271	110	-

## Obrazac br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
			Od čega neprihodujućih	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega krediti i predujmovi koji podliježe umanjenju vrijednosti		
1	<b>Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo</b>	468	12	12	468	-16	-
2	Rudarstvo i vađenje	80	1	1	80	-2	-
3	Prerađivačka industrija	2.398	300	300	2.398	-250	-
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	263	0	0	263	-2	-
5	Opskrba vodom	168	0	0	168	-3	-
6	Gradevinarstvo	687	178	178	681	-160	-
7	<b>Trgovina na veliko i na malo</b>	2.029	365	365	2.029	-330	-
8	Prijevoz i skladištenje	757	20	20	757	-27	-
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.194	87	87	1.194	-56	-
10	Informacije i komunikacije	233	23	23	233	-24	-
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	57	56	56	57	-38	-
12	Poslovanje nekretninama	333	130	130	327	-26	-
13	<b>Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti</b>	466	40	40	466	-41	-
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	646	26	26	646	-31	-
15	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	-
16	Obrazovanje	14	1	1	14	-1	-
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	68	16	16	68	-12	-
18	Umetnost, zabava i rekreacija	51	2	2	51	-1	-
19	Ostale uslužne djelatnosti	115	10	10	115	-11	-
20	<b>Ukupno</b>	<b>10.026</b>	<b>1.267</b>	<b>1.267</b>	<b>10.015</b>	<b>-1.031</b>	<b>-</b>

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac br. 7: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Krediti i predujmovi											
		Prihodujući			Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Neprihodujući						
		Od čega je dospjela > 30 dana ≤ 90 dana	Od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana			Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Od čega je dospjela > 1 godine ≤ 2 godine	Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	Od čega je Dospjela > 7 godina		
1	Bruto knjigovodstvena vrijednost											
2	Od čega osigurano	12.647	11.340	80	1.307	540	767	43	86	87	214	89
3	Od čega osigurane nekretninama	12.151	10.857	76	1.294	534	760	40	84	86	212	88
4	Od čega instrumenti s LTV- om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80%	3.002	2.769		233	90	143					
5	Od čega instrumenti s LTV- om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %	2.067	1.880		186	94	92					
6	Od čega instrumenti s LTV- om višim od 100 %	1.804	1.426		378	81	297					
7	Akumulirano umanjenje vrijednosti za osiguranu imovinu	-511	-116	-5	-395	-185	-210	-15	-50	-36	-48	-37
8	Kolateral											
9	Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti	10.694	9.771	76	923	455	468	42	72	62	134	52
10	Od čega nekretnina	10.396	9.478	74	918	453	465	39	71	62	134	52
11	Od čega je vrijednost iznad gornje granice	15.383	13.929	110	1.453	683	770	75	95	125	257	59
12	Od čega nekretnina	14.878	13.443	107	1.435	671	764	75	92	123	257	58
13	Primljena finansijska jamstva	2.187	2.184	-	3	2	-	-	-	-	-	-
14	Akumulirani djelomični otpis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

### Obrazac br. 8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

	<b>a</b>	<b>b</b>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
1 Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.944	
2 Priljevi u neprihoduće portfelje	645	
3 Odljevi iz neprihodućih portfelja	1.060	
4 Odljev u prihodući portfelj	243	
5 Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti	109	
6 Odljev zbog likvidacije kolateralna	38	39
7 Odljev zbog preuzimanja kolateralna	0	0
8 Odljev zbog prodaje instrumenata	201	62
9 Odljev zbog prijenosa rizika	0	0
10 Odljev zbog otpisa	166	
11 Odljev zbog drugih situacija	303	
12 Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji	0	
13 Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.529	

### Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

	<b>a</b>	<b>b</b>
	Kolateral dobiven preuzimanjem	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1 Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	-	-
2 Osim PP & E	9	2
3 Stambene nekretnine	8	2
4 Poslovne nekretnine	1	-
5 Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	-	-
6 Vlasnički i dužnički instrumenti	-	-
7 Ostalo	-	-
8 Ukupno	9	2

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac br. 10: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem									
	Bruto knjigovods tvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Ovršen ≤ 2 godine	Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju	
1	Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E:	8	2	9	2	1	-	5	2	3	1	9
3	<i>Stambene nekretnine</i>	7	2	8	2	1	-	4	2	3	1	8
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	1	-	1	-	0	-	1	-	-	-	1
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Ostalo</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Ukupno</b>	8	2	9	2	1	-	5	2	3	1	9

## 7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika

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

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi Fitch rejting su:

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

Za sve ostale izloženosti prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik izloženost se tretira na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga u stupnjeve kreditne kvalitete Banka provodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

**Obrazac 19: EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika**

								(u milijunima kn)
		a	b	c	d	e	f	
		<b>Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika</b>			<b>Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika</b>			<b>Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine</b>
	<b>Kategorije izloženosti</b>	<b>Iznos u bilančnoj evidenciji</b>	<b>Iznos u izvanbilančnoj evidenciji</b>	<b>Iznos u bilančnoj evidenciji</b>	<b>Iznos u izvanbilančnoj evidenciji</b>	<b>Rizikom ponderirana imovina</b>	<b>Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine</b>	
1	Središnje države ili središnje banke	14.035	500	16.100	33	694	1,4	
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	306	99	311	33	69	0,1	
3	Subjekti javnog sektora	3.228	1.031	1.192	321	1.472	3,0	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	1.838	102	1.838	35	385	0,8	

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

---

7	Trgovačka društva	9.055	4.223	8.935	1.122	9.162	18,8
8	Stanovništvo	13.334	1.863	13.242	624	10.399	21,3
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.228	-	1.228	-	428	0,9
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	552	26	548	21	605	1,2
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	571	12	559	3	843	1,7
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	108	-	108	-	108	0,2
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	195	-	195	-	279	0,6
16	Ostale izloženosti	2.138	7	2.334	14	1.425	2,9
17	<b>Ukupno</b>	<b>46.589</b>	<b>7.862</b>	<b>46.589</b>	<b>2.206</b>	<b>25.868</b>	<b>53,0</b>

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u milijunima kn)

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
		0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Ostalo	Odbijeno			
1	Središnje države ili središnje banke	13.849	-	1.792	-	491	-	0	-	-	-	-	16.133	7.928	
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	344	-	-	-	-	0	-	-	-	-	344	344	
3	Subjekti javnog sektora	42	-	-	-	-	-	1.472	-	-	-	-	1.513	1.513	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	-	1.875	-	-	1	-	13	-	-	-	-	1.889	691	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	10.091	-	-	-	-	10.091	10.091	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	13.865	-	-	-	-	-	13.865	13.865	
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	1.228	-	-	-	-	-	-	-	1.228	1.228	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	498	71	-	-	-	569	569	
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	562	-	-	-	562	562	
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	108	108	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	138	-	57	-	-	195	195	
16	Ostale izloženosti	892	39	-	-	-	-	1.417	-	-	-	-	2.348	2.348	
17	<b>Ukupno</b>	<b>14.783</b>	<b>2.257</b>	<b>1.792</b>	<b>1.228</b>	<b>493</b>	<b>13.865</b>	<b>13.737</b>	<b>633</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.845</b>	<b>39.442</b>	

## 8. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

**Obrazac 25: EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu**

		a	b	c	d	e	f	(u milijunima kn) g
		Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		21	29			50	37
2	Metoda originalne izloženost							
3	Standardizirana metoda							
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)							
5	Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira							
6	Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire							
7	Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda							
8	Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)							
9	Složena metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)						0	0
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							
11	<b>Ukupno</b>							37

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

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

		(u milijunima kn)	
	a	b	
	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	
<b>1</b>	Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
<b>2</b>	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		-
<b>3</b>	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		-
<b>4</b>	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	18	5
<b>EU4</b>	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
<b>5</b>	<b>Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu</b>	<b>18</b>	<b>5</b>

**Obrazac 28: EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku**

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											(u milijunima kn) Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	-	34
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	16	-	-	-	34	-	-	50

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac 31: EU CCR5-A - Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

		a	b	c	d	e (u milijunima kn)
		Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice	21	-	21	7	21
2	SFT-ovi	-	-	-	-	-
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	<b>Ukupno</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>21</b>

### Obrazac 32: EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	a	b	c	d	e	f (u milijunima kn)
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
	7	-	23	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 31. prosinca 2019. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

### Obrazac 34: EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		a Rizikom ponderirana imovina	b Kapitalni zahtjevi	(u milijunima kn)
	<b>Izravni proizvodi</b>			
1	Kamatni rizik (opcí i specifični)	272	22	
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opcí i specifični)	-	-	
3	Valutni rizik	-	-	
4	Robni rizik	-	-	
	Opcije			
5	Pojednostavljena metoda	-	-	
6	Pristup Delta-plus	-	-	
7	Scenarij pristup	-	-	
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-	
9	<b>Ukupno</b>	<b>272</b>	<b>22</b>	

## 10. Izloženost operativnom riziku

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

## 11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

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

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

Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Detaljnije računovodstvene politike su objavljene u dokumentu „Zasebni finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora“, koji je objavljen na službenim internet stranicama banke.

Bilančni iznos vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u Knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2019. godine za Banku je 476 milijuna kuna (od čega se na OTP Nekretnine d.o.o. koje su obuhvaćene izvješćem, odnosi 260 milijuna kuna).

Ova ulaganja nisu utjecala na visinu regulatornog kapitala.

### Pregled 3: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
<b>Vlasnička ulaganja u finansijske institucije</b>	<b>122</b>	<b>2</b>	<b>124</b>
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi*	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	122	2	124
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	<b>61</b>	<b>36</b>	<b>25</b>
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	61	36	25

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

U 2019. godini Banka nije imala kumulativno realiziranih dobitaka ili gubitaka od prodaje i likvidacije po vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u Knjigu trgovanja.

## **12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi Banke**

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

Banka odvojeno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige banke, od kamatnog rizika koji proizlazi iz stavki uključenih u knjigu trgovanja.

Metode koje se upotrebljavaju za mjerjenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Analiza rizika ročne neusklađenosti
- Analiza rizika krivulje prinosa
- Analiza rizika osnovice.

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Banka je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod ili dobit i ekonomsku vrijednost knjige banke pri čemu omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala ne smije biti veći od 20%.

Prilikom izračuna negativnog utjecaja kamatnog rizika u knjizi banke na ekonomsku vrijednost, Banka je obvezna primijeniti jedan od dolje navedenih kamatnih šokova shodno tome koji rezultira većom promjenom ekonomske vrijednosti:

- 1) standardni kamatni šok koji predstavlja paralelni pozitivan ili negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa ili
- 2) interno izračunata promjene ekonomske vrijednosti izračunata kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Pregled osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa mјeren sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na dan 31. prosinca 2019. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

Kamatni rizik u knjizi banke		(u milijunima kn)
	Standardni kamatni šok - paralelni pomak kamatnih stopa od 200bp	
EUR	33	
HRK	194	
Ostale valute	-3	
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	224	
REGULATORNI KAPITAL	5.869	
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	3,81%	

### 13. Izloženost riziku likvidnosti

U skladu sa Smjernicama EBA-e o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2017/1), Banka objavljuje sljedeće:

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

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

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

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela za upravljanje aktivom i pasivom, u Finansijskom sektoru.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom određuje toleranciju rizika likvidnosti, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela za upravljanje aktivom i pasivom (ALM). ALM odjel ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti banke, te o tome redovito izvještava ALCO. Uz spomenuto, Odjel dnevno operativno upravlja likvidnošću te obveznim pričuvama kod HNB-a, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO-a i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel za upravljanje aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost.

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

Odjel izvješćivanja lokalnog regulatora izračunava propisane pokazatelje likvidnosti uz provjeru ključnih ulaznih podataka koji se koriste kod izračuna likvidnosnih pozicija te izvješćuje Hrvatsku narodnu banku, OTP Grupu i ALCO o opterećenoj imovini na razini Banke u skladu s Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 2015/79.

Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem regulatorno i interno propisanih limita. Ključni pokazatelji rizika likvidnosti su postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima te koeficijent likvidnosne pokrivenosti. Osim spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, koncentracija depozita primljenih od pojedinačnog klijenta te dvadeset najvećih

## **JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

---

deponenata, jaz likvidnosti i projekcija potreba financiranja). Pored dnevnog izvještaja o indikatorima likvidnosti, sveobuhvatno izvještavanje mjera likvidnosti je obuhvaćeno je kroz ALCO izvješća.

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

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Obrazac EU LIQ1 – Obrazac za objavu LCR-a, za kvantitativne informacije o LCR-u

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Tromjesečje završava		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					7.591	7.640	8.750	8.867
<b>NOVČANI ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	24.770	24.551	25.832	26.007	2.065	2.033	2.119	2.119
3	<i>Stabilni depoziti</i>	11.073	11.219	12.275	12.519	554	561	614	626
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	13.698	13.332	13.557	13.489	1.511	1.472	1.506	1.494
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	6.418	7.275	7.141	7.214	3.507	4.133	3.678	3.746
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	6.418	7.275	7.141	7.214	3.507	4.133	3.678	3.746
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	2.395	2.624	2.885	3.034	202	221	250	258
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	1	3	0	5	1	3	0	5
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	2.394	2.621	2.885	3.029	201	219	249	254
14	Druge ugovorne obvezne financiranja	280	384	341	348	280	384	341	348
15	Druge ugovorne obvezne financiranja	3.490	3.497	3.403	3.789	272	271	267	288
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>					6.324	7.043	6.655	6.760
<b>NOVČANI PRILJEVI</b>									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	131	0	154	94	131	0	154	94
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	2.245	2.466	2.287	2.145	1.799	1.996	1.877	1.768
19	Ostali novčani priljevi	109	120	112	112	27	40	35	37
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	<b>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</b>	2.485	2.586	2.553	2.352	1.958	2.036	2.065	1.900
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	2.485	2.586	2.553	2.352	1.958	2.036	2.065	1.900
						Ukupna prilagođena vrijednost			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					7.591	7.640	8.750	8.867
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					4.366	5.007	4.590	4.860
23	KOEFIČIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					174%	153%	191%	182%

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

Banka izrađuje izvješća o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (LCR) prema dinamici, u formatu i u rokovima propisanima u Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014.godine te Provedbenoj Uredbi komisije (EU) 2016/322 od 10. veljače 2016.

Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost Banka popunjava obrasce iz Priloga XXIV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) objavljenim na službenoj mrežnoj stranici Europske bankarske agencije (EBA). Pojedinačna izvješća izrađuju se prema uputama iz Priloga XXV. odgovarajućih Provedbenih tehničkih standarda (ITS) i prema postojećim pravilima. Obrasci se popunjavaju u valutama koje se smatraju značajnima na temelju propisa te u svim valutama ukupno.

Banka je u obvezi održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti u skladu s člankom 38. stavkom 1. Delegirane Uredbe komisije (EU) br. 2015/61 od 10. listopada 2014. godine.

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diverzificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti u pogledu upravljanja investičkim portfeljem.

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog i koncentracijskog rizika na način da se diverzificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum;
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeća s velikim transakcijskim troškom te ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u vrijednosne papire sukladno odobrenim limitima;
- pažljivo upravljanje valutnim rizikom vezanim uz portfelj likvidne devizne imovine, u skladu sa odobrenim limitima;
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na tržišne uvjete;
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriranja kod HNB-a odnosno ECB-a, a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci;
- redovito praćenje situacije na tržištu od strane Odjela riznice vezano za cijene papira i kreditni rejting izdavatelja te u slučaju značajnijeg poremećaja na tržištu koji bi mogao utjecati na realizaciju prodaje navedenog portfelja, a najmanje jednom kvartalno, ispitivanje mogućnosti prodaje određenog vrijednosnog papira na tržištu i vremenskog razdoblja realizacije. Sukladno dobivenim podacima od Odjela trgovanja, ALCO će u slučaju značajne promjene na tržištu ili kreditnog rejtinga izdavatelja, a najmanje jednom kvartalno, razmatrati da li će se određeni vrijednosni papir smatrati utrživim u vremenskom razdoblju do mjesec dana.

Banka nastoji osigurati valutnu usklađenosnost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva. Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) redovito se prati za značajne valute koje u ukupnim obvezama Banke sudjeluju sa više od 5%. Uvjet materijalnosti zadovoljavaju HRK, EUR i USD. S obzirom na specifičnost tržišta, kao i važeći tretman stavki s ugovorenom valutnom klauzulom kao stavke s novčanim tokom u kunama, Banka bilježi neusklađenosnost likvidne imovine i neto novčanih tokova u valuti EUR. Naime, zbog načela sigurnosti i stabilnosti poslovanja kao i regulatornih odredbi o ograničenju otvorenosti devizne pozicije, instrumenti koji se ugavaraju uz valutnu klauzulu (plasmani u aktivi Banke) financiraju se instrumentima u stranoj valuti (stavkama u pasivi) na koju je instrument na strani aktive vezan (u suprotnom bi postojala nedozvoljena otvorenost devizne pozicije).

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanog limita. Premda je obaveza Banke mjesečno izvještavanje LCR-a, Banka i dnevno prati i usklađena je sa regulatorno zadanim

LCR pokazateljem. Osim samog omjera, Banka redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane limite unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

Odjel upravljanja aktivom i pasivom zadužen je za praćenje koncentracije izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani sukladno Provedbenoj Uredbi komisije (EU) 2016/313 od 1. ožujka 2016. o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 u pogledu dodatnih nadzornih parametara za izvješćivanje o likvidnosti. Koncentracija izvora postoji ako ukupno primljeni izvori financiranja od jedne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1% ukupnih obveza Banke.

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

#### **14. Neopterećena imovina**

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

## 15. Politika primitaka

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

**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 finansijske 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 istih najmanje jednom godišnje.

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

Odbor za primitke OTP banke d,d, koji je u 2019. godini održao 11 sjednica broji predsjednika i tri 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 mjerjenje 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 podružnica, 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 bančnih supsidijara
- ✓ poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančnih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih
- ✓ omogućavanju učinkovitog okvira za mjerjenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

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

Generalna politika odgode varijabilnih primitaka navodi da se 40% ukupnih varijabilnih primitaka odgađa, a radnicima identificiranim na konsolidiranoj razini te radnicima identificiranim na podkonsolidiranoj i lokalnoj razini s vrlo visokim primicima, odgađa se 60% ukupnih varijabilnih primitaka.

Razdoblje odgode za identificirane radnike u pravilu iznosi 3 godine, osim za predsjednika i članove Uprave, kojima razdoblje odgode iznosi 5 godina.

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 dospijeća, 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	52	48
Članovi Uprave	72,20 - 61,90	27,80 - 38,10
Ostali identificirani radnici	91,67 - 68,42	8,33 - 31,58

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 mjerjenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC ( Prinos na riziku prilagođen kapital ), dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerjenje 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:

- postoje dvije razine ciljeva, a to su strateški i individualni ciljevi:
  - strateški KPI-evi su ciljevi najvišeg prioriteta i visoke razine za banku

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

- individualni KPI-evi i njihove ciljane vrijednosti su definirane od strane nadležnog rukovoditelja, a sastoje se od pojedinačnih zadataka i ocjene nadležnog rukovoditelja
- za svakog učesnika bonus sheme se definira najmanje 5 ciljeva (KPI-a)
- za sve ciljeve se utvrđuje % faktora složenosti (ponder) koji reflektira njihovu važnost za postizanje općeg poslovnog cilja, a ukupan zbroj svih pondera mora iznositi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve
- radnik kojemu je ukupna ocjena za tekuću godinu strukturirana samo od ocjene temeljem ostvarenja strateških ciljeva i „Ocjene nadležnog rukovoditelja“, a bez ostvarenja 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 ugovorno regulirane mogu uključivati korištenje službenog vozila, korporativne kartice, prijenosnog računala, mobilnog telefona, zdravstvenog osiguranja 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 2019. godinu	Varijabilni primici za 2019. godinu	(u milijunima kn)
Uprava banke	8	11	Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2019. još nisu usvojene	
Nadzorni odbor	5	0		
Finansijska tržišta	1	1		
Poslovanje sa građanstvom	4	2		
Poslovanje sa pravnim osobama	5	3		
Centralne funkcije	5	3		
Kontrolne funkcije	12	6		
Ostali	3	2		

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

Primici za 2019. godinu	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali	Ukupno	(u milijunima kn)
Iznos primitaka	11	12,7	3,8	27,5	
Fiksni primici	11	12,7	3,8	27,5	
Varijabilni primici *	0	0	0	0	
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	8	20	10	38	
Iznos i oblici varijabilnih primitaka *	0	0	0	0	
Gotovina	0	0	0	0	
Dionice	0	0	0	0	
Finansijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0	0	
Ostale vrste primitaka	0	0	0	0	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

<b>Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja</b>	8,9	1,5	0,2	10,6
<b>Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u finansijskoj godini</b>	2,2	0,7	0	2,9
<b>Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno</b>	6,7	0,8	0,2	7,7
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	2,2	0,7	0	2,9
<b>Primici koji su dodijeljeni tijekom finansijske godine*</b>	0	0	0	0
<b>Primici koji su isplaćeni tijekom finansijske godine</b>	2,2	0,7	0	2,9
<b>Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti</b>	0	0	0	0
<b>Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	0	0	0	0
<b>Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni</b>	0	0	0	0
<b>Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom poslovne godine</b>	0	0,3	0	0,3
<b>Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene</b>	0	1	0	1
<b>Najveći iznos otpremnina dodijeljen jednom radniku</b>	0	0,3	0	0,3

\*Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2019. još nisu usvojene

**(i) Broj pojedinaca čiji primici iznose milijun eura ili više po finansijskoj 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 finansijskoj godini 2019. prelazili iznos od milijun eura.

Sukladno Odluci o primicima radnika (NN 31/2017) OTP banka d.d. objavljuje sljedeće informacije:

- Informacije o velikim razlikama u politici primitaka za različite kategorije identificiranih radnika i, ako je primjenjivo, razlike u politici primitaka na razini grupe, matične kreditne institucije i društva kćeri. Navedene informacije odnose se ponajprije na različite odnose između varijabilnoga i fiksнog dijela ukupnih primitaka, programe nagrađivanja, dostupna sredstva i instrumente u kojima se varijabilni primici dodjeljuju. Također, potrebno je pružiti obrazloženje tih razlika te njihov utjecaj na određivanje maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka za različita poslovna područja.**

Razlike između politike primitaka matične banke OTP Nyrt i Politike primitaka OTP banke d.d. odnose se na politiku zadržavanja instrumenata, jer matična banka zadržava samo neodgođeni dio primitaka u instrumentima, dok OTP banka d.d. zadržava neodgođeni i odgođeni dio primitaka u instrumentima)

Te razlike su uvjetovane razlikama u lokalnim zakonskim regulativama i nemaju nikakav utjecaj na određivanje iznosa varijabilnih primitaka za različita poslovna područja.

- Kreditna institucija dužna je objaviti svaku značajnu izmjenu politike primitaka, uključujući njezin utjecaj na sastav varijabilnoga i fiksнog dijela primitaka i postupak upravljanja politikom primitaka.**

## **JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

---

Nadzorni odbor OTP banke d.d. je u 2019. godini dva puta usvajao izmjene i dopune Politike primitaka Grupe OTP banke Hrvatska d.d.

Prva izmjena je usvojena 4. srpnja 2019., a najznačajnije izmjene su se odnosile na:

- OTP Leasing d.d. je ušao u područje primjene kao tvrtka pod konsolidiranim nadzorom od 01.04.2019.
- U zakonsku regulativu dodana je „Odluka HNB-a o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima“.
- Uvedena je isplata u redovnim dionicama matične banke za radnike identificirane na konsolidiranoj razini i to počevši od isplate bonusa koji se odnosi na 2018. godinu.

Druga izmjena je usvojena 13. studenog 2019., a ista se odnosila na identificiranje novih funkcija obzirom na organizacijske promjene u Q2/2020.

**3. Kreditna institucija dužna je objaviti informacije o načinu primjene zahtjeva o politikama primitaka i varijabilnim primicima, uključujući zahtjeve utvrđene u Delegiranoj uredbi (EU) br. 604/2014.**

Zahtjevi o politikama primitaka i varijabilnim primicima (odnosi fiksnih i varijabilnih primitaka, primici članova NO-a, identificirani radnici, razdoblje odgode i zadržavanja, instrumenti....) su definirani u Politici primitaka Grupe OTP banke d.d. na način koji je u skladu s Odlukom o primicima radnika.

**4. Kreditna institucija dužna je objaviti informacije o broju identificiranih radnika raspoređenih po poslovnim područjima, višem rukovodstvu i ostalim identificiranim radnicima, kao i objašnjenje o značajnim promjenama u broju identificiranih radnika u odnosu na prethodnu finansijsku godinu.**

Za 2019. godinu broj identificirani radnika uključujući članove Nadzornog odbora iznosi 43.

U odnosu na 2018. finansijsku godinu broj identificiranih radnika je povećan za 14, a isti je uzrokovan organizacijskim promjenama.

**5. U okviru objave informacija o postupku donošenja odluka kojim se utvrđuje politika primitaka u smislu članka 450. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija dužna je objaviti informacije o nadležnosti i odgovornostima pojedinih tijela, funkcija i osoba koje sudjeluju u postupku donošenja, provedbe i provjere politike primitaka.**

Uprava OTP Banke d.d. uz suglasnost Nadzornog odbora Banke odlučuje o usvajanju Politike, o odobrenju izmjene iste, te je odgovorna za provedbu iste. Uprava OTP Banke d.d. uključuje sva značajna područja, u smislu korporativnog upravljanja OTP Banke, osobito relevantne organizacijske jedinice kao što su Direkcija organizacije i upravljanja ljudskim, Direkcija kontrolinga i regulatornog izvješćivanja, Direkcija pravnih poslova, Direkcija računovodstva, Direkcija interne revizije, u razvoj Politike.

Nadzorni odbor OTP Banke d.d. je odgovoran za usvajanje i redovno revidiranje općih načela Politike, te za reviziju iste najmanje jednom godišnje. Nadzorni odbor OTP Banke d.d. mora osigurati da se interni propisi primjenjuju u skladu s odredbama Politike, a pojedinačne izjave/ugovori u skladu s odredbama Politike. Nadzorni odbor donosi i odluke o primicima osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Odbor za Primitke OTP Banke d.d. je između ostalog odgovoran za pružanje podrške Nadzornom odboru pri donošenju i redovitom preispitivanju temeljnih načela politike primitaka, pružanje podrške i savjetovanje Uprave pri izradi Politike, pripremanje odluka Nadzornog odbora o isplati varijabilnih primitaka, suradnju s radnicima koji obavljaju poslove revizije za vrijeme revizije strukture i funkcioniranja Politike i provjeru je li Politika doista u skladu s rizicima institucije, u skladu sa svojim kapitalom i likvidnosti i dugoročnoj strategiji

korporativnog upravljanja.

Odredbe Politike i propisi povezani s provedbom istih, kao i izvršenje istih pregledavaju se od strane Direkcije interne revizije najmanje jednom godišnje, o čemu putem pismenog izvješća izvješćuju Upravu OTP banke d.d. i relevantne službe matične banke. Pregled se obavlja u skladu sa smjernicama koje daje Direkcija interne revizije matične banke.

6. **U okviru objave informacija o vezi između primitaka i uspješnosti u smislu članka 450. stavka 1. točke b) Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija dužna je objaviti informacije o vezi između varijabilnih primitaka i ocjene uspješnosti uključujući pritom ciljeve uspješnosti, broj radnika za koje je predviđena isplata varijabilnih primitaka i način na koji se promjene u uspješnosti kreditne institucije odražavaju na varijabilne primitke.**

Što je veća uspješnost pojedinca, veći je i njegov iznos varijabilnog primitka. Varijabilni primitak izračunava se pomoću slijedeće formule:

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

Ciljevi uspješnosti se dijele na strateške i individualne. Suma pondera iznosi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve. Ukupna ocjena uspješnosti je rezultat prosjeka ukupne ocjene strateških ciljeva i ukupne ocjene individualnih ciljeva. Maksimalna ocjena pojedinačnog cilja iznosi 100%. Broj identificiranih radnika za koje je predviđena isplata varijabilnih primitaka iznosi 38.

7. **U okviru objave najvažnijih značajki politike primitaka u smislu članka 450. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013, objavljaju se sljedeće informacije:**

- a) **ključni ciljevi politike primitaka te postupci i način na koji se promiče dobro i učinkovito upravljanje rizicima,**

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 bančnih supsidijara  
- poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančnih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih.

- b) **kvantitativni i kvalitativni pokazatelji za mjerjenje uspješnosti i mjerjenje rizika kojima se koristi u procjeni uspješnosti kreditne institucije, poslovne jedinice i pojedinog radnika, te način kombiniranja tih kriterija,**

Kvantitativni pokazatelji koji se koriste su: RORAC (Prinos na riziku prilagođen kapital), Prihodovna marža, Omjer troškova i aktive, DPD 90+ pokrivenost rezervacijama, DPD 90+ oporavak, Prosječan volumen kredita klijenata u kašnjenju do 90 dana, Smanjenje portfelja lošeg duga, Tržišni udio kredita, Prosječna cijena depozita, Nekamatni trošak, Prosječni volumen kredita, Neto prihod, Stopa troška rizika, Prosječna kamatna stopa na depozite, Broj aktivnih klijenata i drugi pokazatelji.

Kvalitativni pokazatelji koji se koriste su : Ocjena nadležnog rukovoditelja, Realizacija projekata u tijeku, Provođenje preporuka interne revizije, Pravovremeno i točno izvješćivanje i drugi pokazatelji.

**c) kriteriji koji se primjenjuju u postupku prilagodbe rizicima,**

To su kriteriji postizanja regulatorne razine adekvatnosti kapitala i kumulativnog troška rizika u odnosu na plan.

**d) iznosi i oblici u kojima se varijabilni primici isplaćuju (primjerice novac, dionice, instrumenti kapitala, dugoročni i kratkoročni planovi poticaja) kao i razlozi upotrebe različitih oblika i njihove dodjele različitim kategorijama identificiranih radnika posebno članovima uprave i radnicima koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija,**

Varijabilni primici se isplaćuju kombinirano u gotovini, redovnim dionicama OTP Bank Nyrt. ili instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata.

**e) način na koji kreditna institucija nagrađuje radnika koji obavlja poslove kontrolnih funkcija,**

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

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

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

**f) kriteriji za određivanje fiksnih i varijabilnih primitaka,**

Fiksni primici se određuju sukladno profesionalnom iskustvu i odgovornostima koje proizlaze iz opisa radnog mjesa pojedinog radnika i pripadnosti platnom razredu. Varijabilni primici odražavaju uspješnost radnika u izvršenju postavljenih ciljeva.

**g) mehanizmi prilagodbe uspješnosti rizicima kako bi se u obzir uzela dugoročna uspješnost, uključujući:**

**– za pojedine kategorije identificiranih radnika, kriteriji uzeti u obzir pri odlučivanju o trajanju razdoblja odgode i odnosa odgođenih i neodgođenih primitaka, rasporedu stjecanja i razdoblju zadržavanja,**

Kriteriji koji su uzeti u obzir pri odlučivanju o trajanju razdoblja odgode su kriteriji iz Odluke o primicima radnika (razdoblje odgode za identificirane radnike u pravilu iznosi 3 godine, osim za predsjednika i članove Uprave, kojima razdoblje odgode iznosi 5 godina).

Kriterij koji je uzeti u obzir pri odlučivanju o odnosu odgođenih i neodgođenih primitaka je razina ukupnih primitaka (u pravilu se odgađa 40% ukupnog varijabilnog primitka, a 60% se odgađa onim radnicima čiji je iznos ukupnih godišnjih primitaka vrlo visok te u slučaju da su identificirani na konsolidiranoj razini).

## **JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

---

### **– za dodijeljene instrumente primjenjeni odnosi, razdoblja odgode i zadržavanja,**

Odnos između instrumenata i gotovinskog bonusa je 50% : 50%. Instrumenti koji se dodjeljuju su ili redovne dionice OTP Bank Nyrt. ili instrumenti povezani s dionicama OTP Bank Nyrt, ovisno o razini identifikacije radnika.

Razdoblje odgode u pravilu iznosi 3 godine, osim za predsjednika i članove Uprave, kojima razdoblje odgode iznosi 5 godina dok period zadržavanja instrumenata iznosi 1 godinu.

### **– kriteriji za primjenu prethodne i naknadne prilagodbe varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka i**

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

Odredbe za povrat primitaka se primjenjuju ako je radnik:

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

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

### **– specifični zahtjevi vezani uz dionice,**

Na redovne dionice matične banke i instrumente povezane s redovnim dionicama matične banke se primjenjuje razdoblje odgode od 3 godine (5 godina za predsjednika i članove Uprave) uz period zadržavanja od 1 godine i to odgođenih i neodgođenih instrumenata. Vrijednost instrumenta je ograničena na vrijednost koja je bila na dan dodjele instrumenta, u slučaju „Programa zamjene primitaka za dionice“, a u slučaju „Programa kupovine dionica po povlaštenim cijenama“ se ograničava maksimalna zarada po dionici. Kroz cijelo vrijeme radnik nema pravo na dividende temeljem ovih dionica i instrumenata.

### **h) način na koji kreditna institucija primjenjuje načelo razmjernosti u politici primitaka i**

Načelo razmjernosti institucija primjenjuje se pomoću Analize rizika institucija, a načelo razmjernosti radnika se primjenjuje pomoću Analize rizika radnika.

### **i) politike i kriteriji za dodjelu zajamčenih varijabilnih primitaka i otpremnina.**

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

### **(10) Ako je glavna skupština kreditne institucije donijela odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka, kreditna institucija dužna je objaviti sljedeće informacije:**

**a) postotak prisutnih glasova i postotak glasova danih za donošenje odluke o primjeni višeg odnosa,**

**b) odobreni viši odnosi, a u slučaju različitih viših odnosa za poslovna područja odnos za svako poslovno područje i**

**c) datum donošenja odluke.**

Nije bilo takve odluke u 2019. godini.

**(11) U okviru objave informacija o kriterijima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka u smislu članka 450. stavka 1. točke e) Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija objavljuje kriterije kojima se utvrđuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata.**

Kriteriji uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka su već navedeni u prethodnoj točki 7.b).

Identificiranim radnicima na konsolidiranoj razini se dodjeljuju redovne dionice matične banke, dok identificiranim radnicima na potkonsolidiranoj i lokalnoj razini instrumenti povezani s redovnim dionicama matične banke.

**(12) U okviru objave informacija o glavnim kriterijima i obrazloženju svih shema varijabilnih dijelova primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti u smislu članka 450. stavka 1. točke f) Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija objavljuje informacije o dugoročnim planovima poticaja i pojedinosti o bilo kojoj vrsti varijabilnih primitaka koji predstavljaju neuobičajenu praksu nagradivanja, uključujući primjerice upotrebu primitaka zasnovanih na ovlastima ili poziciji radnika i diskrecijske dodatne pogodnosti, kao i uvjete u kojima je takve primitke ili pogodnosti moguće ukinuti odnosno izmijeniti njihovu vrijednost.**

Informacije o glavnim kriterijima i obrazloženju svih shema varijabilnih dijelova primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti u smislu članka 450. stavka 1. točke f) Uredbe (EU) br. 575/2013 su prethodno navedene u točki f).

Banka se ne koristi dugoročnim planovima poticaja niti bilo kojom vrstom varijabilnih primitaka koji predstavljaju neuobičajenu praksu nagradivanja.

**(13) U okviru objave kvantitativnih informacija u smislu članka 450. stavka 1. točke g) i h) i stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija objavljuje informacije zasebno za svako od svojih većih poslovnih područja, uključujući investicijsko bankarstvo, poslovanje sa stanovništvom i upravljanje imovinom, te za upravu, nadzorni odbor, kontrolne funkcije, korporativne funkcije i za sva ostala poslovna područja. Navedene informacije potrebno je raščlaniti prema višem rukovodstvu i ostalim identificiranim radnicima.**

Tražene informacije su prethodno navedene u točkama g) i h).

**(14) Kreditna institucija objavljuje informacije o ukupnim fiksним i varijabilnim primicima svih radnika.**

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

(u milijunima kn)

### Primici svih radnika za 2019. godinu

Fiksni primici	447
Varijabilni primici *	9
<b>Ukupno</b>	<b>456</b>

\* Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2019. još nisu usvojene

**Prilog 1: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

		<b>Instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b>
1.	Izdavatelj	OTP banka Hrvatska d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privredni plasman)	HRDABARA0005
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
	<b>Regulatorni tretman</b>	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pod)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pod)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 4.165 milijuna kuna
9.	Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28.06.2013. godine, a 3.172 milijuna kuna na dan 02.05.2017
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13.	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
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	Nekonvertibilni
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

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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: Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

(u milijunima kn)

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOŠI KOJI SE TRETIJIRAJU PREMA PRAVILIMA UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	4.165	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.	
	od čega: redovne dionice	3.994	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	1.108	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)	718	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.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>5.991</b>	Zbroj redaka 1. do 5a	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>				
7.	Dodata na vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-10	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-166	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.	
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.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. stavak 1, točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

<b>13.</b>	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	
<b>14.</b>	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. stavak 1. točka (b)	
<b>15.</b>	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.	
<b>16.</b>	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.	
<b>17.</b>	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.	
<b>18.</b>	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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.	
<b>19.</b>	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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.	
<b>20.</b>	Prazno polje u EU-u	-		
<b>20.a</b>	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
<b>20.b</b>	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
<b>20.c</b>	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
<b>20.d</b>	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
<b>21.</b>	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).	
<b>22.</b>	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
<b>23.</b>	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b).	
<b>24.</b>	Prazno polje u EU-u	-		
<b>25.</b>	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

<b>25.a</b>	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)	
<b>25.b</b>	Predvidivi porezni troškovi povezani sa statkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	
<b>27.</b>	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	
<b>28.</b>	<b>Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	(122)*	zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.	
<b>29.</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>5.869</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>				
<b>30.</b>	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	
<b>31.</b>	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
<b>32.</b>	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
<b>33.</b>	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.	
<b>34.</b>	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.	
<b>35.</b>	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.	
<b>36.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih uskladenja</b>	-	zbroj redaka 30., 33. i 34.	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna uskladenja</b>				
<b>37.</b>	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.	
<b>38.</b>	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.	
<b>39.</b>	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.	
<b>40.</b>	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79.	
<b>41.</b>	Prazno polje EU	-		
<b>42.</b>	Kvalificirani odbici dopunskega kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

<b>43.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	zbroj redaka 37. do 42.	
<b>44.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	redak 36. minus redak 43.	
<b>45.</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5.869</b>	zbroj retka 29. i 44.	
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
<b>46.</b>	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.	
<b>47.</b>	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno uključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	
<b>48.</b>	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.	
<b>49.</b>	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno uključuju	-	članak 486. stavak 4.	
<b>50.</b>	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	
<b>51.</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
<b>52.</b>	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.	
<b>53.</b>	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog 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.	
<b>54.</b>	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog 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.	
<b>55.</b>	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.	
<b>56.</b>	Prazno polje u EU-u	-		
<b>57.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-	zbroj redaka 52. do 56.	
<b>58.</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>0</b>	redak 51. minus redak 57.	
<b>59.</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.869</b>	zbroj retka 45. i retka 58	
<b>60.</b>	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>29.679</b>		
<b>Stopi kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
<b>61.</b>	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	članak 92. stavak 2. točka (a)	
<b>62.</b>	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	članak 92. stavak 2. točka (b)	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

---

<b>63.</b>	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
	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, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članci 128., 129., 130.	
<b>64.</b>		5,50%		
<b>65.</b>	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
<b>66.</b>	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
<b>67.</b>	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%		
<b>67.a</b>	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (0-SII)	-		
<b>68.</b>	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	CRD, članak 128.	
<b>69.</b>	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
<b>70.</b>	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
<b>71.</b>	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		

### Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)

<b>72.</b>	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	108	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46.,	
			članak 56. točka (c), članci 59. i 60.,	
			članak 66. točka (c), članci 69. i 70.	
<b>73.</b>	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	57	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.	
<b>74.</b>	Prazno polje u EU-u	-		
<b>75.</b>	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.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48.	

### Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital

<b>76.</b>	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.	
<b>77.</b>	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	
<b>78.</b>	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.	
<b>79.</b>	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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 dospijeća)	-	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 dospijeća)	-	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 dospijeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

\*Iznos je usklađen za 54 milijuna kuna prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinaka primjene MSFI 9 za koje je banka aplicirala sukladno Uredbi 2017/2395.

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

(u milijunima kn)

Dostupni kapital (iznosi)		31.12.2019.	30.09.2019.	30.06.2019.	31.03.2019.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.869	5.515	5.485	5.353
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.815	5.466	5.435	5.303
3	Osnovni kapital	5.869	5.515	5.485	5.353
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.815	5.466	5.435	5.303
5	Ukupni kapital	5.869	5.515	5.485	5.353
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.815	5.466	5.435	5.303
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	29.679	29.317	28.736	28.008
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	29.553	29.289	28.669	27.957
<b>Stopa kapitala</b>					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	18,81%	19,09%	19,11%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,68%	18,66%	18,96%	18,97%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	18,81%	19,09%	19,11%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,68%	18,66%	18,96%	18,97%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,77%	18,81%	19,09%	19,11%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,68%	18,66%	18,96%	18,97%
<b>Omjer financijske poluge</b>					
15	Mjera ukupne izloženosti omjer financijske poluge	49.218	47.744	46.431	44.207
16	Omjer financijske poluge	11,92%	11,55%	11,81%	12,11%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,84%	11,45%	11,76%	12,00%

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Prilog 3: Objava o opterećenoj imovini

#### Obrazac A – Imovina institucije koja objavljuje

(u milijunima kn)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Ter vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ter vrijednost neopterećene imovine
Imovina institucije koja izvješće	2.411		41.290	
Vlasnički instrumenti	0	0	231	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	5.914	5.827
Ostala imovina	0		2.278	

#### Obrazac B – Primljeni kolaterali

(u milijunima kn)

	Ter vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Ter vrijednost primljenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
Kolateral koji je institucija koja izvješće primila	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Ostali primljeni kolaterali	-	-
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

#### Obrazac C – Izvori opterećenja

(u milijunima kn)

	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)
Knjigovodstveni iznos odabranih finansijskih obveza	-	-

Banka nema primljenih opterećenih kolateralala, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira. Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz retka "Ostala imovina" u Obrascu "A" koju Banka u redovitom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenja je sljedeća: Materijalna imovina (1.167 milijuna kuna), Ostala nematerijalna imovina (186 milijuna kuna) i Odgođena porezna imovina (48 milijuna kuna).

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

### Prilog 4: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

Tablica LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti i omjera financijske poluge

		(u milijunima kn)
		Primjenjivi iznos
<b>1</b>	Ukupna imovina prema objavljenim finansijskim izvještajima	46.612
<b>2</b>	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
<b>3</b>	(Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključeno iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
<b>4</b>	Usklađenja za izvedene finansijske instrumente	29
<b>5</b>	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
<b>6</b>	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.371
<b>EU-6a</b>	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
<b>EU-6b</b>	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
<b>7</b>	Ostala usklađenja	206
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>49.218</b>
		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
<b>1</b>	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	46.796
<b>2</b>	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>46.796</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
<b>4</b>	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	50
<b>5</b>	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
<b>EU-5a</b>	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
<b>6</b>	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
<b>7</b>	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
<b>8</b>	(Iuzetra strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
<b>9</b>	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
<b>10</b>	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>50</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
<b>12</b>	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
<b>13</b>	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
<b>14</b>	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

<b>EU-14a</b>	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
<b>15</b>	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
<b>EU-15a</b>	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>16</b>	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	-
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
<b>17</b>	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	7.862
<b>18</b>	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-5.491
<b>19</b>	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	2.371
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
<b>EU-19a</b>	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>EU-19b</b>	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
<b>20</b>	<b>Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b>	5.869
<b>21</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>49.218</b>
<b>Omjer finansijske poluge</b>		
<b>22</b>	<b>Omjer finansijske poluge</b>	11,92%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
<b>EU-23</b>	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
<b>EU-24</b>	Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
<b>Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om</b>		
<b>EU-1</b>	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	46.624
<b>EU-2</b>	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
<b>EU-3</b>	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	
<b>EU-4</b>	Pokrivenе obveznice	-
<b>EU-5</b>	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	16.133
<b>EU-6</b>	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.503
<b>EU-7</b>	Institucije	1.838
<b>EU-8</b>	Osigurane nekretninama	1.228
<b>EU-9</b>	Izloženosti prema stanovništvu	13.242
<b>EU-10</b>	Trgovačka društva	8.935
<b>EU-11</b>	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	549
<b>EU-12</b>	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.196