



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

31. prosinca 2018. godine

OTP banka Hrvatska dioničko društvo

Svibanj, 2019.

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 te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. prosinca 2018. godine za kreditnu instituciju.

Svi podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je dana 2.svibnja 2017. godine stekla stopostotni udio u Splitskoj banci. Tehnološko, pravno i organizacijsko spajanje formalizirano je dana 1. prosinca 2018. godine (upis pripajanja na Trgovačkom sudu proveden je na datum 3. prosinca 2018. godine). Navedenom transakcijom stvorena je četvrta kreditna institucija po veličini aktive i ostvarenom rezultatu u bankarskom sustavu Republike Hrvatske. Ukupna bilanca OTP banke porasla je za 114%, s 19,6 milijardi kuna na 42 milijarde kuna, što predstavlja 11% bankarskog tržišta.

Značajno je povećan tržišni udjel u segmentu maloprodaje, gdje na strani kredita Banka zauzima gotovo 13% tržišnog udjela, a u segmentu primljenih depozita oko 11%. U segmentu kreditiranja trgovačkih društava, udjel se kreće na razini 10%, te primljenih depozita oko 9%. Ukupna ostvarena dobit nakon oporezivanja za 2018. godinu iznosi 166,4 milijuna kuna, pri čemu treba naglasiti da ona obuhvaća poslovanje integrirane banke za razdoblje nakon integracije, odnosno samo jednog mjeseca dok je rezultat Splitske banke do integracije sadržan u zadržanim dobicima.

U okviru Javne objave bonitetnih zahtjeva sukladno dijelu Osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na dan 31. prosinca 2018. godine, u obrascima koji zahtijevaju prezentaciju podataka prethodne godine, na pozicijama stanja na dan 31.12.2017. godine iskazani su podaci za OTP banku.

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
435. Ciljevi i politike upravljanja rizikom	2. Strategije i politika upravljanja rizicima 13. Izloženost riziku likvidnosti
436. Opseg primjene	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	4. Regulatorni kapital
438. Kapitalni zahtjevi	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala 2.2. Struktura i organizacija kreditnih rizika
439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika 8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
440. Zaštitni slojevi kapitala	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
441. Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	Nije primjenjivo
442. Ispравci vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
443. Neopterećena imovina	14. Neopterećena imovina
444. Primjena VIPKR-a	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	9. Izloženost tržišnom riziku
446. Operativni rizik	10. Operativni rizik
447. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke
448. Izloženosti kamatnom riziku na pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi banke
449. Izloženost sekuritacijskim pozicijama	Nije primjenjivo
450. Politika primitaka	15. Politika primitaka
451. Financijska poluga	2.5. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge
452. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	Nije primjenjivo
453. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika
454. Primjena naprednih pristupa za operativni rizik	Nije primjenjivo
455. Primjena internih modela za tržišni rizik	Nije primjenjivo

U skladu sa Smjernicama EBA/GL/2016/11 (Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013), u ovom dokumentu sljedeća tablica prikazuje pregled propisanih zahtjeva smjernice i poglavlja u kojem su objavljen:

EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
EU CCRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
EU MRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Nije primjenjivo
EU LI1	Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz finansijskog izvješća i regulatornim kategorijama rizika	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
EU LI3	Pregled razlike u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
EU LIA	Objašnjenje razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
EU CR10	IRB -specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja	Nije primjenjivo
EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društвima za osiguranje	Nije primjenjivo
EU CRB-A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznosi izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CRB-E	Dospjeće izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-E	Neprihoduјe i restrukturirane izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
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
EU CRC	Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama umanjenja kreditnog rizika	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika -Pregled	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
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
EU CR4	Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
EU CR5	Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika
EU CRE	Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	Nije primjenjivo

1. Uvod (nastavak)

EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
EU CR6	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	Nije primjenjivo
EU CR7	IRB pristup - učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nije primjenjivo
EU CR8	Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	Nije primjenjivo
EU CR9	IRB pristup -retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	Nije primjenjivo
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR8	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	Nije primjenjivo
EU CCR3	Standardizirani pristup -izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	8.Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR4	IRB pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	Nije primjenjivo
EU CCR7	Izvješća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u	Nije primjenjivo
EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR6	Izloženosti kreditnih izvedenica	Nije primjenjivo
EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	9. Izloženost tržišnom riziku
EU MRB	Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela	Nije primjenjivo
EU MR2-A	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
EU MR2-B	Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Nije primjenjivo
EU MR3	Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovanstvu	Nije primjenjivo
EU MR4	Usporedba VAR procjena s dobitima/gubicima	Nije primjenjivo

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, diverzifikacije, te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomski cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

2.1 Struktura i organizacija kontrole rizika

2.1.1 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 i Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola, odnosno od listopada 2018., Odlukom o sustavu upravljanja (NN 96/18).

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.

Predmetna izvješća se kreiraju na razini Odjela operativnih rizika i upravljanja kontinuitetom poslovanja. Funkcija kontrole rizika u ocjeni adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola oslanja se na izvješća drugih organizacijskih jedinica Banke, te surađuje s drugim kontrolnim funkcijama Banke.

Odgovorna osoba dužna je ovo izvješće dostaviti polugodišnje Upravi i Nadzornom odboru, te jednom godišnje Hrvatskoj Narodnoj Banci.

2.1.2 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, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane i koje proizlaze iz aktivnosti riznice.
- ✓ 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.

2.1.3. Izvještavanje

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

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

2.2 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 stavljaju na raspolaganje putem stvarnih ili prešutnih 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 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 mjerjenju kreditnog rizika u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

Kreditnim rizikom se konkretno upravlja kroz:

- redovne sjednice odbora za praćenje kreditnog portfelja (mjesечно portfelja pravnih osoba i kvartalno portfelja 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.
- 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 mjerjenje kreditnog rizika izradom i analizom izvještaja na temelju kojih se mogu poduzeti korektivne mjere ili dati preporuke/smjernice: naš tim za izvještaje detaljno analizira svaku situaciju zasebno i prosjeća zaključke menadžmentu Sektora upravljanja rizicima ili Odborima radi odlučivanja o akcijskom planu.

- 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 stvari i održava portfelj koji generira stabilnu dobit;
- tijekom svojih aktivnosti ne preuzima nikakav reputacijski rizik;
- omogućuje dostatnu razinu regulatornog kapitala kako bi se u svako doba održavala solventnost.

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 dospjeća.

Kako bi se pratila 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 poslovati 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 prirodnom 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, ukoliko 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 kreditnih 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 dospijeća 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 ukoliko je to moguće, ili barem na razini cjelokupnog 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 finansijsku stabilnost. Cilj je sprječiti 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.

Organizacija praćenja kreditnog rizika

U periodu nakon pripajanja Splitske banke d.d. u OTP banki d.d. na snazi je nova organizacijska struktura, definirani su novi poslovni procesi i interni akti. Sukladno novom Pravilniku o delegiranju kreditnih ovlasti, uveden je sustav individualnih kreditnih ovlasti koje se osobno delegiraju zaposlenicima Banke na temelju njihovog znanja, vještina, radnog iskustva i uspješnosti. Ovaj sustav odlučivanja zamjenio je sustav odlučivanja temeljen na Kreditnom odboru i Kreditnom povjerenstvu.

U segmentu odobravanja plasmana u portfelju Sektora poslovanja s građanstvom uvedena je promjena. Unutar Direkcije upravljanja mrežom tri su razine odobravanja, a Direkcija kreditnog rizika za građanstvo posljednja je razina odlučivanja.

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.

2.3 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, mjerjenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane i koje proizlaze iz aktivnosti riznice.

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).

2.4 Operativni rizik

Banka je u 2018. 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 odrađena sukladno definiranim rokovima.

Određivanje sklonosti preuzimanju operativnog rizika

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

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.

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

2.5. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

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

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

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, za kraj razdoblja. Omjer financijske poluge Banke tijekom 2018. bio je u iznosu od 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

OTP banka d.d. je obveznica javnog objavljivanja. Prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 Knjigovodstve ne vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima	b Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (prema okvirima za pojedine rizike)				
			d Kreditni rizik	e Kreditni rizik druge ugovorne strane	f Sekuritizacija	g Tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima a ili se odbijaju od kapitala
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.368	8.368	8.368				
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.026	1.026	581	445			
Finansijska imovina koja se mjeri po vrijednosti kroz dobit ili gubitak	316	331	160	11		160	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	25.539	25.539	25.539				
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.343	5.343	5.343				
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	287	324	324				
Ulaganja u ovisna društva	323	115	115				
Nekretnine i oprema i ulaganja u nekretnine	463	619	619				
Nematerijalna imovina	232	232	-				232
Ostala imovina	135	134	134				
Ukupna imovina	42.032	42.031	41.183	456	-	160	232
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	653	653					653
Obveze prema komitentima	33.060	33.057					33.057
Ostala pozajmljena sredstva	1.328	1.328					1.328
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	13					13
Rezervacije za obveze i troškove	539	539					539
Porezne obveze	70	70					70
Ostale obveze	434	433					433
Kapital	5.935	5.938					5.938
Ukupne obveze i kapital	42.032	42.031	-	-	-	-	42.031

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

	Ukupno	a	b	c	d	e
		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)	41.799	41.183	456	-	160
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	-	-	-	-	-
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	41.799	41.183	456	-	160
4	Iznosi izvanbilančnih stavki	7.629	3.284	-	-	-
5	Razlike zbog dužničkih papira u Knjizi trgovanja uključenih u kreditni rizik	160	160	-	-	-
6	Razlike proizašle iz prijelaznih usklađenja – MSFI 9	55	55	-	-	-
7	Razlike koje proizlaze iz netiranja, te ostale razlike	123	123	-	-	-
8	Razlike proizašle iz bonitetnih filtera	-	-	-	-	-
9	Razlike proizašle iz metode tržišne vrijednosti za izvedenice	22	-	22	-	-
10	Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	49.788	44.805	478	-	160

Razlike između računovodstvenih iznosa objavljenih u finansijskim izještajima (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
 - izloženosti po dužničkim papirima u Knjizi trgovanja uključenih u Kreditni rizik 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). Iznos izloženosti za regulatorne svrhe uključuju i izloženosti pozicijskim rizicima za izvedenice iz Knjige trgovanja izračunatim sukladno primijenjenim 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 Metoda računovodstvene konsolidacije	b	c Metoda regulatorne konsolidacije	d	e	f
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
OTP Invest d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Upravljanje investicijskim fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
OTP Aventin d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
Cresco d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
SB Zgrada d.o.o.	Nije konsolidirano*	X				Poslovanje nekretninama
OTP Savjetovanje d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem
OTP Osiguranje d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Osiguranje

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

Društva koja za potrebe regulatorne konsolidacije nisu konsolidirana ni odbijena izuzeta su iz opsega konsolidacije u skladu s člankom 19. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i izloženost prema njima je ponderirana odgovarajućim ponderom rizika.

OTP banka d.d., sa sjedištem u Splitu, obveznica je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2018. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju vrši OTP banka d.d..

4. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke sastoji se 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. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit.

Nematerijalnu imovinu sačinjava neamortizirani iznos „*Client base value*“ utvrđen kupnjom Splitske banke d.d. umanjen za pripadajuće odgođene porezne obaveze (129 milijuna kuna), te ostali oblici nematerijalne imovine (74 milijuna kuna) uključujući i aplikativne softvere. Banka u strukturi nematerijalne imovine više nema *goodwill* budući da je 31. prosinca 2018. napravljen njegov otpis. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine učinci ublažavanje efekata prelaska na MSFI 9 budući da je Banka aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kuna)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	4.165
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	975
Zadržana dobit proteklih godina	975
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	107
(d) Ostale rezerve	196
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-8
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-203
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	55
(i) Instrumenti kapitala subjekata finansijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	5.287
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	5.287
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	5.287

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), 24 (Goodwill) i 31 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u finansijskim izvještajima kao Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (bilješka 31). Revidirani finansijski izvještaji su objavljeni na internetskoj stranici Banke: www.otpbanka.hr.

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

Zaštitni slojevi kapitala

Banka, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna je 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 sistemske 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 slijedećim 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 financijske poluge, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti i vlastitom riziku.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br.575 iznose 2.113,25 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 2.816,46 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva u iznosu je od 703,21 milijuna kuna.

Razlika između propisanih kapitalnih zahtjeva i internih kapitalnih zahtjeva evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, kamatni rizik, tržišni rizik, koncentracijski rizik, reputacijski rizik, rizik modela, sistemski rizik, testiranje otpornosti na stres, strateški rizik, poslovni rizik, ekonomski rizik, makroekonomski rizik i ostale rizike.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 1.813,51 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 1.961,47 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** u iznosu je od 105,62 milijuna kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeks / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Banka izračunava Herfindahl-Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 181,35 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u knjizi Banke** iznosi 72,74 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi Banke identificiran je sukladno metodi izračuna utjecaja kamatnog šoka od 200 baznih bodova na kamatni prihod u razdoblju od jedne godine, uz dodatno povećanje koje predstavlja 20% apsolutnog iznosa promjene ekonomske vrijednosti prema standardnom šoku.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 276,31 milijuna kuna, i odgovara razini kapitalnog zahtjeva 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 4,24 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za rizik zamjene izračunava se u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenom metode tržišne vrijednosti, a iznosi 10 milijuna kuna. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** Banka izdvaja 0,04% ukupne imovine, što iznosi 16,97 milijuna kuna. Banka se u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala odredila da će izdvojiti kapitalni zahtjev za **sistemski rizik**, temeljem ekspertne metode, u iznosu od 5% ukupne izloženosti prema Bankama u RH. Interni kapitalni zahtjev za sistemski rizik u iznosu je od 9,9 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **rizik modela**, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine, iznosi 4,24 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **strateški rizik**, izdvojen kao 0,1% ukupne imovine, iznosi 42,44 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **poslovni rizik**, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine, iznosi 4,24 milijuna kn.

Interni kapitalni zahtjev za **ekonomski rizik**, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine, iznosi 4,24 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **makroekonomski rizik**, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine, iznosi 8,48 milijuna kn. Dodatno izdvajanje **temeljem stres testova** u iznosu je od 75,62 milijuna kn.

Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 15,07 milijuna kn.

Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva*

(u milijunima kn)

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi
1.Kreditni rizik	2.248
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	1.961
Valutno inducirani kreditni rizik	106
Koncentracijski rizik	181
Kreditni rizik Države	
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	0
Rezidualni rizik	
Sekuritizacijski rizik	
Migracijski rizik	
2.Tržišni rizik	38
3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje	73
4.Operativni rizik	276
5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova	0
6.Ostali rizici značajni za KI	101
Strateški rizik	43
Reputacijski rizik	17
Poslovni rizik	4
Sistemski rizik	10
Ekonomski rizik	4
Makroekonomski rizik	8
Ostali rizici	15
7.Rizik nedostatka modela	4
8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)	0
9.Nedostaci internog upravljanja na razini KI	0
10.Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres	76
11.Učinci diverzifikacije (-)	
a) Unutar rizika	
b) Između rizika	
12. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI	2.816

*Izračun internih kapitalnih zahtjeva proveden je na podacima iz KP izvješća

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

(u milijunima kn)

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	22.554	8.876	1.804
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	22.554	8.876	1.804
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	27	3	2
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	25	3	2
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	2	0	0
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	291	5	23
	20	Od čega standardizirani pristup	291	5	23
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.452	1.355	276
	24	Od čega jednostavni pristup	3.452	1.355	276
	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	Ispravak praga	-	-	-
	29	Ukupno	26.324	10.239	2.106

Rizikom ponderirana imovina za 2017.g. odnosi se na OTP banku Hrvatska d.d., dok se rizikom ponderirana imovina za 2018. odnosi na OTP banka Hrvatska d.d. nakon spajanja s bivšom Splitskom bankom d.d. i konsolidacijom s SB zgradom d.o.o. (povećanje neto izloženosti s 17.747 milijuna kuna u 2017.g. na 49.524 milijuna kuna u 2018.g. što je rezultiralo većim iznosom rizikom ponderirane imovine).

6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

6.1 Kreditni rizik i ispravci vrijednosti

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

- ✓ finansijska imovina po amortiziranom trošku;
- ✓ finansijska 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 finansijska 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 neispunjerenje 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 neispunjerenja obveza (Stupanj 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjerenja 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 više stupnjeve rizika (Stupanj 3) procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ukoliko je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ukoliko 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 vjerljivosti. 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 kolateralu (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolateralu.

Pregled neto vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prema kategorijama izloženosti je u tablici u nastavku.

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
1	Središnje države ili središnje banke	13.969	6.366
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	416	244
3	Subjekti javnog sektora	4.029	1.771
4	Multilateralne razvojne banke	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-
6	Institucije	2.415	1.523
7	Trgovačka društva	10.788	4.997
8	<i>Od kojih: MSP</i>	7.197	3.422
9	Stanovništvo	13.332	7.809
10	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-
11	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.899	1.548
12	<i>Od kojih: MSP</i>	21	22
13	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	850	680
14	Visokorizične stavke	6	2
15	Pokrivene obveznice	-	-
16	<i>Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</i>	-	-
17	Subjekti za zajednička ulaganja	118	86
18	<i>Izloženosti vlasničkim ulaganjima</i>	193	117
19	Ostale izloženosti	1.509	823
20	Ukupno	49.524	25.965

*Prosječan iznos se računa kao prosjek kvartalnih stanja za godinu

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
		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	-	0	-	13.349	-	13.349	620	0	13.969
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	89	102	33	65	127	416	-	-	416
3	Subjekti javnog sektora	62	81	13	3.604	269	4.029	-	-	4.029
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	0	14		185	0	199	1.920	297	2.415
7	Trgovačka društva	987	1.085	616	4.886	3.085	10.659	118	11	10.788
8	Stanovništvo	1.143	1.578	623	3.445	6.543	13.332			13.332
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	171	347	67	477	837	1.899	-	-	1.899
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	59	138	52	336	263	849		1	850
11	Visokorizične stavke	-	-	-	1	5	6	-	-	6
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	118	-	118	-	-	118
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	0	-	61	62	123	0	70	193
16	Druge izloženosti	2	1	-	1	1.505	1.509	-	-	1.509
17	Ukupno (standardizirani pristup)	2.512	3.346	1.405	26.528	12.696	46.488	2.658	378	49.524

*najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti ostalih zemalja EU): Mađarska (42%), Francuska (25,5%), Velika Britanija (6,6%) i Bugarska (6,4%)

** najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti zemalja izvan EU): Australija (41%), Sjedinjene Američke Države (25%) i Kanada (20%)

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

	a Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	b Rudarstvo i vađenje	c Prerađivačka industrija	d Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	e Opskrba vodom	f Građevinarstvo	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 Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	q Stanovništvo	r Obrtnici	s Djelatnosti izvanterritorialnih organizacija i tijela	t Ostalo*	u Ukupno		
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	7.273	-	6.076	-	-	329	291	13.969		
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416	-	-	-	-	0	416			
3	Subjekti javnog sektora	0	89	1.060	197	130	1.263	0	269	44	60	196	25	4	425	197	8	-	-	62	4.029		
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.539	-	-	868	8	2.415		
7	Trgovačka društva	349	15	2.650	356	52	690	2.688	298	662	222	267	682	287	3	56	371	502	485	-	154	10.788	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.332	-	-	-	13.332		
9	Osigurano hipoteckama na nekretninama	1	-	-	-	-	-	0	2	0	1	1	-	1	5	0	-	1.878	10	-	-	1.899	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	6	0	65	0	-	95	152	4	37	0	2	35	2	0	7	36	393	12	-	2	850	
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	5	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	118	
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	2	-	-	-	-	-	52	-	-	-	0	80	1	-	-	58	-	-	-	193	
16	Ostale izloženosti	1	-	-	-	-	-	2	1	0	-	-	-	-	-	-	1.497	4	4	-	1.509	
17	<i>Ukupno (standardizirani pristup)</i>	359	105	3.775	553	182	2.107	2.843	572	745	283	545	743	298	8.118	260	9.704	16.108	511	1.197	517	49.524

*Ostalo: Umjetnost, zabava i rekreacija (85 m HRK), Ostale uslužne djelatnosti (67 m HRK), Obrazovanje (37 m HRK), dok se se ostatak uglavnom odnosi na materijalnu imovinu i gotovinu u trezoru i blagajnama

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

Neto izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti na dan 31. prosinca 2018. godine:

		(u milijunima kn)					
		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina < = 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	6.075	2.676	3.886	1.128	203	13.969
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3	94	68	208	43	416
3	Subjekti javnog sektora	29	1.218	982	1.581	219	4.029
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	1.307	1.049	31	1	27	2.415
7	Trgovačka društva	473	4.169	2.656	2.984	507	10.788
8	Stanovništvo	1.123	404	2.526	7.707	1.572	13.332
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	2	51	1.795	51	1.899
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	48	234	154	292	122	850
11	Visokorizične stavke	-	1	5	-	-	6
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Potaživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	118	118
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	193	193
16	Ostale izloženosti	-	-	-	-	1.509	1.509
17	Ukupni standardizirani pristup	9.058	9.846	10.361	15.697	4.562	49.524

*Ulaganja u materijalnu imovinu uključeni su u poziciju najveće ročnosti, a gotovina u trezoru i blagajnama u kategoriju najmanje ročnosti

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

Neto izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti na dan 31. prosinca 2018. godine:

		(u milijunima kn)					
		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina < = 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	6.075	2.676	3.886	1.128	203	13.969
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3	94	68	208	43	416
3	Subjekti javnog sektora	29	1.218	982	1.581	219	4.029
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	1.307	1.049	31	1	27	2.415
7	Trgovačka društva	473	4.169	2.656	2.984	507	10.788
8	Stanovništvo	1.123	404	2.526	7.707	1.572	13.332
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	2	51	1.795	51	1.899
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	48	234	154	292	122	850
11	Visokorizične stavke	-	1	5	-	-	6
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Potaživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	118	118
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	193	193
16	Ostale izloženosti	-	-	-	-	1.509	1.509
17	Ukupni standardizirani pristup	9.058	9.846	10.361	15.697	4.562	49.524

*Ulaganja u materijalnu imovinu uključeni su u poziciju najveće ročnosti, a gotovina u trezoru i blagajnama u kategoriju najmanje ročnosti

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

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti na dan 31. prosinca 2018. godine:

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	
							Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	(a+b-c-d)	Neto vrijednosti	
1	Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	
2	Institucije	0	0	0	0	0	0	
3	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	0	0	0	0	0	0	
5	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	
6	Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	0	0	0	0	0	0	
8	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>	0	0	0	0	0	0	
11	Ostalo	0	0	0	0	0	0	
12	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	
14	Kapital	0	0	0	0	0	0	
15	Ukupni IRB pristup	0	0	0	0	0	0	
16	Središnje države ili središnje banke	0	13.983	14	0	0	13.969	
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	419	3	0	0	416	
18	Subjekti javnog sektora	0	4.065	36	0	2	4.029	
19	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	
20	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	
21	Institucije	0	2.415	0	0	0	2.415	
22	Trgovačka društva	0	10.894	106	0	570	0	10.788
23	<i>Od kojih: MSP</i>	0	7.269	73	0	0	0	7.197
24	Stanovništvo	0	13.518	186	0	95	0	13.332
25	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	0	1.908	9	0	0	0	1.899
27	<i>Od kojih: MSP</i>	0	21	0	0	0	0	21
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	3.185	0	2.334	0	0	0	850
29	Visokorizične stavke	0	34	28	0	0	0	6
30	Pokrivenе obveznice	0	0	0	0	0	0	0
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	0	0	0	0	0	0	0
32	Subjekti za zajednička ulaganja	0	118	0	0	0	0	118
33	Izloženosti vlasničkim	0	193	0	0	0	0	193

	ulaganjima							
34	Druge izloženosti	0	1.509	0	0	0	0	1.509
35	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>	3.185	49.056	2.716	0	667	0	49.524
36	Ukupno	3.185	49.056	2.716	0	667	0	49.524
37	Od kojih: Zajmovi	3.050	35.638	2.526	0	667	0	36.162
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	0	5.789	85	0	0	0	5.704
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	135	7.630	105	0	0	0	7.659

Obrazac 12: EU CR1-B - Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

							(u milijunima kn)	
							a	b
							Bruto knjigovodstvene vrijednosti	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik
				Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza		Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi
								Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja
								(a +b-c-d)
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	17	356	14	-	10	-	359
2	Rudarstvo i vađenje	1	105	1	-	1	-	105
3	Prerađivačka industrija	297	3.755	277	-	67	-	3.775
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	555	3	-	-	-	553
5	Opskrba vodom	0	183	1	-	1	-	182
6	Građevinarstvo	354	2.035	282	-	2	-	2.107
7	Trgovina na veliko i na malo	568	2.728	453	-	168	-	2.843
8	Prijevoz i skladištenje	34	572	35	-	-	-	572
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	46	722	23	-	2	-	745
10	Informacije i komunikacije	40	285	41	-	-	-	283
11	Poslovanje nekretninama	31	567	53	-	-	-	545
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	72	715	44	-	-	-	743
13	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	15	299	16	-	-	-	298
14	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	16	8.138	37	-	-	-	8.118
15	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	17	256	14	-	-	-	260
16	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	261	9.671	227	-	224	-	9.704
17	Djelatnosti izvanterritorialnih organizacija i tijela	9	1.196	9	-	-	-	1.197
18	Stanovništvo i obrtnici	1.396	16.401	1.177	-	71	-	16.620
19	Ostalo*	10	517	10	-	14	-	517
20	Ukupno	3.185	49.055	2.716	-	561	-	49.524

*Ostalo: Umjetnost, zabava i rekreacija, Ostale uslužne djelatnosti i Obrazovanje, dok se ostatak uglavnom odnosi na materijalnu imovinu i gotovinu u trezoru i blagajnama

Obrazac 13: EU CR1-C - Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prema geografiji:

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g
	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					
Istočna Hrvatska	289	2.478	255	-	15	-	2.512
Sjeverni Jadran i Lika	388	3.241	283	-	30	-	3.346
Sjeverozapadna Hrvatska	185	1.367	148	-	5	-	1.405
Središnja Hrvatska	1.381	26.350	1.203	-	415	-	26.528
Srednji i Južni Jadran	928	12.582	814	-	81	-	12.696
Ukupno Hrvatska	3.171	46.019	2.703	-	547	0	46.488
Ostale zemlje EU	1	2.660	2	-	-	-	2.658
Zemlje izvan EU	12	377	11	-	14	-	378
Ukupno	3.185	49.056	2.716	0	560	0	49.524

Obrazac 14: EU CR1-D - Razdoblja dospijeća izloženosti

Analiza razdoblja dospijeća računovodstvenih bilančnih dospjelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja:

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f
Bruto knjigovodstvene vrijednosti						
	< 30 dana	> 30 dana < 60 dana	> 60 dana < 90 dana	> 90 dana < 180 dana	> 180 dana < 1 godina	> 1 godina
1	Krediti	119	25	7	69	59
2	Dužnički vrijednosni papiri	9	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	128	25	7	69	59
						2.041

Obrazac 15: EU CR1-E - Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

Pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti na dan 31. prosinca 2018. godine:

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti						
		Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti		Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane
1	Dužnički vrijednosni papiri	5.645	0	0	122	122	122
2	Krediti i predujmovi	36.913	1.642	156	2.944	2.944	648
3	Izvanbilančne izloženosti	7.631	0	0	121	121	0

	h	i	j	k	l	m
	Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i finansijska jamstva	
	Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturiranih izloženosti
	Od čega restrukturiranih		Od čega restrukturiranih			
1	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	81	0	0
2	Krediti i predujmovi	304	27	2.278	476	369
3	Izvanbilančne izloženosti	51	0	57	0	0

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

(u milijunima kn)

Opis		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	1.421	-
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	29	-
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	1	-
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	589	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	0	-
6	Učinak tečajnih razlika	(3)	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri*	1.745	-
8	Ostale prilagodbe**	71	-
9	Završno stanje	2.673	-
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	-

* Stečeno pripajanjem Splitske banke

** Usklađa na početnoj primjeni MSFI9

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
1	Početno stanje	1.915
2	Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja*	190
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	103
4	Otpisani iznosi	589
5	Druge promjene**	1.703
6	Završno stanje	3.116

*Prikazano je samo neto povećanje kredita i dužničkih vrijednosnih papira u statusu neispunjavanja obveza tijekom 2018. godine

** U poziciji „Druge promjene“ uključen je iznos od 1.844 koji je stečen pripajanjem Splitske banke i iznos od 82 koji se odnosi na usklađu na početnoj primjeni MSFI9

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, tijela lokalne smouprave i banaka.

U svrhu osiguranja protiv gubitaka Banka u kreditnom odnosu sa 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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e
		Neosigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	28.246	2.427	337	2.090	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	5.704	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	33.950	2.427	337	2.090	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	766	4	2	2	-

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

7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

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

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

(u milijunima kn)

		a Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	b Iznos u bilančnoj evidenciji	c Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	d Iznos u bilančnoj evidenciji	e Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	f Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
	Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1	Središnje države ili središnje banke	13.469	500	15.384	6	788	1,8
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	337	79	500	37	107	0,2
3	Subjekti javnog sektora	2.772	1.258	717	1.041	1.692	3,8
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	1.889	65	1.889	65	409	0,9
7	Trgovačka društva	7.077	3.694	6.883	1.734	8.007	17,9
8	Stanovništvo	11.487	1.845	11.359	349	8.780	19,6
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.899	0	1.899	0	663	1,5
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	769	81	765	39	920	2,1
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	4	3	4	1	7	0,0
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	118	-	118	-	118	0,3
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	193	-	193	-	365	0,8
16	Ostale izloženosti	1.509	-	1.812	11	695	1,6
17	Ukupno	41.522	7.524	41.522	3.284	22.552	50,3

Banka za mjerenje kreditnog rizika koristi kreditne rejtinge priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013. Kategorije izloženosti za koje Banka koristi rejtinge priznatih VIPKR (Fitch) su izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama, i 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 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika																	Ukupno	(u milijunima kn) Od čega nije dodijeljen rejting
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno			
1	Središnje države ili središnje banke	12.359	-	-	291	2.270	-	329	-	-	141	-	-	-	-	-	-	-	15.390	7.997
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	537	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	537	537
3	Subjekti javnog sektora	65	-	-	-	-	-	-	-	-	1.692	-	-	-	-	-	-	-	1.758	1.758
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	1.940	-	18	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	1.980	623
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.635	-	-	-	-	-	-	-	8.635	8.635
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	11.707	-	-	-	-	-	-	-	-	11.707	11.707
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.899	1.899
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	575	230	-	-	-	-	-	-	805	804
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	5
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-	118	118
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78	-	115	-	-	-	-	-	193	193
16	Ostale izloženosti	1.102	-	-	-	33	-	-	-	-	688	-	-	-	-	-	-	-	1.823	1.823
17	Ukupno	13.526	-	-	291	4.780	1.899	347	-	11.707	11.948	235	115	-	-	-	-	-	44.849	36.098

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 određuje OTP banka Nyrt 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 Zamišljeni	b Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	c Potencijalna buduća kreditna izloženost	d Efektivni EPE	e Multiplikator	f Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	(u milijunima kn) g Rizikom ponderirana imovina
1	metoda tržišne vrijednosti		10	23		33	25
2	metoda originalne izloženost						
3	Standardizirana metoda						
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)						
5	<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>						
6	<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>						
7	<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>						
8	Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)						
9	Složena metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)					10	2
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						
11	Ukupno						27

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

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

(u milijunima kn)

		a	b
		Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podlježu naprednoj metodi	-	-
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		-
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		-
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	7	2
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	7	2

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	-	-	-	445	-	-	461
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	17	17
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupno	-	-	-	-	-	16	-	-	-	462	-	-	478
														478

Tablica EU CCR5-A - Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

		(u milijunima kn)				
		a	b	c	d	e
		Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice	10	-	10	10	10
2	SFT-ovi	456	-	-	435	10
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	466	-	10	445	20

Tablica EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

(u milijunima kn)						
a		b	c	d	e	f
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	Fer vrijednost primljenog kolaterala
Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni			
-	-	10	-	-	-	444
Ukupno	-	-	10	-	-	444

9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 31. prosinca 2018. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

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

		(u milijunima kn)	
		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi			
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	290	23
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	-	-
4	Robni rizik	-	-
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	290	23

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.o.o., OTP Osiguranje d.d., OTP Invest d.o.o., OTP Savjetovanje d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o., OTP Aventin d.o.o., SB Zgrada d.o.o., 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 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 2018. 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 2018. godine za Banku je 401 milijuna kuna (od čega se na SB zgradu, a koja je obuhvaćena izvješćem, odnosi iznos od 208 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
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostaano diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	138	138	2
koja ne kotiraju na burzi u dostaano diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi*	2	2	2
ostala vlasnička ulaganja	135	135	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	55	55	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostaano diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	55	55	-

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

U 2018. godini Banka je imala kumulativno realiziranih dobitaka ili gubitaka od prodaje i likvidacije po vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja u iznosu od 17,3 m HRK.

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.

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 primjeniti 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) interna 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.

Struktura učinka kamatnih stopa definiranih u skladu sa regulativom, na dan 31. prosinca 2018. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomске vrijednosti	Kamatni rizik, Knjiga banke	
	Pomak kamatnih stopa (paralelni pomak kamatnih stopa od +/-200 bp)	
	Smanjenje ekonomске vrijednosti	Povećanje ekonomске vrijednosti
EUR	-	41
HRK	-	147
Ostale valute	(4)	-
Ukupno	(4)	96

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 mjeranja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Upravljanje rizikom likvidnosti odgovornost je Odjela za upravljanje aktivom i pasivom, u Financijskom 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 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 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 tržišnih rizika zadužen je za praćenje iskorištenosti propisanih pokazatelja likvidnosti te o tome izvještava putem Dnevnog izvještaja o tržišnim rizicima.

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 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.

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

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (XXX milijuna)		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Tromjesečje završava									
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					2.392	2.297	2.742	4.774
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	11.465	11.340	12.048	16.477	907	889	938	1.338
3	<i>Stabilni depoziti</i>	5.859	5.861	6.395	7.834	293	293	320	392
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	5.606	5.479	5.652	8.642	614	596	618	946
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	1.402	1.479	1.746	3.941	625	665	758	2.112
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadržnih banaka</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.402	1.479	1.746	3.941	625	665	758	2.112
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	849	780	644	1.243	86	75	52	105
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralu</i>	2	2	0	2	2	2	0	2
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	847	778	643	1.241	84	73	52	103
14	Druge ugovorne obvezne financiranja	53	86	62	99	53	86	62	99
15	Druge ugovorne obvezne financiranja	941	964	1.005	1.848	85	87	90	152
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					1.758	1.802	1.901	3.807
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	321	464	589	543	321	464	589	543
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	868	548	702	1.441	788	418	618	1.273
19	Ostali novčani priljevi	66	71	66	84	16	21	18	24
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	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.254	1.083	1.357	2.068	1.124	904	1.225	1.840
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>	1.254	1.083	1.357	2.068	1.124	904	1.225	1.840
						Ukupna prilagođena vrijednost			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.392	2.297	2.742	4.774
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					634	898	747	2.061
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					377%	256%	367%	232%

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 značajnim 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 aktivom i pasivom Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem.

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- ✓ minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,
- ✓ minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) 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 (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeća ili trajanja portfelja),
- ✓ ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine,
- ✓ postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,
- ✓ diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- ✓ procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriranja kod HNB-a odnosno ECB-a a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

Banka nastoji osigurati valutnu usklađenosnost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanog limita. Premda je obaveza Banke mjesечно 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.

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 2018. godini održao 8 sjednica broji predsjednika i dva člana.

(b) Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

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

(c) Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za 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 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.

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 - 70,00	8,33 - 30,00

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 variabilnih primitaka za radnika. Ovisno o postotku ostvarenja ciljeva (od 0% - 100%), određuje se i iznos variabilnog primitka.

Glavne značajke sustava nagrađivanja kroz isplatu godišnjeg bonusa su:

- postoje dvije razine ciljeva, a to su strateški i individualni ciljevi:
-strateški KPI-evi su ciljevi najvišeg prioriteta i visoke razine za banku
-individualni KPI-evi i njihove ciljane vrijednosti su definirane od strane nadležnog rukovoditelja, a sastoje se od pojedinačnih zadataka i ocjene nadležnog rukovoditelja
- za svakog učesnika bonus sheme se definira najmanje 5 ciljeva (KPI-a)
- za sve ciljeve se utvrđuje % faktora složenosti (ponder) koji reflektira njihovu važnost za postizanje općeg poslovnog cilja, a ukupan zbroj svih pondera mora iznositi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve
- radnik kojemu je ukupna ocjena za tekuću godinu strukturirana samo od ocjene temeljem ostvarenja strateških ciljeva i „Ocjene nadležnog rukovoditelja“, a bez ostvarenja 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 2018. godinu u m kn	Varijabilni primici za 2018. godinu
Uprava banke	3	5,8	Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2018. još nisu usvojene
Nadzorni odbor	7	0,7	
Financijska tržišta	1	0,5	
Poslovanje sa građanstvom	4	2,5	
Poslovanje sa pravnim osobama	2	1,4	
Centralne funkcije	4	2,7	
Kontrolne funkcije	5	1,9	
Ostali	3	1,3	

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

Primici za 2018. godinu u milijunima kn	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali	Ukupno
	1	2	3	4 (1+2+3)
Iznos primitaka	5,8	7,3	3	16,1
Fiksni primici	5,8	7,3	3	16,1
Varijabilni primici *	0	0	0	0
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	3	11	8	22

Iznos i oblici varijabilnih primitaka *	0	0	0	0
Gotovina	0	0	0	0
Dionice	0	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja	4,3	1,8	0	6,1
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u financijskoj godini	0	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	4,3	1,8	0	6,1
Iznos odgođenih primitaka	1,3	0	0	1,3
Primici koji su dodijeljeni tijekom financijske godine*	0	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom financijske godine	1,3	0	0	1,3
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0	0
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0	0
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom poslovne godine	0	0	0	0
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	0	0	0	0
Najveći iznos otpremnina dodijeljen jednom radniku	0	0	0	0

*Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2018. još nisu usvojene

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

OTP banka d.d. nema radnika čiji su ukupni godišnji primici u financijskoj godini 2018. prelazili iznos od milijun eura.

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

- 1. 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 (matična banka zadržava samo neodgođeni dio primitaka u instrumentima, dok OTP banka d.d. zadržava neodgođeni i odgođeni dio primitaka u instrumentima)

- vrstu instrumenata koja se dodjeljuje (matična banka dodjeljuje vlastite dionice, a OTP banka d.d. dodjeljuje instrumente povezane s dionicama matične banke)

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

2. 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.

Nadzorni odbor OTP banke d.d. je u 2018. godini tri puta usvajao izmjene i dopune Politike primitaka Grupe OTP banke Hrvatska d.d.

Prva izmjena je usvojena 4. srpnja 2018., a najznačajnije izmjene su se odnosile na usklađivanje s važećom Odlukom o primicima radnika i Politikom primitaka matične banke kako slijedi:

- Identifikacija radnika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti se radi na 3 razine (konsolidirano, podkonsolidirano i lokalno)
- Matična banka radi obračune bonusa samo za radnike identificirane na konsolidiranoj razini, dok obračun za sve ostale identificirane radnike radi lokalni HR
- Radnici identificirani na konsolidiranoj razini mogu birati između programa kupovine dionica po povlaštenim cijenama ili programa zamjene primitaka za dionice, dok svi ostali identificirani radnici imaju pravo samo na program zamjene primitaka za dionice
- Na Upravu se primjenjuje odgoda od 5 godina
- U slučaju da je fiksni primitak veći od 150.000,00 EUR, potrebno je odgoditi 60% varijabilnog primitka

Druga izmjena je usvojena 7. studenog 2018., a najznačajnije izmjene su se odnosile na smanjenje fiksнog udjela primitka u odnosu na varijabilni udio za pojedine identificirane funkcije koji će se primjenjivati do 30.11.2018. godine.

Treća izmjena je usvojena također 7. studenog 2018., a ista se odnosila na novu identifikaciju funkcija s novim odnosima fiksнog i varijabilnog primitka te pravilima odgode koja će se primjenjivati od 01.12.2018. godine, obzirom na činjenicu da je od 01.12.2018. na snazi potpuno nova organizacija banke.

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 2018. godinu broj identificirani radnika uključujući članove Nadzornog odbora iznosi 29.

U odnosu na 2017. finansijsku godinu broj identificiranih radnika je smanjen za 9.

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 potencijalima, Direkcija kontrolinga i regulatornog izvješćivanja, Direkcija pravnih poslova, Direkcija računovodstva, Direkcija interne revizije, Direkcija riznice, 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 22.

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, Provodenje 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 i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata.

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 fiksнog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka tj. 67% / 33% u korist fiksних primitaka.

Također se vodi računa da ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne budu 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).

– za dodijeljene instrumente primijenjeni odnosi, razdoblja odgode i zadržavanja,

Banka je u mogućnosti dodijeliti samo instrumente povezane s redovnim dionicama matične kreditne institucije, stoga ne postoje odnosi između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata.

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 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 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 2018. 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).

Kako banka nije u mogućnosti birati između različitih vrsta instrumenata, jer je u mogućnosti dodijeliti samo instrumente povezane s redovnim dionicama matične kreditne institucije, ne postoje kriteriji kojima se utvrđuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata.

(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 nagrađivanja, 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 nagrađivanja.

(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, posovanje 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.

Primici svih radnika za 2018. godinu u milijunima kn	
Fiksni primici	209,6
Varijabilni primici *	24,1
Ukupno	233,7

* Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2018. još nisu usvojene

Ukupni primici svih zaposlenika tvrtke SB zgrada za 2018. godinu iznosili su 44.256,00 HRK i odnose se samo na fiksne primitke. Tvrta SB Zgrada nema identificiranih radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Grupe OTP banke d.d.

Prilog 1: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1.	Izdavatelj	OTP banka Hrvatska d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta Regulatorni tretman	Zakoni Republike Hrvatske
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 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. lipnja 2013. godine, a 3.172 milijuna kuna 2/5/2017
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
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	NE
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Posljednje
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
NP nije primjenjivo		

Prilog 2: Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima HRK)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIJIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPSANI 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	975	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)	304	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.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	5.444	Zbroj redaka 1. do 5a	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodata vlijednosna usklađenja (negativan iznos)	(8)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(204)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena 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.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. stavak 1. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.	

17.	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.	
18.	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.	
19.	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.	
20.	Prazno polje u EU-u	-		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a).	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b).	
24.	Prazno polje u EU-u	-		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)	
25.a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(157)*	zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.287		
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		

33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	zbroj redaka 30., 33. i 34.	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.	
38.	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.	
39.	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.	
40.	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.	
41.	Prazno polje EU	-		
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	zbroj redaka 37. do 42.	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	redak 36. minus redak 43.	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	5.287	zbroj redaka 29. i 44.	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				

52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.	
53.	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.	
54.	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.	
55.	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.	
56.	Prazno polje u EU-u	-		
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	zbroj redaka 52. do 56.	
58.	Dopunski kapital (T2)	0	redak 51. minus redak 57.	
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	5.287	zbroj retka 45. i retka 58	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	26.324		
Stopi kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	članak 92. stavak 2. točka (a)	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	članak 92. stavak 2. točka (b)	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-		
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)				
72.	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)		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.	

73.	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)	114	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.	
74.	Prazno polje u EU-u	-		
75.	Odgodenja 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				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i 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 55 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 finansijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

(u milijunima kn)

Dostupni kapital (iznosi)		31.12.2018.	30.09.2018.	30.06.2018.	31.03.2018.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.287	1.791	1.777	1.779
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	5.232	1.727	1.721	1.723
3	Osnovni kapital	5.287	1.791	1.777	1.779
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	5.232	1.727	1.721	1.723
5	Ukupni kapital	5.287	1.791	1.777	1.779
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	5.232	1.727	1.721	1.723
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	26.324	10.756	10.533	10.433
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	26.256	10.674	10.485	10.368
Stopa kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	16,65%	16,87%	17,05%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	16,18%	16,42%	16,61%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	16,65%	16,87%	17,05%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	16,18%	16,42%	16,61%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,08%	16,65%	16,87%	17,05%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	16,18%	16,42%	16,61%
Omjer finansijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjer finansijske poluge	45.080	17.322	16.233	16.189
16	Omjer finansijske poluge	11,73%	10,34%	10,99%	10,99%
17	Omjer finansijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	11,61%	9,97%	10,63%	10,67%

Prilog 3: Objava o opterećenoj imovini

(u milijunima kn)

Obrazac A – Imovina		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	1.763		22.395	
030	Vlasnički instrumenti	0	0	114	0
040	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	2.528	2.473
120	Ostala imovina	0		3.531	

Obrazac B – Primljeni kolateral

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

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

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

Ne treba se ispunjavati

D – Informacije o važnosti opterećenja

Banka nema primljenih opterećenih kolateralu, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira. Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz redka 120 "Ostala imovina" u Obrascu "A" koju Banka u redovitom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenja je slijedeća: Materijalna imovina (462 milijuna kuna) i Ostala nematerijalna imovina (232 milijun kuna).

Prilog 4: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

Referentni datum	31.12.2018.
Naziv subjekta	OTP banka Hrvatska d.d.
Razina primjene	

Tablica LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti i omjera financijske poluge (u milijunima kuna)

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	42.148
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	23
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odносно konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	3.525
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
7	Ostala usklađenja	- 616
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	45.080

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	41.522
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	41.522
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	33
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	33
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	

14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	
EU-14a	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	
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	5.902
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-2.377
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	3.525
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	5.287
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	45.080
Omjer finansijske poluge		
22	Omjer finansijske poluge	11,73%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mјere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	41.522
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	41.522
EU-4	Pokrivenе obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	15.455
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.147
EU-7	Institucije	1.889
EU-8	Osigurane nekretninama	1.899
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	11.359
EU-10	Trgovačka društva	6.883
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	765
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.126