

Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 31. prosinca 2020. godine

Lipanj, 2021.

Sadržaj:

1. UVOD.....	3
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	7
2.1. Osnove organizacijske jedinice	7
2.2. Struktura i organizacija kontrole rizika	8
2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika	9
2.4. Tržišni rizici	12
2.5. Operativni rizik.....	13
2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	14
3. OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA	14
4. REGULATORNI KAPITAL.....	18
5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	19
6. KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA	22
7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	46
8. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	49
9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	52
10. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU	53
11. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE	53
12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE	54
13. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI	55
14. NEOPTEREĆENA IMOVINA	59
15. POLITIKA PRIMITAKA	60

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012, Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. prosinca 2020. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 3.993.754.800 kuna).

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

Banka je u rujnu 2020. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Invest d.o.o. u iznosu od 1,7 milijuna kuna čime je udio Banke u društvu OTP Invest d.o.o. povećan na 81,7%. Povećanje kapitala društva OTP Invest d.o.o. potvrđeno je Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu dana 23. rujna 2020. godine.

Banka je u prosincu 2020. godine potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u OTP Osiguranju d.d. Ugovor o prodaji će stupiti na snagu nakon dobivanja odobrenja od HANFA-e koje se očekuje do kraja prve polovice 2021. godine.

Rješenjem Trgovačkog suda od 16. studenog 2020. godine, društvo OTP Savjetovanje d.o.o. pripojeno je društvu OTP Invest d.o.o.

Uprava Banke d.d. donijela je 3. rujna 2019. godine odluku o pokretanju likvidacije nad društvom OTP Aventin d.o.o. Trgovački sud u Zadru donio je rješenje o likvidaciji te rješenje o promjeni imena u Aventin d.o.o. u likvidaciji 25. listopada 2019. godine. Trgovački sud u Zadru donio je Rješenje o otvaranju i zatvaranju stečajnog postupka za društvu Aventin d.o.o. u likvidaciji s danom 26. kolovoza 2020. godine. Rješenje je postalo pravomoćno 14. rujna 2020. godine te je sukladno navedenom, društvo Aventin d.o.o. u likvidaciji brisano iz sudskog registra.

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
439. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika 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. Ispravci 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 sekuritizacijskim pozicijama	Nije primjenjivo
450. Politika primitaka	15. Politika primitaka
451. Financijska poluga	2.6. 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

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

Tablica/obrazac	EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Tablica 1	EU OVA	Pristup upravljanja rizikom institucije	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 2	EU CRA	Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 3	EU CCRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	2. Strategije i politika upravljanja rizicima
Tablica 4	EU MRA	Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Nije primjenjivo
Obrazac 1	EU LI1	Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća i regulatornim kategorijama rizika	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 2	EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 3	EU LI3	Pregled razlike u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Tablica 5	EU LIA	Objašnjenje razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
Obrazac 4	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
Obrazac 5	EU CR10	IRB -specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja	Nije primjenjivo
Obrazac 6	EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	Nije primjenjivo
Tablica 6	EU CRB-A	Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 7	EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznosi izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 8	EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 9	EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 10	EU CRB-E	Dospjeće izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 11	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 12*	EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 13*	EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 14*	EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 15*	EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 16	EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 17	EU CR2-B	Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjani	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Tablica 7	EU CRC	Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama umanjenja kreditnog rizika	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 18	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Tablica 8	EU CRD	Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 19	EU CR4	Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Obrazac 20	EU CR5	Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Tablica 9	EU CRE	Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	Nije primjenjivo
Obrazac 21	EU CR6	IRB pristup - Izloženost kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	Nije primjenjivo
Obrazac 22	EU CR7	IRB pristup -učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nije primjenjivo

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

Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

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

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

Moratoriji i novoodobreni krediti

Naziv tablice	Smjernica
Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji	Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19
Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija	
Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19	

2. Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

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

2.1. Osnove organizacijske jedinice

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

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

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

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

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

Odbori Banke

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

U Banci su ustrojeni sljedeći odbori:

Odbori Uprave Banke

- Odbor za razvoj proizvoda i cijene
- Odbor za investicije

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

Odbori Nadzornog odbora Banke

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

2.2. Struktura i organizacija kontrole rizika

2.2.1. Funkcija kontrole rizika

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

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

Funkcija kontrole rizika je zakonom utemeljena nezavisna kontrola i predstavlja poseban dio sustava unutarnjih kontrola banke. Funkcija kontrole rizika nadležna je za poslove vezane za analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i ostalih osoba o rizicima, procjenu adekvatnosti sustava upravljanja rizicima i praćenje ukupne izloženosti rizicima. Organizacijska struktura u Banci jasno diferencira poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika organizacijski je izdvojena u poseban Odjel kontrole rizika unutar Sektora upravljanja rizicima odgovoran izravno nadležnom članu Uprave. Tijekom 2020. godine došlo je do promjene odgovorne osobe te je Direktor Odjela kontrole rizika ujedno i nominirana odgovorna osoba za položaj funkcije kontrole rizika uz odobrenje upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji. S ciljem daljnjeg jačanja važnosti funkcije kontrole rizika tijekom Q4 2020 započele su organizacijske promjene odnosno formiranje Direkcije kontrole rizika u okviru Sektora upravljanja rizicima s proširenjem djelokruga aktivnosti. Nova organizacija stupila je na snagu 1. veljače 2021. godine te je u sklopu ove promjene promijenjena i odgovorna osoba, odnosno nova osoba zadužena za kontrolu rizika je Viši direktor Direkcije kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika oslanja se na izvješća drugih organizacijskih jedinica Banke te surađuje s drugim kontrolnim funkcijama Banke.

Funkcija kontrole rizika dužna je periodično, a najmanje dva puta godišnje, sastaviti Izvješće o radu. Odgovorna osoba dužna je ovo izvješće o radu dostaviti polugodišnje Upravi Banke i Nadzornom odboru te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci. Predmetna izvješća se kreiraju na temelju odobrenog Plana rada u sklopu Direkcije kontrole rizika u Sektoru upravljanja rizicima.

2.2.2 Upravljanje pojedinim vrstama rizika

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

- Direkcija kreditnog rizika za pravne osobe i Direkcija kreditnog rizika za građanstvo su odgovorne za postupak odobravanja kredita, procjenu kreditnih rizika, te njegovo nadziranje uzimajući u obzir segment klijenta
- Direkcija kontrole rizika je odgovorna za ocjenu rizika, upravljanje, mjerenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, a odnose se na Knjigu trgovanja, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane koje proizlaze u prvom redu iz aktivnosti riznice, ali i drugih odjela u Banci
- Voditelj sigurnosti informatičkog sustava je odgovoran za sigurnost informacijskih sustava
- Odjel upravljanja aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje strukturalnim rizicima (kamatni rizik, tečajni rizik te rizik likvidnosti)
- Odjel kontrole općih rizika je odgovoran za praćenje operativnog rizika, rizika eksternalizacije, te za upravljanje kontinuitetom poslovanja.

2.2.3. Izvještavanje

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

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

2.3. Struktura i organizacija kreditnih rizika

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

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

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

Kreditnim rizikom se upravlja kroz:

- visoke standarde procjene kreditne sposobnosti u procesu odobravanja plasmana pravnim osobama (sveobuhvatna analiza poslovnog modela i financijskog položaja u kontekstu pojedine industrije s naglaskom na projekcijama očekivanih gotovinskih tijekova) i detaljno propisana pravila u procesu odobravanja plasmana fizičkim osobama gdje je namjera pravila redovito preispitivati temeljem konzervativnih metodologija izračuna profitabilnosti
- redovne sjednice Odbora za praćenje kreditnog portfelja (mjesečno za portfelj pravnih osoba i dvomjesečno za portfelj građanstva) uz sudjelovanje Sektora upravljanja rizicima i komercijalnog Sektora. Na sjednicama se prezentira evolucija i kvaliteta portfelja, analize za pojedine proizvode kao i rezultati analize signala ranog upozorenja (early warning signals) te detektirani klijenti/grupe s povećanim kreditnim rizikom

- ostale mjesečne i ad-hoc izvještaje za detaljno praćenje kvalitete kreditnog portfelja fizičkih osoba
- uspostavu sustava praćenja koji obuhvaća uvođenje ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika radi sprječavanja gubitaka: fizičke osobe kontroliraju se putem komercijalne naplate (1-30 dana kašnjenja) i primarne naplate (soft collection) (31-90 dana kašnjenja), dok se pravne osobe kontroliraju praćenjem ranih indikatora rizika te vrlo pomnim praćenjem osjetljivih klijenata koji bi potencijalno mogli postati neuredni
- kontrolu i mjerenje kreditnog rizika izradom i analizom izvještaja na temelju kojih se mogu poduzeti korektivne mjere ili dati preporuke/smjernice: upravljanje procesom naplate za sve vrste klijenata nakon što postanu neuredni.

Sklonost preuzimanju rizika

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

Sklonost preuzimanju rizika na strateškoj razini

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

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

Sklonost preuzimanju rizika na operativnoj razini (Kreditna politika)

Kroz definiranje sklonosti preuzimanju kreditnog rizika na operativnoj razini u skladu s poslovnim planovima, 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/kanala koji ukazuju na kvalitetu portfelja: trošak rizika, pokazatelj plasmana klasificiranih u stupanj 3, pokazatelj volumena plasmana koji idu prema klasifikaciji u stupanj 3, pokazatelje dospelosti;

- pokazatelji gubitka nastalog zbog neispunjenja 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
- razina, udjela i koncentracije preuzetih rizika unutar portfelja i očekivanja glede kvalitete portfelja
- preferencija i smjera poslovanja, mogućih restrikcija ili izuzetaka glede baze klijenata, sektora, instrumenata osiguranja, proizvoda i tipova proizvoda te strukture dospijeća.

Nadziranjem sklonosti preuzimanja kreditnog rizika koje je definirano na operativnoj razini, Banka provodi kontrolu nad sustavom, čime pokriva regulatorne zahtjeve, parametre rizika proizvoda i sustav izvještavanja, kao i ostale kontrole 2. razine (na primjer, neposredna kontrola primjerenosti individualnih transakcija koje spadaju pod nadležnost poslovne linije).

Cilj Banke je razviti diversificirani portfelj, rezultate koji ne ovise značajno o okolnostima u gospodarskom okruženju, sektoru, geografskom području ili financijskom 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 prirodom izloženosti riziku.

Banka teži:

- ✓ **financiranju klijenata**
 - čija kreditna sposobnost je prikladna i čiji se rizik procijenjen kao nizak ili srednji na temelju njihovog rejtinga dužnika;
 - čije su aktivnosti i poslovno upravljanje transparentni, koji surađuju s bankom kreditorom; s aspekta njihove financijske stabilnosti i pouzdanosti, te pouzdanim podacima – po mogućnosti dobiveni od neovisnih izvora – koji su dostupni za najduže moguće razdoblje;
 - čiji su prihodi redovni, stabilni, moguće ih je potvrditi i čija je voljnost plaćanja odgovarajuća;
 - čija je mogućnost i voljnost plaćanja potvrđena pozitivnim iskustvom ili informacijom / referencom, ili, barem izostankom negativnih iskustava / informacija.
- ✓ **preuzimanju kreditnog rizika** tamo gdje:
 - je svrha kredita poznata u dovoljnim razmjerima te je, na temelju ovoga, otplata duga zakazana u skladu sa svrhom kreditiranja, kao i s valutom i očekivanom dostupnošću izvora otplate (priljev gotovine i kreditiranje koje se ne temelji na kolateralu);
 - nema konflikta s poštivanjem zakonitosti s aspekta financiranja svrhe kredita / klijenta (na primjer, klijent se bavi ilegalnom trgovinom oružjem, proizvodnjom oružja, kockanjem ili drugim nepoželjnim aktivnostima iz perspektive korporativne društvene odgovornosti);
 - dužnik ima znanje o svrsi investicije i participira s vlastitim učešćem u investiciji;
 - rizici su u dovoljnoj mjeri poznati i procijenjeni od strane dužnika, te su proporcionalni dužnikovom kapacitetu (nema pretjerane obveze, odnosno nema pretjeranog zaduženja);

- dospijeće transakcije opada u periodu u kojem se financijsko stanje dužnika i trend u poslovnom okruženju mogu procijeniti zadovoljavajućim stupnjem izvjesnosti;
 - Banka zarađuje profit, po mogućnosti na razini individualnih transakcija, ali barem na razini poslovnog odnosa s klijentom;
 - zadovoljeni su zahtjevi vezani za okoliš.
- ✓ **nakon razrade proizvoda i procesa, osigurati**
- da su uvjeti kreditiranja definirani oboje na razini standardnih kreditnih proizvoda i individualnih transakcija, na način da se Banci omogućuje dovoljno prostora i mogućnosti interveniranja u stresnim situacijama (na primjer, treba izbjegavati predug rok dospijeća);
 - da ugovorni uvjeti fleksibilno pružaju potporu upravljanju mogućom krizom;
 - da je moderan, centraliziran proces promjene temeljen na podacima dostupan u svim segmentima klijenata, u velikom volumenu i gdje se rizici mogu prepoznati na temelju baze podataka umjesto na temelju znanja klijenta, te se osobna rasuđivanje klijenta mogu zamijeniti filtriranjem rizika na temelju modela;
 - da definicija maksimalnog iznosa kredita osigurava granularnost portfelja u segmentima koji se koriste u većem broju;
 - da uvjeti proizvoda postanu atraktivni za klijente koji su poželjni za Banku, koji imaju stabilnu pozadinu i pozitivno prijašnje iskustvo. Cilj je spriječiti gubitak klijenta te omogućiti postepeno uklanjanje nepoželjnih klijenata iz portfelja;
 - akviziciju novih klijenata, te omogućiti proširenje baze klijenata;
 - da su uvjeti dostupni pojedinačnim klijentima utemeljeni na različit način, s obzirom na rizike, te posebnim naglaskom na maksimalni iznos kredita i kolateralno pokriće i cijenu;
 - da su sheme proizvoda i kredita sveobuhvatno upravljaju profilima rizika, te unaprijed obavještavaju klijente o okvirima i uvjetima poželjne poslovne suradnje;
 - adekvatnu IT podršku, a time i mogućnost mjerenja preuzetog kreditnog rizika.

Kreditna ovlaštenja

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

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

2.4. Tržišni rizici

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

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

U Direkciji kontrole rizika je uspostavljen sustav redovitog praćenja i izvještavanja o izloženosti rizicima i profilu rizičnosti kreditne institucije koje se provodi kroz dnevne, mjesečne i kvartalne izvještaje. Navedenim izvještajima se prate određene kategorije rizika i definira se njihov limit koji se prati kroz nekoliko sustava (limiti devizne pozicija, limiti kamatne osjetljivost, VAR limit, limiti pozicija u dužničkim vrijednosnim papirima, limit razdoblja držanja obveznica u trgovačkom portfelju, faktoring limiti, dokumentarno poslovanje (banke), limiti kreditnog rizika druge ugovorne strane).

2.5. Operativni rizik

Banka je u 2020. 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 srodni prihodi;
- 2) Kamatni i srodni 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 financijskoga 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 mjerenju operativnih rizika, korektivnim mjerama koje proizlaze iz prijavljenih događaja operativnog rizika, upozorenjima koji se javljaju kod praćenja ključnih pokazatelja rizika, te saznanjima iz analize scenarija);
- kontrole da implementacija planova aktivnosti bude odrađena sukladno definiranim rokovima.

Određivanje sklonosti preuzimanju operativnog rizika

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

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

Banka definira toleranciju prema riziku kao prihvatljivu razinu odstupanja u odnosu na ostvarenje određenog cilja. Poslovanje banke unutar postavljene tolerancije prema riziku pomaže osigurati da banka ostane unutar

sklonosti preuzimanju rizika. Sklonost Banke preuzimanju operativnog rizika definirana je kroz bančinu Strategiju preuzimanja rizika, kojom se definiraju strateški ciljevi, dok se na godišnjoj osnovi revidira iznos sklonosti preuzimanju rizika po svakoj kategoriji operativnog rizika i iznos tolerancije prema operativnom riziku te se prezentira Odboru za operativni rizik koji isto usvaja.

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

2.6. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

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

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

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, krajem razdoblja. Omjer financijske poluge na dan 31.12.2020. iznosio je 0,13. Rizik financijske poluge ocjenjen je kroz ICAAP. Ocjenjen je kao „nije značajan“, s obzirom da nije identificiran nijedan od indikatora.

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

3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

Obrazac 1: EU L11 - Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

(u milijunima kn)

	a	b	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (prema okvirima za pojedine rizike)					g
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Kreditni rizik	Kreditni rizik druge ugovorne strane	Sekuritizacija	Tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili se odbijaju od kapitala	
Imovina								
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	7.804	5.559	5.559	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	168	165	-	70	-	95	-	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	334	310	310	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveohvatnu u dobit	5.683	5.612	5.612	-	-	-	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku: krediti i predujmovi	31.797	34.347	34.347	-	-	-	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku: dužnički vrijednosni papiri	257	236	236	-	-	-	-	
Izvedenice – računovodstvo zaštite		0	0	-	-	-	-	
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		83	83	-	-	-	-	
Materijalna imovina	954	1.052	1.052	-	-	-	-	
Nematerijalna imovina	152	151	48	-	-	-	103	

Porezna imovina	103	128	128	-	-	-	-
Ostala imovina	300	87	87	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	35	5	5	-	-	-	-
Ukupna imovina	47.587	47.735	47.467	70	-	95	103
Obveze							
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	122	113	-	-	-	-	113
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	39.798	39.950	-	-	-	-	39.950
Izvedenice – računovodstvo zaštite		6	-	-	-	-	6
Rezervacije	488	528	-	-	-	-	528
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	644	578	-	-	-	-	578
Kapital	6.535	6.560	-	-	-	-	6.560
Ukupne obveze i kapital	47.587	47.735	-	-	-	-	47.735

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e
		Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
			Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	47.735	47.467	70	-	95
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	47.735	-	-	-	-
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	47.735	47.467	70	-	95
4	Iznosi izvanbilančnih stavki	9.721	2.511	-	-	-
5	Razlike u vrednovanju	-	7	-	-	-
6	Razlike proizašle iz prijelaznih usklađenja – MSFI 9	-	206	-	-	-

7	Razlike proizašle iz metode tržišne vrijednosti za izvedenice	-	-	49	-	-
8	Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	57.456	50.191	119	-	95

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

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

Kod izloženosti za tržišni rizik knjigovodstveni iznos predstavlja vrijednost izloženosti po dužničkim vrijednosnim papirima uključenim u Knjigu trgovanja. Knjigovodstveni iznosi izloženosti valutnom riziku prikazani su u Bilješki 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	b	c	d	e	f
	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
OTP leasing d.d.	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
OTP Invest d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Djelatnosti upravljanja fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	X				Organizacija izvedbe projekata za zgrade
Aventin d.o.o. (u likvidaciji)*	Puna konsolidacija			X		Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama

						a uzetim u zakup
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Poslovanje nekretninama
OTP Savjetovanje d.o.o.**	Puna konsolidacija			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
OTP Osiguranje d.d.	Puna konsolidacija			X		Životno osiguranje

*nakon završetka procesa likvidacije, odnosno stečaja društvo je brisano iz Sudskog registra 14. rujna 2020. godine

**društvo je pripojeno OTP Investu d.o.o. 16. studenoga 2020. godine

OTP banka d.d. obveznica je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2020. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

4. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100%-tnom iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. 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 kn)

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	1.404
Zadržana dobit proteklih godina	1.379
Priznata dobit ili gubitak	25
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	171
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-11
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-90
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	206
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	6.353
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	6.353
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	6.353

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

Sve stavke uključene u Regulatorni kapital odgovaraju iznosima iskazanim u Izvještaju o financijskom položaju, Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice, te bilješkama 23 (Nematerijalna imovina) i 31 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u financijskim izvještajima kao Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (bilješka 31). Razlike po pojedinim pozicijama proizlaze iz različitog obuhvata računovodstvene i bonitetne (regulatorne) konsolidacije. Revidirani financijski 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 je, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku (trenutno je za banke u Republici Hrvatskoj 0%),
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1%.

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

5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Banka je u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena sljedećim rizicima: kreditnom riziku, riziku koncentracije, valutno induciranom kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, kamatno induciranom kreditnom riziku, riziku države, rezidualnom riziku, tržišnim rizicima, riziku namire, riziku zamjene, operativnom riziku, riziku informacijskog sustava, riziku eksternalizacije, riziku likvidnosti, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, poslovnom riziku, riziku promjene cijena nekretnina, ekonomskom i makroekonomskom riziku, riziku modela, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, sistemskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prekomjerne financijske poluge, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti, vlastitom riziku, riziku klimatskih promjena i riziku nesavjesnog ponašanja.

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti proveden je na konsolidiranim revidiranim (KR) podacima na dan 31.12.2020.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br.575 iznose 2.577 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 3.771 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva iznosi 1.194 milijuna kuna i evidentna je u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, kamatni rizik u knjizi Banke, operativni rizik, rizik namire, rizik zamjene, valutni rizik, rizik informacijskog sustava, ekonomski i makroekonomski rizik te ostale rizike.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 2.234 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 2.651 milijuna kuna, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnom unapređenju i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Interni kapitalni zahtjev za **valutno inducirani kreditni rizik** iznosi 37 milijuna kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA-e za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **koncentracijski rizik** temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeksu / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Izračunava se Herfindahl - Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 179 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u Knjizi Banke** predstavlja izračun utjecaja kamatnog šoka od 200 baznih bodova na ekonomsku vrijednost banke pomnoženu s korektivnim faktorom od 50% i iznosi 178 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 513 milijuna kuna. U Stupu II je relativiziran izračun iz Stupa I. Za **rizik informacijskog sustava** Banka izdvaja 10% kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, odnosno 29 milijuna kuna.

Banka smatra da izloženost **riziku namire** ne predstavlja dodatni kapitalni zahtjev. Ipak, slijedom opreznog pristupa upravljanju rizicima, za rizik namire izdvaja se 0,01% ukupne imovine, odnosno 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenom metode tržišne vrijednosti, a iznosi 24 milijuna kuna. Navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** izdvojiti će se 0,01% ukupne imovine, a što iznosi 5 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za **ekonomski i makroekonomski rizik**, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine iznosi 10 milijuna kuna. Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 115 milijuna kuna.

Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva*

(u milijunima kn)

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi
1.Kreditni rizik	2.687
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	2.651
Valutno inducirani kreditni rizik	37
Koncentracijski rizik	179
Kreditni rizik Države	-
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	0
Rezidualni rizik	-
Sekuritizacijski rizik	-
Migracijski rizik	-
2.Tržišni rizik	85
3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje	178
4.Operativni rizik	513
5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova	-
6.Ostali rizici značajni za KI	129
Strateški rizik	-
Reputacijski rizik	5
Poslovni rizik	-

Sistemski rizik	-
Ekonomski i makroekonomski rizik	10
Ostali rizici	115
7.Rizik nedostatka modela	-
8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)	-
9.Nedostaci internog upravljanja na razini KI	-
10.Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres	-
11.Učinci diverzifikacije (-)	-
a) Unutar rizika	-
b) Između rizika	-
12. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI	3.771

*Izračun internih kapitalnih zahtjeva proveden je na podacima iz KR izvješća (konsolidiranih revidiranih)

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	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	27.861	25.868	2.229
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	27.861	25.868	2.229
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	72	42	6
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	67	37	5
članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA	5	5	-
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	703	272	56
	20	Od čega standardizirani pristup	703	272	56
	21	Od čega IMA			

članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.571	3.495	286
	24	Od čega jednostavni pristup	3.571	3.495	286
	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	32.207	29.679	2.577

Rizikom ponderirana imovina za 2019. i 2020. godinu odnosi se na konsolidiranu razinu u sastavu OTP banka d.d., OTP leasing d.o.o., SB leasing d.o.o. u likvidaciji i OTP nekretnine d.o.o. (povećanje neto izloženosti s 54.502 milijuna kuna u 2019. godini na 57.416 milijuna kuna u 2020. godini, što je rezultiralo većim iznosom rizikom ponderirane imovine u dijelu kreditnog rizika).

6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

6.1 Kreditni rizik i ispravci vrijednosti

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

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

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

- Faza 1 (S1) – uredni,
- Faza 2 (S2) – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- Faza 3 (S3) – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani .

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

Kod financijske imovine postoji status neispunjenja obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: značajni DPD 90+
- 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 faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se skupnom metodom.

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

- očekivanim kreditnim gubicima tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja za potkategoriju rizika A-1 (Faza 1);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika A-2 (Faza 2).

Portfelj koji je klasificiran u viši stupanj rizika (Stupanj 3) procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ako je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ako je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 3 milijuna 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 umanjena vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

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

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

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

(u milijunima kn)

		a	b
		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
1	Središnje države ili središnje banke	12.929	12.665
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	818	657
3	Subjekti javnog sektora	3.250	3.915
4	Multilateralne razvojne banke	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-
6	Institucije	3.474	2.221
7	Trgovačka društva	16.275	14.842
8	<i>Od kojih: MSP</i>	6.379	7.008
9	Stanovništvo	15.729	15.556

10	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-
11	Osigurano hipotekama na nekretninama	825	1.074
12	<i>Od kojih: MSP</i>	20	21
13	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.172	738
14	<i>Visokorizične stavke</i>	545	547
15	Pokrivene obveznice	-	-
16	<i>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</i>	-	-
17	Subjekti za zajednička ulaganja	158	131
18	<i>Izloženosti vlasničkim ulaganjima</i>	226	199
19	Ostale izloženosti	2.016	2.058
20	Ukupno	57.416	54.603

Povećanje ukupne neto izloženosti u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu iznosi 2.914 milijuna kuna i ponajviše je uzrokovano povećanjem neto izloženosti u segmentu trgovačkih društava i institucija.

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

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Neto vrijednost								
		Istočna Hrvatska	Sjeverni Jadran i Lika	Sjeverozapadna Hrvatska	Središnja Hrvatska	Srednji i Južni Jadran	Ukupno Hrvatska	Ostale zemlje EU	Zemlje izvan EU	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	3	-	-	12.323	-	12.326	603	-	12.929
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	104	50	165	331	168	818	-	-	818
3	Subjekti javnog sektora	36	73	12	2.912	217	3.250	-	-	3.250
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	54	-	178	-	232	2.638	603	3.474
7	Trgovačka društva	1.493	2.008	833	7.664	4.206	16.203	64	7	16.275
8	Stanovništvo	1.319	1.858	706	4.119	7.726	15.729	-	-	15.729
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	87	157	64	192	325	825	-	-	825
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	101	144	50	294	582	1.172	-	-	1.172
11	Visokorizične stavke	51	7	15	311	86	471	74	-	545
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	158	-	158	-	-	158
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	89	-	90	19	117	226
16	Druge izloženosti	1	1	0	459	1.544	2.006	10	-	2.016
17	Ukupno (standardizirani pristup)	3.196	4.353	1.845	29.029	14.856	53.280	3.409	728	57.416

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
		Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vađenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i toplinom	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Stanovništvo	Obrtnici	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	Ostalo*	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	8.236	-	4.087	-	-	603	0	12.929
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	818	-	-	-	-	-	0	818
3	Subjekti javnog sektora	9	-	0	265	415	1.293	10	858	2	83	10	5	3	29	194	7	-	-	-	67	3.250
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.771	-	-	703	-	3.474
7	Trgovačka društva	569	92	4.096	292	100	1.384	3.813	539	1.302	270	203	962	605	77	46	190	811	671	-	253	16.275
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.729	-	-	-	15.729
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1	-	1	4	0	-	-	805	7	-	-	825

10	Izloženosti u statusu neispunjavajuća obveza	2	-	64	1	-	25	72	75	112	-	33	1	24	4	3	-	749	8	-	-	1.172
11	Visokorizične stavke	-	-	-	216	-	31	-	35	32	-	115	3	1	-	-	106	-	4	-	-	545
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	-	-	-	-	158
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	199	-	-	-	18	226
16	Ostale izloženosti	1	-	-	-	-	201	-	-	-	10	-	-	2	-	-	1.799	2	1	-	-	2.016
17	Ukupno (standardizirani pristup)	584	92	4.162	774	515	2.936	3.897	1.509	1.450	364	366	973	639	9.163	244	9.316	18.095	690	1.306	340	57.416

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

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

Neto izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti na dan 31. prosinca 2020. 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	-	503	2.703	-	9.722	12.929
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	404	65	348	1	818
3	Subjekti javnog sektora	-	480	517	2.029	224	3.250
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	664	32	7	2.771	3.474
7	Trgovačka društva	-	7.472	4.426	4.202	174	16.275
8	Stanovništvo	-	2.431	2.514	10.293	490	15.729
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	3	23	799		825
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	135	223	785	28	1.172
11	Visokorizične stavke	-	23	112	337	74	545
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	158	158
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	225	226
16	Ostale izloženosti	-	271	-	-	1.744	2.016
17	Ukupni standardizirani pristup	-	12.386	10.617	18.802	15.612	57.416

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

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti na dan 31. prosinca 2020. godine:

(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 ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti					
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavaju obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavaju obveza	(a+b-c-d)											
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<i>MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Ostalo</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ukupni IRB pristup	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Središnje države ili središnje banke	-	12.958	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.929	-
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	826	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818	-
18	Subjenti javnog sektora	-	3.264	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.250	-
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	3.475	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.474	-
22	Trgovačka društva	-	16.560	285	-	-	71	-	-	-	-	-	-	16.275	-
23	<i>Od kojih: MSP</i>	-	6.512	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.379	-
24	Stanovništvo	-	16.002	273	-	-	8	-	-	-	-	-	-	15.729	-
25	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	831	6	-	-	-	825
27	<i>Od kojih: MSP</i>	-	21	-	-	-	-	20
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	3.224	-	2.053	-	-	-	1.172
29	Visokorizične stavke	-	703	158	-	-	-	545
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	158	-	-	-	-	158
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	226	-	-	-	-	226
34	Druge izloženosti	-	2.020	4	-	-	-	2.016
35	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>	3.224	57.023	2.831	-	79	-	57.416
36	<i>Ukupno</i>	3.224	57.023	2.831	-	79	-	57.416
37	Od kojih: Zajmovi	3.170	41.483	2.689	-	79	-	41.964
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	17	5.856	39	-	-	-	5.834
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	37	9.683	103	-	-	-	9.617

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

(u milijunima kn)

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	2.270	-
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	461	-
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	221	-
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	79	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik		-
6	Učinak tečajnih razlika	-8	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri		-
8	Ostale prilagodbe*	287	-
9	Završno stanje		-
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	2.727	-

* Smanjenje zbog naplate i prodaje potraživanja

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

(u milijunima kn)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1	Početno stanje	2.571
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	773
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	106
4	Otpisani iznosi	79
5	Druge promjene*	287
6	Završno stanje	3.446

*U poziciji „Druge promjene“ uključen je iznos od 287 milijuna kuna koji se odnosi na naplatu i prodaju potraživanja

6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

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

(u milijunima kuna)

		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	32.808	1.955	145	1.809	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	5.835	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	38.643	1.955	145	1.809	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	1.125	25	5	20	-

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.

6.3. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

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

Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti		
		Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Od čega umanjena	Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		
			Od čega sa statusom neispunjava obveza							
1	Kreditni i predujmovi	94	1.345	1345	1345	-14	-678	520	507	
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Ostala financijska društva	-	3	3	3	-	-3	-	-	
6	Nefinancijska društva	-	648	648	648	-	-401	224	224	
7	Kućanstva	94	694	694	694	-14	-274	295	283	
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Ukupno	94	1345	1345	1345	-14	-678	520	507	

Obrazac br. 2: Kvaliteta restrukturiranja

(u milijunima kn)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
1	Kreditni i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta	-
2	Neprihodujući restrukturirani krediti i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodujuće izloženosti	102

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									
		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjava obveza		
1	Kreditni i predujmovi	33.608	33.172	436	3.449	1.464	144	316	228	485	268	544	3.449	
2	Središnje banke	1.906	1.906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Opće države	5.308	5.307	864	5	4	-	-	-	-	-	-	5	
4	Kreditne institucije	386	386	-	4	4	-	-	-	-	-	-	4	
5	Ostala financijska društva	199	191	8	4	3	-	-	-	-	-	-	4	
6	Nefinancijska društva	9.535	9.350	186	1.379	631	36	122	41	167	146	236	1.379	
7	Od kojih MSP-ovi	4.192	4.035	157	939	517	35	117	33	70	84	81	939	
8	Kućanstva	16.273	16.031	241	2.058	822	108	194	186	319	121	307	2.058	
9	Dužnički vrijednosni papiri	5.783	5.783	-	92	92	-	-	-	-	-	-	-	
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Opće države	5.546	5.546	-	17	17	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Nefinancijska društva	237	237	-	76	76	-	-	-	-	-	-	-	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	9.678			42								42	
16	Središnje banke	-			-								-	
17	Opće države	769			-								-	
18	Kreditne institucije	276			-								-	
19	Ostala financijska društva	95			1								1	
20	Nefinancijska društva	6.401			33								33	
21	Kućanstva	2.138			8								8	
22	Ukupno	49.069	38.955	436	3.584	1.557	144	316	228	485	268	544	3.491	

Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					
			Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.			
1	Kreditni i predujmovi	33.608	28.519	5.089	3.449	-	3.427	-518	-212	-306	-2.170	-	-2.170	-	13.935	826
2	<i>Središnje banke</i>	1.906	1.906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Opće države</i>	5.308	5.267	41	5	-	5	-18	-15	-3	-1	-	-1	-	1.883	-
4	<i>Kreditne institucije</i>	386	386	-	4	-	4	-1	-1	-	-3	-	-3	-	-	-
5	<i>Ostala financijska društva</i>	199	193	7	4	-	4	-4	-4	-	-4	-	-4	-	33	-
6	<i>Nefinancijska društva</i>	9.535	6.895	2.641	1.379	-	1.357	-205	-64	-141	-865	-	-865	-	4.566	449
7	<i>Od kojih MSP-ovi</i>	4.192	2.800	1.392	939	-	933	-94	-25	-69	-483	-	-483	-	1.816	422
8	Kućanstva	16.273	13.872	2.401	2.058	-	2.058	-290	-129	-161	-1.297	-	-1.297	-	7.452	377
9	Dužnički vrijednosni papiri	5.783	5.783	-	92	-	19	-22	-22	-	-18	-	-	-	-	-
10	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Opće države</i>	5.546	5.546	-	17	-	17	-20	-20	-	-17	-	-17	-	-	-
12	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinancijska društva</i>	237	237	-	76	-	2	-3	-3	-	-1	-	-1	-	-	-
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	9.678	9.180	498	42	-	42	84	55	29	19	-	19		513	3
16	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

17	Opće države	769	763	6	-	-	-	1	1	-	-	-	-		10	-
18	Kreditne institucije	276	276	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-
19	Ostala financijska društva	95	95	-	1	-	1	1	1	-	1	-	1		-	-
20	Nefinancijska društva	6.401	6.066	334	33	-	33	64	43	21	15	-	15		480	3
21	Kućanstva	2.138	1.981	158	8	-	9	18	10	8	4	-	3		23	-
22	Ukupno	49.069	43.482	5.587	4	0	3.487	-456	-179	-277	-2.168	-	-2.168	-	14.448	829

Obrazac br. 5: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujućih		Od čega podliježe umanjenu				
		Od čega u statusu neispunjavanja obveza						
1	Bilančne izloženosti	47.830	3.542	3.542	47.733	-2.728		-
2	Hrvatska	44.172	3.536	3.536	44.150	-2.716		-
3	Mađarska	515	-	-	515	-		-
4	Ostale zemlje	3.142	6	6	3.068	-12		-
5	Izloženosti izvanbilančnih stavki	9.721	42	42			103	
6	Hrvatska	9.432	42	42			102	
7	Mađarska	252	-	-			1	
8	Ostale zemlje	37	-	-			-	
9	Ukupno	57.550	3.585	3.585	47.733	-2.728	103	-

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

	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujućih		Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza			
1 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	515	9	9	515	-15	-
2 <i>Rudarstvo i vađenje</i>	73	1	1	73	-2	-
3 <i>Prerađivačka industrija</i>	2.468	281	281	2.468	-256	-
4 <i>Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija</i>	290	2	2	290	-4	-
5 <i>Opskrba vodom</i>	329	7	7	329	-12	-
6 <i>Građevinarstvo</i>	912	157	157	906	-134	-
7 Trgovina na veliko i na malo	2.025	330	330	2.025	-286	-
8 <i>Prijevoz i skladištenje</i>	823	86	86	824	-53	-
9 <i>Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane</i>	1.462	189	189	1.462	-95	-
10 <i>Informacije i komunikacije</i>	147	22	22	147	-24	-
11 <i>Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja</i>	57	56	56	57	-38	-
12 <i>Poslovanje nekretninama</i>	327	138	138	310	-41	-
13 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	653	33	33	653	-43	-
14 <i>Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti</i>	617	42	42	617	-42	-
15 <i>Javna uprava i obrana, obavezno socijalno osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-
16 <i>Obrazovanje</i>	15	1	1	15	-2	-
17 <i>Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi</i>	58	15	15	58	-12	-
18 <i>Umjetnost, zabava i rekreacija</i>	47	1	1	47	-2	-
19 <i>Ostale uslužne djelatnosti</i>	97	8	8	97	-10	-
20 Ukupno	10.915	1.379	1.379	10.892	-1.069	-

Obrazac br. 7: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Kredit i predujmovi													
	Prihodujući			Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Neprihodujući								
		Od čega je dospjela > 30 dana ≤ 90 dana			Dospjela > 90 dana								
						Od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Od čega je dospjela > 1 godine ≤ 2 godine	Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	Od čega je Dospjela > 7 godina		
1	Bruto knjigovodstvena vrijednost	35.593	33.608	436	3.449	1.464	1.985	144	316	228	485	268	544
2	<i>Od čega osigurano</i>												
3	<i>Od čega osigurane nekretninama</i>	14.079	12.186	78	1.893	1.015	879	50	159	57	196	129	288
4	<i>Od čega instrumenti s LTV- om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80%</i>	3.147	3.057		90	88	3						
5	<i>Od čega instrumenti s LTV- om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %</i>	1.956	1.936		19	19	-						
6	<i>Od čega instrumenti s LTV- om višim od 100 %</i>	1.883	1.836		47	47							
7	Akumulirano umanjenje vrijednosti za osiguranu imovinu	-2.687	-518	-58	-2.170	-524	-1.646	-65	-179	-176	-421	-262	-543
8	Kolateral												
9	<i>Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti</i>												
10	<i>Od čega nekretnina</i>	1.799	1.779	824	21	21	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Od čega je vrijednost iznad gornje granice</i>												
12	<i>Od čega nekretnina</i>	11.957	10.205	77	1.752	929	47	47	159	55	191	109	263
13	Primljena financijska jamstva	1.874	1.874	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
14	Akumulirani djelomični otpis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Obrazac br. 8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
1	Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.565	
2	Prijevi u neprihodujuće portfelje	1.359	
3	Odljevi iz neprihodujućih portfelja	475	
4	Odljev u prihodujući portfelj	128	
5	Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti	202	
6	Odljev zbog likvidacije kolaterala	54	-
7	Odljev zbog preuzimanja kolaterala	-	-
8	Odljev zbog prodaje instrumenata	32	-
9	Odljev zbog prijenosa rizika	-	-
10	Odljev zbog otpisa	46	
11	Odljev zbog drugih situacija	12	
12	Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji		
13	Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	3.449	

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

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

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

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

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji - konsolidacija

(u milijunima kuna)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o															
																Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
																Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	Od čega: izloženost i s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana																			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	2.580	2.078	1	668	502	460	501	-212	-55	-	-33	-157	-147	-157	2														
2	od čega: Kućanstva	787	326	1	139	461	460	461	-156	-8	-	-7	-148	-147	-148	2														
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	558	221	-	68	337	336	337	-93	-3	-	-2	-91	-91	-91	1														
4	od čega: Nefinancijska društva	1.087	1.047	-	525	41	-	41	-55	-46	-	-25	-10	-	-10	-														
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	414	380	-	264	34	-	34	-20	-14	-	-13	-7	-	-7	-														
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	475	450	-	386	25	-	25	-18	-16	-	-16	-2	-	-2	-														

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji - Banka

(u milijunima kuna)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		Bruto knjigovodstvena vrijednost								Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika								Bruto knjigovodstvena vrijednost
		Prihodujući				Neprihodujući				Prihodujući				Neprihodujući				Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	Od čega: izloženost i s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana				
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	2.177	1.676	1	668	502	460	501	-193	-36	-	-33	-157	-148	-157	2		
2	od čega: Kućanstva	787	326	1	139	461	460	461	-156	-8	-	-7	-148	-148	-148	2		
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	558	221	-	68	337	336	337	-93	-3	-	-2	-91	-91	-91	1		
4	od čega: Nefinancijska društva	685	644	-	525	41	-	41	-36	-27	-	-25	-10	-	-10	-		
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	414	380	-	264	34	-	34	-20	-14	-	-13	-7	-	-10-7	-		
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	475	450	-	386	25	-	25	-18	-16	-	-16	-2	-	-2	-		

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija - konsolidacija

	a	b	c	d	e	f	g	h	i					
										Bruto knjigovodstvena vrijednost				
										Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospjeća moratorija	
≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine										
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	11.960	6.697											
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	7.957	5.600	422	3.020	1.681	852	40	6	-				
3	od čega: Kućanstva		1.763	-	976	310	468	10	-	-				
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		1.071	-	513	220	334	5	-	-				
5	od čega: Nefinancijska društva		3.106	422	2.018	678	373	30	6	-				
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		1.058	-	644	246	166	3	-	-				
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		1.715	-	1.240	254	219	3	-	-				

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija – Banka

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Bruto knjigovodstvena vrijednost								
		Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospjeća moratorija				
						≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	10.150	5.420							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	6.216	4.595	-	2.418	1.383	776	18	-	-
3	od čega: Kućanstva		1.749	-	962	310	468	10	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		1.071	-	513	220	334	5	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		2.115	-	1.430	380	297	9	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		1.058	-	644	246	166	3	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		1.715	-	1.240	254	219	3	-	-

Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
		od čega: restrukturirani		Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1	Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	62	-	40	-
2	od čega: Kućanstva	-			-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4	od čega: Nefinancijska društva	62	-	40	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	-			-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	62			-

7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

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

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi Fitch rejting su:

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

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

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

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i 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	12.428	501	14.234	6	239	0,5
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	615	203	617	75	139	0,3
3	Subjekti javnog sektora	2.747	503	1.047	68	1.024	2,0
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-

6	Institucije	3.134	275	3.134	161	805	1,6
7	Trgovačka društva	10.124	6.097	9.975	1.525	10.753	21,4
8	Stanovništvo	13.738	1.991	13.667	642	10.732	21,4
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	816	9	815	2	285	0,6
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.150	22	1.125	16	1.234	2,5
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	538	7	530	3	799	1,6
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	158	-	158	-	158	0,3
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	226	-	226	-	344	0,7
16	Ostale izloženosti	2.006	9	2.151	13	1.349	2,7
17	Ukupno	47.679	9.617	47.679	2.511	27.861	55,5

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u milijunima kn)

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
		0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Ostalo	Odbijeno		
1	Središnje države ili središnje banke	13.761	-	-	-	479	-	0	-	-	-	-	14.240	5.901
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	693	-	-	-	-	0	-	-	-	-	693	693
3	Subjekti javnog sektora	91	-	-	-	-	-	1.024	-	-	-	-	1.115	1.115
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	3.140	-	-	60	-	160	-	-	-	-	3.360	758
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	11.554	-	-	-	-	11.554	11.554
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	14.310	-	-	-	-	-	14.310	14.310
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	817	-	-	-	-	-	-	-	817	817
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	956	185	-	-	-	1.141	1.141
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	533	-	-	-	533	533
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	158	-	-	-	-	158	158
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	147	-	79	-	-	226	226
16	Ostale izloženosti	799	21	-	-	-	-	1.345	-	-	-	-	2.165	2.165
17	Ukupno	14.651	3.853	-	817	539	14.310	15.343	718	79	-	-	50.310	39.368

8. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		64	55			119	67
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 financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
9	Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11	Ukupno							67

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 podliježu 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	16	5
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	16	5

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

(u milijunima kn)

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	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	-	-	-	-	65	0	-	-	-	-	-	-	65	65
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	54	-	-	-	54	54
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ukupno	-	-	-	-	65	0	-	-	54	-	-	-	119	119

Obrazac 31: 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	64	-	64	87	64
2	SFT-ovi	-	-	-	-	-
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	64	-	64	87	64

Obrazac 32: 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
		Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
		87	-	-	-	-	-
	Ukupno	87	-	-	-	-	-

9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 31. prosinca 2020. 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)	704	56
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	704	56

10. Izloženost operativnom riziku

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

11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

Banka ima vlasničke udjele u povezanim društvima (OTP Leasing d.d., OTP Osiguranje d.d., OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine 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 fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Detaljnije računovodstvene politike su objavljene u dokumentu „Zasebni financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. 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 2020. godine za Banku je 641 milijuna kuna (od čega se na OTP Nekretnine d.o.o. koje su obuhvaćene izvješćem, odnosi 260 milijuna kuna).

Ova ulaganja nisu utjecala na visinu regulatornog kapitala.

Pregled 3: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	130	2	132
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi*	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	130	2	132
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	61	43	18

koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	61	43	18

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

U 2020. godini Banka nije imala kumulativno realiziranih dobitaka ili gubitaka od prodaje i likvidacije po vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u Knjigu trgovanja.

12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi Banke

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

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

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

- Neto prihod od kamata (NII)

Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA, pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir.

- Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)

Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tijekom bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.

Banka primjenjuje šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za EVE:

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. *steepener*)
4. Šok izravnjanja (engl. *flattener*)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

- Tablica ročne neusklađenosti

Analiza rizika ročne neusklađenosti predstavlja analizu jaza za utvrđivanje rizika nerazmjera (rizika ročne neusklađenosti), rizika krivulje prinosa, rizika osnove i rizika opcije, te također uzima u obzir i učinke pretpostavki ponašanja.

Regulatorni zahtjev

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

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

- 1) standardni kamatni šok (ponderi definirani od strane regulatora) ili
- 2) interno izračunata promjene ekonomske vrijednosti izračunata kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Pregled osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa mjeren sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na dan 31. prosinca 2020. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

(u milijunima kn)

Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok - paralelni pomak kamatnih stopa od 200bp
EUR	64
HRK	290
Ostale valute	1
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	355
REGULATORNI KAPITAL	6.353
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	5,5%

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 mjerenja 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 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 opterećenju 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 pet odnosno deset najvećih deponenata u retail i corporate segmentu 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 mjerenja, 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)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (HRK milijuna)									
Tromjesečje završava		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					8.436	7.139	7.667	7.588
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	25.827	25.837	26.260	26.368	2.120	2.119	2.125	2.127
3	<i>Stabilni depoziti</i>	12.185	12.156	12.909	13.006	609	608	645	650
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	13.642	13.682	13.351	13.363	1.510	1.511	1.479	1.477
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8.549	7.444	7.498	7.473	5.160	4.073	3.975	3.961
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.549	7.444	7.498	7.473	5.160	4.073	3.975	3.961
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	2.771	2.546	2.922	3.089	232	231	268	262
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	1	15	15	3	1	15	15	3
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	2.770	2.531	2.907	3.085	231	216	253	259
14	Druge ugovorne obveze financiranja	400	414	391	428	400	414	391	428
15	Druge ugovorne obveze financiranja	3.420	3.345	3.388	3.710	268	265	265	283
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					8.181	7.101	7.023	7.061
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	45	-	-	75	45	-	-	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.969	2.032	2.077	2.483	1.618	1.645	1.738	2.139
19	Ostali novčani priljevi	102	132	155	156	28	60	84	86
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)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	2.115	2.164	2.232	2.714	1.691	1.705	1.822	2.225
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	2.115	2.164	2.232	2.714	1.691	1.705	1.822	2.225
						Ukupna prilagođena vrijednost			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.436	7.139	7.667	7.588
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					6.489	5.396	5.201	4.836
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					130%	132%	147%	157%

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

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

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

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

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog i koncentracijskog rizika na način da se 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 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 dospijea s velikim transakcijskim troškom te ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u vrijednosne papire sukladno odobrenim limitima;
- pažljivo upravljanje valutnim rizikom vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine, u skladu sa odobrenim limitima;
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na tržišne uvjete;
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriranja kod HNB-a odnosno ECB-a, a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

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

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanog limita. Premda je obaveza Banke mjesečno izvještavanje LCR-a, Banka i dnevno prati i usklađena je s regulatorno zadanim LCR pokazateljem. Osim samog omjera, Banka redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane limite unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

Odjel upravljanja aktivom i pasivom zadužen je za praćenje koncentracije izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani sukladno Provedbenoj Uredbi komisije (EU) 2016/313 od 1. ožujka 2016. o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 u pogledu dodatnih nadzornih parametara za izvješćivanje o

likvidnosti. Koncentracija izvora postoji ako ukupno primljeni izvori financiranja od jedne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1% ukupnih obveza Banke.

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

14. Neopterećena imovina

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

15. Politika primitaka

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 financijske godine, uključujući prema potrebi, informacije o sastavu i mandatu Odbora za primitke, vanjskom konzultantu čije su usluge korištene pri određivanju Politike primitaka te ulozi relevantnih zainteresiranih strana.

Uprava OTP Banke d.d. uz suglasnost Nadzornog odbora banke odlučuje o usvajanju Politike primitaka, o odobrenju izmjene iste te odgovara za njenu provedbu.

Nadzorni odbor OTP Banke d.d. je odgovoran za usvajanje i redovno revidiranje općih načela Politike primitaka te za reviziju 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 2020. godini održao 14 sjednica sastoji se od tri člana, od kojih je jedan predsjednik odbora, s time da najmanje jedan član mora biti neovisan..

(b) Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

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

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

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

- ✓ učinkovitom i uspješnom upravljanju rizikom, bez poticanja preuzimanja pretjeranog rizika iznad limita za preuzimanje rizika utvrđenih na razini banke i bančinih supsidijara
- ✓ poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančinih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih
- ✓ omogućavanju učinkovitog okvira za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

Glavni kriterij za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC+: **ROE/COE** tj. omjer povrata na kapital, dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerenje 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 dospjeća, prijenos prava dodjeljuje danom utvrđivanja primitka u svakoj sljedećoj 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	61,90	38,10
Članovi Uprave	72,20 - 61,90	27,80 - 38,10
Ostali identificirani radnici	92,86 – 66,00	7,14 – 34,00

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 mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima je RORAC+: **ROE/COE** tj. omjer povrata na kapital, dok se za ostale kriterije koriste omjeri za mjerenje naplate/povrata dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i drugi pojedinačni ciljevi.

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

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

Glavne značajke sustava nagrađivanja kroz isplatu godišnjeg bonusa su:

- 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 2020. godinu u m kn	Varijabilni primici za 2020. godinu
Uprava banke	8	11	Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2020. još nisu usvojene
Nadzorni odbor	5	0,4	
Financijska tržišta	1	0,5	
Poslovanje sa građanstvom	4	2,3	
Poslovanje sa pravnim osobama	5	3,3	
Centralne funkcije	4	2,2	
Kontrolne funkcije	14	5,4	
Ostali	3	2,1	

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

Primici za 2020. godinu u milijunima kn	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali	Ukupno
	1	2	3	4 (1+2+3)
Iznos primitaka	11	12	3,9	26,9
Fiksni primici	11	12	3,9	26,9
Varijabilni primici *	-	-	-	-
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	8	21	10	39
Iznos i oblici varijabilnih primitaka *	-	-	-	-
Gotovina	-	-	-	-

Dionice	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-	-
Ostale vrste primitaka	-	-	-	-
Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja	7,8	1,6	0,5	9,9
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u financijskoj godini	1,6	0,1	-	1,7
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	6,2	1,5	0,5	8,2
Iznos odgođenih primitaka	1,6	0,1	-	1,7
Primici koji su dodijeljeni tijekom financijske godine*	-	-	-	-
Primici koji su isplaćeni tijekom financijske godine	1,6	0,1	0	1,7
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	-	-	-	-
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	-	-	-	-
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	-	-	-	-
Najveći iznos otpremnine dodijeljen jednom radniku	-	-	-	-

*Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2020. 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 2020. 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 fiksnog dijela ukupnih primitaka, programe nagrađivanja, dostupna sredstva i instrumente u kojima se varijabilni primici dodjeljuju. Također, potrebno je pružiti obrazloženje tih razlika te njihov utjecaj na određivanje maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka za različita poslovna područja.**

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

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

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

Nadzorni odbor OTP banke d.d. je u 2020. godini dva puta usvajao izmjene i dopune Politike primitaka Grupe OTP banke Hrvatska d.d.

Prva izmjena je usvojena 1. srpnja 2020., a najznačajnija izmjena se odnosila na:

- usklađivanje s Odlukom HNB-a o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima

Druga izmjena je usvojena 17. prosinca 2020., a najznačajnije izmjene su se odnosile na:

- dodavanje odredbe o mogućnosti uspostave Izvanrednog bonus fonda od strane Nadzornog odbora,
- izmjenu glavnog indikatora za mjerenje uspješnosti iz RORAC u RORAC+
- ukidanje programa kupovine dionica po povlaštenim cijenama.

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 financijsku godinu.

Za 2020. godinu broj identificiranih radnika uključujući članove Nadzornog odbora iznosi 44.

U odnosu na 2019. financijsku godinu broj identificiranih radnika je povećan za 1, a isti je uzrokovan organizacijskim promjenama.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ učinkovitim 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 mjerenje uspješnosti i mjerenje 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+: ROE/COE tj. omjer povrata na kapital, Prihodovna marža, Omjer troškova i aktive, DPD 90+ pokrivenost rezervacijama, DPD 90+ oporavak, Prosječan volumen kredita klijenata u kašnjenju do 90 dana, Smanjenje portfelja lošeg duga, Tržišni udio kredita, Prosječna cijena depozita, Nekamatni trošak, Prosječni volumen kredita, Neto prihod, Stopa troška rizika, Prosječna kamatna stopa na depozite, Broj aktivnih klijenata i drugi pokazatelji.

Kvalitativni pokazatelji koji se koriste su : Ocjena nadležnog rukovoditelja, Realizacija projekata u tijeku, Provođenje preporuka interne revizije, Društveno odgovorno poslovanje, Svijest o poštivanju zakonitosti, Svijest o sprječavanju pranja novca, Pravovremeno i točno izvješćivanje i drugi pokazatelji.

c) kriteriji koji se primjenjuju u postupku prilagodbe rizicima,

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

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

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

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

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

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

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

f) kriteriji za određivanje fiksnih i varijabilnih primitaka,

Fiksni primici se određuju sukladno profesionalnom iskustvu i odgovornostima koje proizlaze iz opisa radnog mjesta 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.

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

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

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

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

Odredbe za povrat primitaka se primjenjuju ako je radnik:

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

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

– specifični zahtjevi vezani uz dionice.

Na redovne dionice matične banke i instrumente povezane s redovnim dionicama matične banke se primjenjuje razdoblje odgode od 3 godine (5 godina za predsjednika i članove Uprave) uz period zadržavanja od 1 godine i to odgođenih i neodgođenih instrumenata. Vrijednost instrumenta je ograničena na vrijednost koja je bila na dan dodjele instrumenta. Kroz cijelo vrijeme radnik nema pravo na dividende temeljem ovih dionica i instrumenata.

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

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

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

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

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

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

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

c) datum donošenja odluke.

Nije bilo takve odluke u 2020. godini.

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

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

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

(12) U okviru objave informacija o glavnim kriterijima i obrazloženju svih shema varijabilnih dijelova primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti u smislu članka 450. stavka 1. točke f) Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija objavljuje informacije o dugoročnim planovima poticaja i pojedinosti o bilo kojoj vrsti varijabilnih primitaka koji predstavljaju neuobičajenu praksu 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, poslovanje sa stanovništvom i upravljanje imovinom, te za upravu, nadzorni odbor, kontrolne funkcije, korporativne funkcije i za

sva ostala poslovna područja. Navedene informacije potrebno je raščlaniti prema višem rukovodstvu i ostalim identificiranim radnicima.

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

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

Primici svih radnika za 2020. godinu u milijunima kn	
Fiksni primici	421,4
Varijabilni primici *	15,0
Ukupno	436,4

* Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2020. još nisu usvojene

(15) Odbor za imenovanja OTP banke d.d., sve u skladu s odredbama Politike o ciljanoj strukturi Uprave OTP banke d.d. utvrđuje ciljanu zastupljenost nedovoljno zastupljenog (ženskog) spola u Upravi OTP banke d.d., na način da bi najmanje jedan predstavnik ženskog spola odnosno jedna predstavница trebala biti imenovana u Upravu OTP banke d.d.

Kako bismo postigli ciljanu razinu zastupljenosti nedovoljno zastupljenog (ženskog) spola u Upravi OTP banke d.d., Odbor za imenovanja OTP banke d.d. predlaže strategiju s ciljem povećanja broja pripadnika ženskog spola u Upravi OTP banke d.d., imenovanjem (pripadnika) nedovoljno zastupljenog spola u Upravu nakon isteka mandata postojećih članova Uprave, ako je moguće, odnosno najkasnije u roku od 3 godine.“

Prilog 1: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1.	Izdavatelj	OTP banka d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
Regulatorni tretman		
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pod)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pod)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 4.165 milijuna kuna
9.	Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28.06.2013. godine, a 3.172 milijuna kuna na dan 02.05.2017
12.	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
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

(u milijunima kn)

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	4.165	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.	
	od čega: redovne dionice	3.994	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice	171	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	1.404	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)	679	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	6.248	Zbroj redaka 1. do 5a	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-11	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-90	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 financijskog 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 financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79.	
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 financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 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 financijskog 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 financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama 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)	206	zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.353		
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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog 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)	6.353	zbroj retka 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 financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.	
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (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)	6.353	zbroj retka 45. i retka 58	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	32.207		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	članak 92. stavak 2. točka (a)	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	članak 92. stavak 2. točka (b)	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	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)	5,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	1,00%		

68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	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 financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	120	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 financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	79	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.	
74.	Prazno polje u EU-u	-		
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48.	
Primjenjive gornje granice za uključnje 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 uključnje 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 uključnje 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 dospjeća)	-	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 dospjeća)	-	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 dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

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

Dostupni kapital (iznosi)		31.12.2020.	30.09.2020.	30.06.2020.	31.03.2020.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.353	5.924	5.945	6.026
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.147	5.729	5.887	5.985
3	Osnovni kapital	6.353	5.924	5.945	6.026
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.147	5.729	5.887	5.985
5	Ukupni kapital	6.353	5.924	5.945	6.026
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6.147	5.729	5.887	5.985
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	32.207	30.737	30.571	31.698
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	32.001	30.542	30.512	31.611
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	19,27%	19,45%	19,01%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,21%	18,76%	19,48%	18,93%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	19,27%	19,45%	19,01%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,21%	18,76%	19,48%	18,93%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,72%	19,27%	19,45%	19,01%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,21%	18,76%	19,48%	18,93%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	50.685	48.325	47.612	48.119
16	Omjer financijske poluge	12,53%	12,26%	12,48%	12,52%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,17%	11,90%	12,38%	12,46%

Prilog 3: Objava o opterećenoj imovini

Obrazac A – Imovina institucije koja objavljuje

(u milijunima kn)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina institucije koja izvješćuje	2.018		44.224	
Vlasnički instrumenti	-	-	283	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	6.325	6.211
Ostala imovina	-		2.308	

Obrazac B – Priljeni kolaterali

(u milijunima kn)

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

Obrazac C – Izvori opterećenja

(u milijunima kn)

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

Banka nema primljenih opterećenih kolaterala, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira.

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

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

(u milijunima kn)

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	47.773
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiducijarnu 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	119
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.794
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	-
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	50.685

		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 fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	47.773
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	47.773
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	119
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)	119
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	9.618
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-6.824
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	2.794
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	6.353
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	50.685
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	12,53%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	47.679
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	14.234
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.664
EU-7	Institucije	3.134
EU-8	Osigurane nekretninama	815
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	13.668
EU-10	Trgovačka društva	9.975
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.125
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.064

