


JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

31. prosinca 2013. godine

OTP banka Hrvatska d.d.

Svibanj, 2014.

A large, abstract green graphic element at the bottom of the page, consisting of a thick, wavy line that curves upwards from the left and then downwards to the right, ending in a solid green rectangular block.

1. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija OTP Banka Hrvatska, d.d. jest:

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

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

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

Kao članica u 100%-tnom vlasništvu OTP banke Nyrt, Banka prima na znanje dokument Strategija upravljanja rizicima OTP Grupe 2011 koji daje smjernice za srednjoročno razdoblje od tri godine, od 2011-2013., te prihvaća okvir i smjernice za upravljanje rizicima sadržanima u dokumentu, implementirano u Strategiji upravljanja rizicima OTP Banke Hrvatska, d.d.

1.1. STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

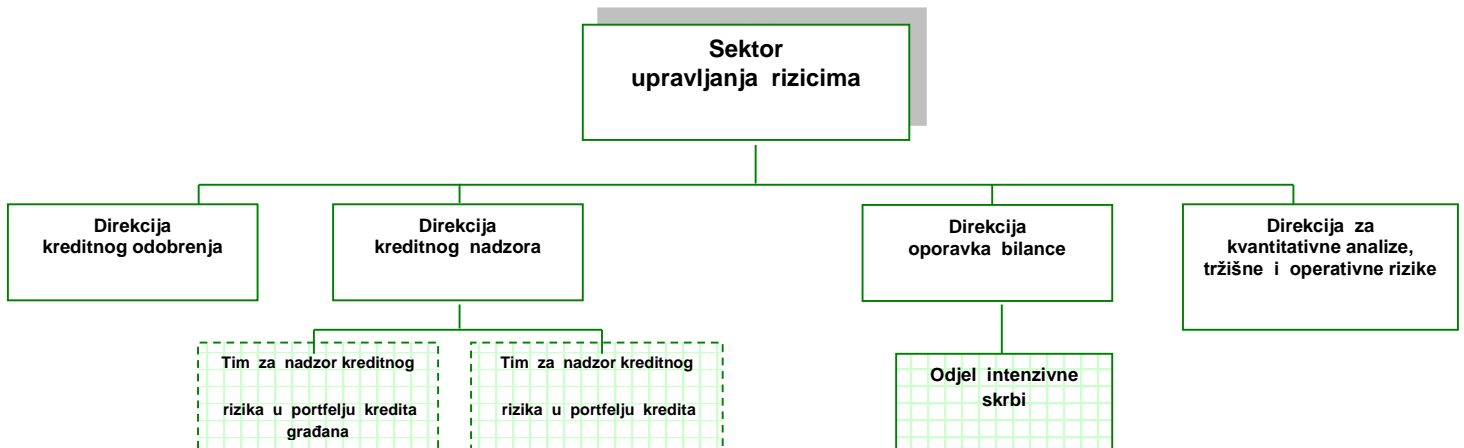
Za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te postavljanje i adekvatnost organizacije sustava kontrole rizika odgovorna je Uprava Banke.

Banka je u okviru svoje organizacijske strukture uspostavila primjeren organizacijski ustroj upravljanja rizicima kroz Sektor upravljanja rizicima, primjeren veličini banke, opsegu i složenosti poslova koje obavlja te njenom udjelu u ukupnom bankarskom tržištu, s jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima. Organizacijski ustroj omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, te učinkovit tijek informacija u Banci, uključujući i sprječavanje mogućeg sukoba interesa, te uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Sektor upravljanja rizicima osigurava postojanje politika, uputa i procedura za kontrolu svih vrsta rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, te za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke. Uz osiguravanje proceduralnog okruženja u Sektoru se nadgledaju i aktivnosti vezane uz prihvaćanje pojedinačnih kreditnih rizika od materijalno značajnog iznosa za Banku. Sektor je zadužen za kontrolu kvalitete, praćenje i prepoznavanje problema kod jednom preuzetih kreditnih rizika, te za oporavak onih kreditnih rizika koji su mu preneseni u nadležnost. Direktor Sektora ujedno je i nadležni član Uprave Banke odgovoran za upravljanje rizicima i obavlja funkciju Predsjednika Kreditnog odbora.

Sektor je organiziran kroz četiri Direkcije:

- ✓ Direkcija kreditnog odobrenja,
- ✓ Direkcija kreditnog nadzora,
- ✓ Direkcija oporavka bilance,
- ✓ Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike.



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

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

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

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

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

Direkcija oporavka bilance zadužena je za oporavak bilance Banke kroz naplatu onih kreditnih rizika iz Sektora poslovnog bankarstva koji su joj preneseni u nadležnost. Direkcija je također zadužena za što brže pretvaranje pozicija bilance koje ne ostvaruju prihode u pozicije bilance koje ostvaruju prihode.

U uvjetima loše naplate, te pogoršanja financijske stabilnosti dužnika, gdje je i naplata pravnim djelovanjem sve teža, ukazala se potreba vođenja dužnika s otežanim poslovanjem i iznosom duga koji se otežano naplaćuje na način da se u suradnji s dužnikom kroz posebno postupanje omogući što veći povrat duga, formiranjem izlazne strategije, bez ili prije naplate pravnim putem u koju je svrhu unutar Direkcije oporavka bilance formiran Odjel intenzivne skrbi koji će se baviti ovom kategorijom dužnika.

U ime i za račun OTP banke d.d. društvo OTP Faktoring d.o.o. sa sjedištem u Zadru koje je dio OTP grupe vrši poslove naplate lošeg duga po tekućim računima, kreditnim karticama te kreditima građana kao i malog i srednjeg poduzetništva (MSE).

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. UPRAVLJANJE POJEDINIM KATEGORIJAMA RIZIKA

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

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

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

Odobrenje kredita temeljeno je na:

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

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

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

OTP Banka, d.d. Hrvatska uspostavila je procese i metode za kontinuirani nadzor kreditnog portfelja. Nadzor kredita nakon odobrenja uključuje sve aktivnosti praćenja kredita nakon odobrenja, sa svrhom jasnog definiranja rizične pozicije Banke. Vršiti se redovitim uvidom na sustavu u stanje obveza i potraživanja, redovitim, minimalno godišnjim, praćenjem financijske pozicije dužnika, te pravnog statusa, kao i kvalitete i vrijednosti kolateralnog pokrića, uključujući period od odobrenja kredita do krajnjeg roka povrata, odnosno ispunjenja ugovornih obveza od strane klijenta u cijelosti.

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

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

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

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

Izvjешća o kreditnom riziku

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

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

Izvjешća se izrađuju u Direkciji kreditnog nadzora i Direkciji kontrolinga, te Sektoru maloprodaje i Sektoru poslovnog bankarstva.

Upravljanje tržišnim rizikom

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

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

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

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

Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci obuhvaća mjerenje i upravljanje kratkoročnim pozicijama likvidnosti, izradu i analiziranje izvješća o izloženosti Banke riziku likvidnosti uz kvantificiranje ciljanih razina, izrada izvješća o novčanim priljevima i novčanim odljevima po određenim vremenskim razdobljima koji omogućuje

izvješćivanje o Basel III standardima likvidnosti, testiranja otpornosti na stres, analiza internih pokazatelja likvidnosti, analiza pokazatelja i izrada izvješća definiranih od strane Hrvatske narodne banke, *core deposits* analiza, mjerenje i praćenje neto novčanih tokova uključujući i unutarnevno upravljanje likvidnošću.

Upravljanje kamatnim rizikom u Knjizi banke

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

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

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

Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

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

Banka je na dan 31. prosinca 2013. godine bila vlasnik slijedećih društava koja nisu bila uključena u konsolidaciju za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi:

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

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

Datum izvješća: 31/12/2013								
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.								
Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI*		
		Metoda konsolidacije		Društva/ odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Društva/niti konsolidirana niti odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Društvo za upravljanje	OTP INVEST d.o.o.			X				
Društvo za pomoćne usluge	OTP NEKRETNINE d.o.o.				X			
Ostala društva	KRATOS NEKRETNINE d.o.o.				X			
Ostala društva	OTP AVENTIN d.o.o.				X			

* Banka nije pripremala konsolidirane financijske izvještaje, koji bi uključivali Banku i njena ovisna društva koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 *Konsolidirani i pojedinačni financijski izvještaji*, jer su Banka i njena ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska.

3. JAMSTVENI KAPITAL

Jamstveni kapital banke sastoji se od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP BANK Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 4.111.398 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Rezerve za opće bankovne rizike predstavljaju rezerve formirane raspodjelom iz neto dobiti sukladno regulativi HNB-a. Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike za godine kada je povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazilo 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine. Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Nematerijalnu imovinu sačinjava goodwill (43,0 milijuna kuna) u bilanci Banke nastao akvizicijom drugih banaka (ex Istarske banke, Sisačke banke i Dubrovačke banke) i ostali oblici nematerijalne imovine (18,1 milijuna kuna) osim aplikativnog softvera. Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju predstavlja negativnu revalorizaciju ulaganja u investicijske fondove. Odbitne stavke od Jamstvenog kapitala su ulaganja u kapital dvije financijske institucije koje predstavlja više od 10% kapitala tih financijskih institucija (10,2 milijun kuna), te iznos kredita odobrenih osobama u posebnom odnosu s bankom uz uvjete povoljnije od tržišnih (0,9 milijuna kuna).

Tablica 2. Struktura Jamstvenog kapitala

Datum izvješća: 31/12/2013	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Jamstveni kapital	Iznos u milijunima kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	1.580,9
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlašćenih dionica, osim kumulativnih povlašćenih dionica	989,6
Rezerve i zadržana dobit	485,5
Rezerve za opće bankovne rizike	105,8
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	61,0
Nematerijalna imovina	61,0
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,0
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	1.519,9
(d) Ukupno dopunski kapital I	0,0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	1.519,9
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	11,1
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	1.508,8

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

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

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (OAJKKI) iznose 1.085.045 tisuća kuna.

- Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 1.254.280 tisuća kuna
- Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih OAJKKI i internih kapitalnih zahtjeva u iznosu je od 169.235 tisuća kuna

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

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 946.698 tisuća kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 981.896 tisuća kuna, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Banka izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnom unapređenju i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Interni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik u iznosu je od 39.727 tisuća kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditne institucije, na način da se dodatna rizikom ponderirana aktiva izračunava na bazi nižeg pondera 5%.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeks / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Banka izračunava Herfindahl-Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl-Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 37.868 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u Knjizi Banke jednak je ukupnoj neto ponderiranoj pozicije knjige Banke, i iznosi 49.305 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za rizik namire i reputacijski rizik temelji se na izdvajanju ukupno 0,02% ukupne imovine, odnosno 0,01% ukupne imovine kao interni kapitalni zahtjev za rizik namire i 0,01% ukupne imovine za reputacijski rizik. Interni kapitalni zahtjev za rizik namire i reputacijski rizik iznosi 2.752 tisuća kuna.

Interni kapitalni zahtjev za valutni rizik sukladno povijesnoj metodi izračuna VaR-a iznosi 1.283 tisuća kuna. Banka za izračun internog kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike koristiti standardizirani pristup.

Interni kapitalni zahtjev za rizik modela iznosi 1.376 tisuća kuna. Interni kapitalni zahtjev za sistemski rizik iznosi 1.725 tisuća kuna.

Tablica 3. Iznos kapitalnih zahtjeva

Datum izvješća: 31/12/2013	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Iznos
	u milijunima kn
a) Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik (standardizirani pristup)	946
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	18
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6. Izloženosti prema institucijama	8
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	241
8. Izloženosti prema stanovništvu	502
9. Izloženosti osigurane nekretninama	-
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	138
11. Visokorizična potraživanja	-
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-
13. Sekuritizacijske pozicije	-
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	5
15. Ostale izloženosti	32
b) Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	5
1. Pozicijski rizik (opći rizik dužničkih instrumenata)	5
2. Rizik namire	-
3. Valutni rizik	-
4. Robni rizik	-
c) Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane	1
d) Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	-
e) Kapitalni zahtjevi za operativni rizik (jednostavni pristup)	133
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c+d+e)	1.085

Tablica 4. Minimalni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva

	Minimalni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)	Interni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)
A) Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi	1.085	1.120
Kreditni rizik (uključujući i rizik druge ugovorne strane)	947	982
Tržišni rizici	5	5
Operativni rizik	133	133
B) Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima		40
Valutno inducirani kreditni rizik		40
Rezidualni rizik		-
Sekuritizacijski rizik		-
C) Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi		87
Kamatni rizik u knjizi banke		49
Koncentracijski rizik		38
Likvidnosni rizik		-
Ostali rizici		7
a) Rizik namire		1
b) Reputacijski rizik		1
c) Valutni rizik		1
d) Rizik modela		1
e) Sistemski rizik		2
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI	1.085	1.254

5. IZLOŽENOST RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

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

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

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

Datum izvješća: 31/12/2013					
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.					
Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	1.203	-	13	-	13
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na robu	-	-	-	-	-
Kreditne izvedenice	-	-	-	-	-
Ostali ugovori	-	-	-	-	-
UKUPNO	1.203	-	13	-	13

Iznosi se odnose na valutne SWAP ugovore i u koloni Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora je iskazana ugovorena vrijednost valute koju trebamo primiti, a u kolonama Netirane tekuće i Neto izloženosti riziku druge ugovorne strane je iskazana izloženost riziku druge ugovorne strane po valutnim SWAP ugovorima primjenom metode tržišne vrijednosti.

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

Datum izvješća: 31/12/2013	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	u milijunima kn
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	13
Standardizirana metoda	-
Interni model	-

6. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU

Banka se koristi definicijom dospjelih nenaplaćenih potraživanja propisanom Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

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

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

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

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

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

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

Datum izvješća: 31/12/2013								
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.								
Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.004	1.984	1.961	1.837	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19	12	-	-	34	23	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	385	274	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	261	403	-	-	-	-	13	17
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.971	2.926	101	70	330	385	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	6.256	6.223	-	-	763	816	-	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	44	51	-	-	-	-
Ostale izloženosti	541	561	-	-	3	5	-	-
UKUPNO	12.437	12.383	2.106	1.957	1.130	1.234	13	17

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

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kuna
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB	3.570	781	72	
Izloženosti prema središnjim državama/bankama	1.988	639		
Izloženosti prema stanovništvu	619		19	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	530	98	53	
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	385			
Ostale izloženosti	48	44		
ZADARSKA ŽUPANIJA	1.895	1	278	
Izloženosti prema stanovništvu	1.198		187	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	686	1	89	
Ostale izloženosti	11		2	
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	1.623		207	
Izloženosti prema stanovništvu	1.144		151	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	468		41	
Ostale izloženosti	11		15	
ISTARSKA ŽUPANIJA	1.298		268	
Izloženosti prema stanovništvu	1.027		215	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	268		34	
Ostale izloženosti	3		19	
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	866		60	
Izloženosti prema stanovništvu	641		40	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	219		20	
Ostale izloženosti	6			
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	712		115	
Izloženosti prema stanovništvu	634		98	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	76		16	
Ostale izloženosti	2		1	
OSTALE ŽUPANIJE	1.697	2	130	
Izloženosti prema stanovništvu	993		53	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	691	2	77	
Ostale izloženosti	13			
MAĐARSKA	63	1.322		13
Izloženosti prema središnjim državama/bankama	16	1.322		
Izloženosti prema institucijama	47			13
OSTALE DRŽAVE	191			
Izloženosti prema institucijama	160			
Ostale izloženosti	31			
OSTALO*	522			
UKUPNO	12.437	2.106	1.130	13

*U Ostalo je uključena gotovina u trezoru i blagajnama, materijalna i nematerijalna imovina, razgraničeni troškovi i prolazne stavke.

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

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kuna	u milijunima kuna	u milijunima kuna	u milijunima kuna
POLJOPRIVREDA I RIBARSTVO	264		12	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	252		11	
Ostale izloženosti	12		1	
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	361		59	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	329		55	
Ostale izloženosti	32		4	
GRAĐEVINARSTVO	854	1	44	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	580	1	42	
Ostale izloženosti	274		2	
TRGOVINA	519	100	103	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	464	100	96	
Ostale izloženosti	55		7	
HOTELI I RESTORANI	471		39	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	454		38	
Ostale izloženosti	17		1	
FINANCIJSKO POSREDOVANJE	1.812	744	5	13
Izloženosti prema središnjim državama/bankama	1.370	700		
Izloženosti prema institucijama	260			13
Ostale izloženosti	182	44	5	
JAVNA UPRAVA	655	1.261	34	
Izloženosti prema središnjim državama/bankama	636	1.261		
Ostale izloženosti	19		34	
OBRAZOVANJE, ZDRAVSTVO i SOCIJALNA SKRB	124		28	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	121		28	
Ostale izloženosti	3			
OSTALE USLUGE I DRUŠTVENE DJELATNOSTI	766		69	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	708		55	
Ostale izloženosti	58		14	
STANOVNIŠTVO	5.864		712	
OBRTNICI	225		25	
OSTALO*	522			
UKUPNO	12.437	2.106	1.130	13

*U Ostalo je uključena gotovina u trezoru i blagajnama, materijalna i nematerijalna imovina, razgraničeni troškovi i prolazne stavke

Tablica 10. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.004	1.961		
do 90 dana	1.427	1.189		
od 91 do 180 dana	50	139		
od 181 dana do 1 godine	52	194		
> 1 godine	475	439		
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19		34	
do 90 dana	5		19	
Od 91 do 180 dana	1			
od 181 dana do 1 godine	1		15	
> 1 godine	12			
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	385			
do 90 dana	60			
od 91 do 180 dana	1			
> 1 godine	324			
Izloženost prema institucijama	261			13
do 90 dana	261			13
Izloženost prema trgovačkim društvima	2.971	101	330	
do 90 dana	958	42	128	
od 91 do 180 dana	158	59	91	
od 181 dana do 1 godine	299		80	
> 1 godine	1.556		31	
Izloženost prema stanovništvu	6.256		763	
do 90 dana	1.294		749	
od 91 do 180 dana	156		3	
od 181 dana do 1 godine	311		9	
> 1 godine	4.495		2	
Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima		44		
> 1 godine		44		
Ostale izloženosti	541		3	
do 90 dana	300			
od 91 do 180 dana	1		1	
od 181 dana do 1 godine	8			
> 1 godine	232		2	
UKUPNO	12.437	2.106	1.130	13

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

Datum izvješća: 31/12/2013								
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.								
Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Poljoprivreda i ribarstvo	37	25	1		51			
Prerađivačka industrija	169	51	25		65			
Građevinarstvo	328	120	19		297	3	1	
Trgovina	186	81	23		111			
Hoteli i restorani	30	2			11			
Financijsko posredovanje	3	3			5			
Javna uprava	17	17			1			
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	22	1	1		1			
Ostale usluge i društvene djelatnosti	145	36	5		55			
Stanovništvo	702	433	46	1	538			
Obrtnici	64	26		2	46			
UKUPNO	1.703	795	120	3	1.181	3	1	

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

Datum izvješća: 31/12/2013								
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.								
Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB	186	115	10		135			
ZADARSKA ŽUPANIJA	310	128	39	1	224			
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	257	115	19		193	3	1	
ISTARSKA ŽUPANIJA	277	108	6		194			
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	144	89	6		122			
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	85	57	6		68			
OSTALE ŽUPANIJE	442	181	34	2	244			
NEREZIDENTI	2	2			1			
UKUPNO	1.703	795	120	3	1.181	3	1	

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

Datum izvješća: 31/12/2013					
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.					
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	676	223		103	2
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	1				
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	88			6	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	11			2	

7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Banka kod standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika koristi rejtinge agencija FitchRatings i Moody's tj. agencija priznatih kao vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) od strane Hrvatske narodne banke. Ovi rejtingi se koriste kod izloženosti prema stranim financijskim institucijama i izloženostima prema središnjim državama i središnjim bankama.

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

Datum izvješća: 31/12/2013			
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.			
Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iznos u milijunima kn	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama			
	0	3.802	4.375
4	100	147	147
UKUPNO		3.949	4.522
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi			
	50	54	65
UKUPNO		54	65
Izloženosti prema javnim državnim tijelima			
	0	120	120
	50	265	0
UKUPNO		385	120
Izloženosti prema institucijama			
1	20	112	112
2	20	40	40
3	20	6	6
	20	51	51
4	50	59	59
	100	3	3
UKUPNO		271	271
Izloženosti prema trgovačkim društvima			
	100	2.834	2.501
	150	283	283
UKUPNO		3.117	2.784
<i>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala</i>			10
Izloženosti prema stanovništvu			
	75	5.731	5.666
	100	628	608
	150	168	168
UKUPNO		6.527	6.442
<i>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala</i>			1
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima			
	100	44	44
UKUPNO		44	44
Ostale izloženosti			
	0	290	330
	20	1	61
	100	253	251
UKUPNO		544	682
<i>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala</i>			61

8. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

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

9. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Bančin portfelj vlasničkih ulaganja je relativno nematerijalan i sastoji se od uloga u 14 društava, od čega 2 iz inozemstva. S obzirom na namjenu ulaganja portfelj se može podijeliti na:

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

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

Tablica 15. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Datum izvješća: 31/12/2013			
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Tržišna cijena u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	21	21	
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	9	9	9
ostala vlasnička ulaganja	12	12	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	65	65	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	65	65	

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

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
			Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u financijske institucije			3	
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi			3	
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva				
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
UKUPNO			3	

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

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

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala u slučaju promjene kamatnih stopa za 200 baznih bodova na izvještajni datum 31. prosinca 2013. godine iznosi 2,79%.

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

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Promjena ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke			
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)			
	<table border="0"> <tr> <td>Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije</td> <td>Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije</td> </tr> <tr> <td>u milijunima kn</td> <td>u milijunima kn</td> </tr> </table>	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	u milijunima kn
Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije			
u milijunima kn	u milijunima kn			
CHF	(0,6)			
EUR	46,6			
HRK	4,9			
HUF	0,6			
USD	(8,4)			
Ostale valute (ukupno)	(0,9)			
UKUPNO	42,1			

11. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

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

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

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

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

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

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

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

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

Pravila za osiguranje potraživanja Banke definiraju osnovne kriterije na kojima se bazira procjena vrijednosti kolaterale, u ovisnosti o vrsti instrumenta osiguranja ponuđenog za osiguranje potraživanja Banke, prvenstveno s aspekta pravnog legaliteta, tržišne vrijednosti, odnosno brzine utrživosti instrumenta osiguranja, uključujući i postupak za pravno osnaženje kolateralnog pokrića, kao i postupke koji se primjenjuju u slučaju promjene vrijednosti kolaterale, s aspekta njezine naplativosti, odnosno raspoloživosti i dokumentiranosti.

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

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

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

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

Pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu OTP Banka Hrvatska, d.d. koristi se tehnikama smanjenja kreditnog rizika u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

U dijelu **materijalne kreditne zaštite Banka** ne koristi postupke bilančnog i izvanbilančnog netiranja. Banka koristi financijski kolateral - depozit, te dužničke vrijednosne papire, uz primjenu jednostavne metode financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Od vrijednosnica Banka priznaje samo dužničke vrijednosnice koje izdaju država, banke, lokalna samouprava i javna tijela.

U dijelu **nematerijalne kreditne zaštite** Banka ne koristi instrumente kreditne zaštite u obliku kreditnih izvedenica. Nematerijalna kreditna zaštita koristi se u obliku garancija / jamstava a sve u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija i Pravilima osiguranja potraživanja Banke.

Banka će, za osiguranje svojih potraživanja, prihvaćati samo ona jamstva i garancije kod kojih je jamac, odnosno garant kreditno sposoban. Kod predlaganja izloženosti Banke, uz kreditnu zaštitu garancijom, odnosno jamstvom Banka je u obvezi provjeriti i kreditnim prijedlogom obrazložiti kreditnu sposobnost jamca odnosno garanta. Kao nematerijalnu kreditnu zaštitu, pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, Banka priznaje garancije i kontragarancije države, banaka, lokalne samouprave i javnih tijela.

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

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

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

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

- ✓ praćenje koncentracije s ciljem da kada se već ne može reducirati/eliminirati neželjena koncentracija, da dodatnim plasmanima u pojedinu osobu/granu djelatnosti/istovrsnu rizičnu skupinu, ne dođe do daljnjeg povećanja koncentracije,

- ✓ primjena alternativnih mjera za smanjenje koncentracije kao što su :povećanje kapitala, povećanje % PRIG unutar zakonom propisanog raspona za postotnu maržu koja odražava rizik koncentracije te ga apsorpira, prodaja viška izloženosti koji predstavlja koncentraciju na sekundarnom tržištu, što uključuje i sporazume o participaciji u riziku i sporazume o swap-u rizika sklopljene između OTP-a i korespondentne banke, traženje dodatnih osiguranja (npr. Hrvatske garancijske agencije, posebno ako se radi o kreditima malim poduzetnicima).

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

Datum izvješća: 31/12/2013				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi			3	
Izloženosti prema javnim državnim tijelima			265	
Izloženost prema institucijama				
Izloženost prema trgovačkim društvima	17		316	
Izloženost prema stanovništvu	81		4	
Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima				
Ostale izloženosti	1			
UKUPNO	99		588	

12. PRIMICI RADNIKA

1. Način donošenja odluka pri razvoju i donošenju politike primitaka

1.1. Sastav i zadaci pojedinih tijela uključenih u razvoj politike primitaka

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

Mišljenje Odbora za primitke matične banke se uzima u obzir prilikom donošenja bilo kakvih odluka koje su vezane uz Politiku primitaka.

1.2. Uloga dioničara pri razvoju politike primitaka

Nadzorni odbor OTP Banke d.d. je odgovoran za usvajanje i redovno revidiranje općih načela Politike primitaka te za reviziju iste najmanje jednom godišnje.

1.3. Način na koji su pri donošenju grupne politike primitaka u obzir uzete specifičnosti pojedinih podređenih društava i pripadajućih radnika

Pri donošenju Politike primitaka grupe OTP banke Hrvatska d.d. napravljena je analiza rizika institucija sukladno članku 4. Odluke o primicima radnika, kao i analiza rizika radnika sukladno članku 9. Odluke o primicima radnika.

2. Glavne značajke politike primitaka i provođenja politike primitaka

2.1 Cilj Politike primitaka

Cilj 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 ostajući u skladu s:

- učinkovitim i uspješnim upravljanjem rizikom, bez poticanja preuzimanja pretjeranog rizika iznad limita za preuzimanje rizika utvrđenih na razini Banke i bančnih supsidijara
- poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke i bančnih supsidijara, te olakšavanjem realizacije istih.

2.2. Opis kategorija radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije i opis kriterija koji se upotrebljavaju za određivanje tih radnika.

U kategoriju radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije ulaze članovi Uprave OTP banke d.d., predsjednik Uprave OTP Invest d.o.o. kao i predsjednik Uprave OTP Nekretnine d.o.o.

Kriteriji koji se koriste za određivanje radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti su pozicija, složenost poslova, odgovornost, ukupni primici radnika i odnos fiksnog i varijabilnog dijela primitaka.

2.3. Način povezivanja primitaka i uspješnosti

Visina varijabilnog primitka ovisi o ocjeni radnog učinka tj o uspješnosti pojedinca.

2.3. Kriteriji koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu primitaka rizicima

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

2.4. Primjena odgode primitaka, zadržavanja primitaka te kriterija za prijenos prava iz instrumenata

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

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

2.5. Osiguranje da primici radnika koji su odgovorni za rad kontrolne funkcije ne ovise o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju

Banka osigurava da varijabilni primici radnika koji su odgovorni za rad kontrolne funkcije ne ovise o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju na način da su im ciljevi postavljeni na taj način da njihovo ostvarenje ne ovisi o uspješnosti područja kojeg kontroliraju.

2.6. Opis i kriteriji oblika varijabilnih primitaka koje banka upotrebljava

Varijabilni primici koji se upotrebljavaju za kategoriju radnika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti banke su gotovina i financijski instrumenti povezani s redovnim dionicama matične banke.

Dio primitaka u financijskim instrumentima isplaćuje se kao razlika između stvarne cijene dionica matične banke na Budimpeštanskoj burzi na dan prije korištenja opcije i povlaštene cijene koju utvrđuje matična banka.

2.7. Opis načina na koji se pri mjerenju uspješnosti i utvrđivanju varijabilnih primitaka u obzir uzimaju rizici kojima je kreditna institucija izložena ili kojima bi mogla biti izložena

Rizici se uzimaju u obzir na način da se pri mjerenju uspješnosti se kao glavni kriterij koristi RORAC (Prinos na riziku prilagođen kapital) i ako on nije ostvaren varijabilni primitci se ne smiju isplatiti. Uz RORAC se zadaju i ostali ciljevi koji utječu na uspješnost i visinu varijabilnih primitaka kao što su trošak rizika, DPD 90 stopa, DPD 90 pokriva.

Rizici se uzimaju u obzir na način i da se isplata odgođenih rata varijabilnih primitaka može izvršiti tek nakon naknadne prilagodbe rizicima na temelju procjene učinka na razini grupe i pojedinačnih radnih učinaka.

Kvantitativne informacije u vezi s politikom primitaka i provođenjem politike primitaka

ČLANICA OTP GRUPE	UKLJUČENA RAZINA MENADŽMENTA	STRUKTURA PRIMITAKA	
		OMJER FIKSNIH PRIMITAKA %	OMJER VARIJABILNIH PRIMITAKA %
OTP banka Hrvatska d.d.	Predsjednik Uprave	35	65
	Članovi Uprave	50	50
	Član Uprave odgovoran za kontrolnu funkciju	67	33
OTP Invest d.o.o.	Predsjednik Uprave	65	35
OTP Nekretnine d.o.o.	Predsjednik Uprave	60	40

Tvrtkama Kratos nekretnine d.o.o. i OTP Aventin d.o.o. se ne isplaćuju varijabilni primitci zbog toga što one posluju po drugačijem poslovnom modelu.

U svim pojedinačnim slučajevima, a u slučaju predsjednika Uprave banke uz preliminarnu suglasnost Glavne Skupštine, Nadzorni Odbor donosi pojedinačne Odluke o isplati točnih iznosa varijabilnih primitaka kao i Odluke o općim ili specifičnim umanjnjima varijabilnih primitaka.