



# **JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

31. prosinca 2016. godine

**OTP banka Hrvatska d.d.**

Svibanj, 2017.

## 1. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija OTP Banka Hrvatska, d.d. jest:

- ✓ marketinška orijentacija Banke 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,
- ✓ odobravanje plasmana klijentima sukladno financijskom položaju klijenta te namjeni financiranja
- ✓ 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.
- ✓ držati pod stalnim nadzorom i kontrolom rizike koji dolaze iz tržišnog okruženja,
- ✓ osigurati kontinuitet poslovanja svih kritičnih procesa Banke
- ✓ upravljati rizicima svih eksternaliziranih materijalno značajnih aktivnosti,
- ✓ upravljati rizicima koji proizlaze iz ljudskog faktora, sustava procesa i eksternog okruženja, uključujući pravni rizik

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 koja sadrži strateški okvir upravljanja rizicima kojima je izložena OTP Grupa, te osnovne ciljeve, načela i alate za upravljanje svim značajnim rizicima. Banka prihvaća okvir i smjernice za upravljanje rizicima sadržanima u dokumentu, te ih provodi kroz bančine interne akte, odluke i postupanja. Strategija upravljanja rizicima ažurira se svake 3 godine.

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

### Temeljni ciljevi upravljanja rizicima u Banci jesu:

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

### 1.1. STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

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

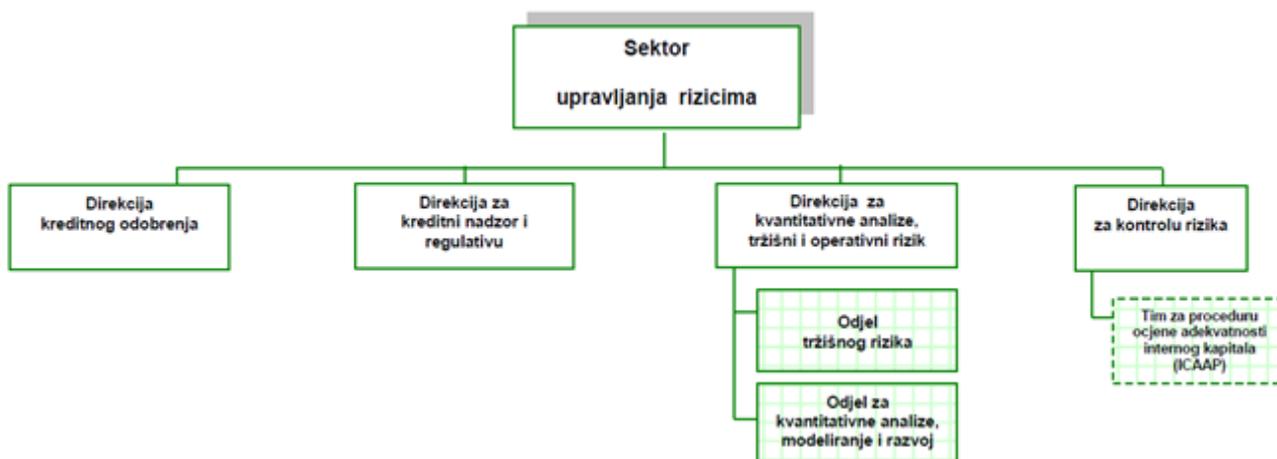
Banka je u okviru svoje organizacijske strukture uspostavila primjeren organizacijski ustroj upravljanja rizicima kroz Sektor upravljanja rizicima, primjeren veličini banke, opsegu i složenosti poslova koje obavlja te njenom

udjelu u ukupnom bankarskom tržištu, s jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima. Organizacijski ustroj omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, te učinkovit tijek informacija u Banci, uključujući i sprječavanje mogućeg sukoba interesa, te uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Sektor upravljanja rizicima osigurava postojanje politika, uputa i procedura za kontrolu svih vrsta rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, te za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke. Uz osiguravanje proceduralnog okruženja u Sektoru se nadgledaju i aktivnosti vezane uz prihvaćanje pojedinačnih kreditnih rizika od materijalno značajnog iznosa za Banku. Sektor je zadužen za kontrolu kvalitete, praćenje i prepoznavanje problema kod jednom preuzetih kreditnih rizika, 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, te je odgovoran i za Sektor naplate i oporavka uz obavljanje funkcije Predsjednika Kreditnog odbora.

Sektor je organiziran kroz četiri Direkcije:

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



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

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

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

- ✓ osigurava postojanje krovnih politika za prihvaćanje kreditnog rizika i ocjenu kolaterala, te postojanje politika, uputa i procedura za nadzor nad kreditnim rizicima u portfelju kredita pravnih osoba. U svakodnevnom djelovanju brine se za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura od strane svih organizacijskih jedinica Banke, u čemu im pruža savjet i podršku.
- ✓ Pored osiguravanja proceduralnog okruženja zadužena je i za poslove praćenja, kontrole kvalitete i prepoznavanja problema u jednom preuzetim kreditnim rizicima.

- ✓ Direkcija za kreditni nadzor i regulativu odgovorna je za utvrđivanje i predlaganje izračunavanje i razine evidentiranja ispravka vrijednosti plasmana, na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, iz portfelja kreditnih izloženosti prema pravnim osobama, 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.
- ✓ odgovornost za potvrđivanje uvjeta prihvaćanja kreditnog rizika u kreditnim proizvodima koji se odobravaju segmentacijskoj skupini fizičkih osoba (product sheets). Daje svoje mišljenje odnosno suglasnost na prijedloge Sektora maloprodaje – stanovništvo o prihvaćanju premošćenja utvrđenih kriterija preuzimanja rizika (overrides).
- ✓ održavanje Odbora za kreditni nadzor - MSE dužnici i Odbora za kreditni nadzor – Sektor poslovnog bankarstva, prema godišnjoj frekvenciji utvrđenoj pravilima, te za izradu izvješća u kojima koncizno, sažeto i jasno izvještava Upravu Banke o stanju i kretanjima u portfelju Sektora poslovnog bankarstva.
- ✓ 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.

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

**Cilj funkcije kontrole rizika** je osiguravanje poslovanja Banke u skladu s relevantnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima. Trajni je cilj Banke adekvatan i efikasan sustav unutarnjih kontrola u okviru svih vrsta rizika te održavanje rizika na zadovoljavajućoj razini radi postizanja efikasnijeg i profitabilnijeg poslovanja.

Funkcija kontrole rizika osigurava pravila, procese, postupke i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje o izloženosti rizicima. Dužna je analizirati, pratiti, te sudjelovati u nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanjem kreditnim rizikom te je u svom djelovanju neovisna.

Uz osiguranje proceduralnog okružja ova funkcija zadužena je i za praćenje, kontrolu kvalitete i prepoznavanje problema u preuzetim rizicima, uz kontinuitet izvješćivanja Uprave banke, te vlasnika kao i praćenje učinkovitosti navedenih sustava u procesu donošenja odluka o preuzimanju rizika od strane Banke.

Zadužena je i za procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), izradu Plana oporavka Banke, te za ostale ad hoc izvještaje na zahtjev Uprave banke.

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

**Direkcija za kontrolu rizika** bavi se analizom kreditnog rizika. Osnovni zadaci organizacijske jedinice nadležne za kontrolu rizika jest analiza preuzetog kreditnog rizika neovisno o segmentacijskoj skupini klijenata.

Direkcija za kontrolu rizika odgovorna je za:

- ✓ praćenje kreditnog rizika kojem je Banka izložena;
- ✓ analizu kreditnog rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje kreditnog rizika u poslovanju Banke;
- ✓ provođenje testiranja otpornosti na stres;
- ✓ sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima;
- ✓ provjeru primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja;
- ✓ analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda za tržište ili za Banku;
- ✓ analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala Banke te provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala;
- ✓ izradu, reviziju i nadzor Plana oporavka Banke;
- ✓ izvješćivanje Uprave Banke, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o rezultatima provedenih analiza.

**Odbor za rizike** dužan je osobito:

- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika, te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;
- neovisno o poslovima Odbora za primitke s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost, te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Odbor za rizike OTP banke Hrvatska d.d. u 2016. godini održao je 6 sjednica. Članovi Odbora za rizike su: Attila Kozsik-predsjednik, László Kecskés i Branko Mikša.

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

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

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

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

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

- ✓ profil rizičnosti i njegove promjene;
- ✓ podatke o značajnim internim 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, riziku eksternalizacije, riziku promjene cijena nekretnina, makroekonomskom riziku, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, riziku druge

ugovorne strane, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, riziku modela, sistemskom riziku, ekonomskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, riziku prekomjerne financijske poluge, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti i vlastitom riziku.

### **Izveštavanje Uprave Banke i Nadzornog Odbora**

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

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

Izveštavanje Uprave Banke i Nadzornog Odbora uključuje:

- izveštavanje o kreditnim rizicima, uključujući izloženost kreditnom riziku u segmentu Sektora poslovnog bankarstva i Sektora maloprodaje – fizičke osobe i MSE poslovni segment, te Sektora naplate i oporavka, u svrhu praćenja i analize kvalitete kreditnog portfelja,
- izveštavanje o rezultatima kreditnog nadzora,
- praćenje rada razvijenih *scoring* modela,
- sažetak i prezentacija o rizicima i gubicima koji su dogodili ili su bili spriječeni u događajima operativnog rizika,
- izvješća o izloženosti riziku likvidnosti,
- izvješća o izloženosti valutnom riziku,
- izvješća o izloženosti kamatnom riziku,
- izvješća o izloženosti Banke prema drugim ugovornim stranama i stranim državama,
- praćenje odabranih pokazatelja iz Plana oporavka.

### **1.3. UPRAVLJANJE POJEDINIM KATEGORIJAMA RIZIKA**

#### **Upravljanje kreditnim rizikom**

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

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

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci regulirano je internim aktima, a za svaku poslovnu godinu se donosi Kreditna politika Banke, koja predstavlja okvir za odobravanje plasmana dužnicima, propisuje kriterije odobrenja na način da odražava kreditnu kulturu, te etičke standardi Banke.

Kreditna politika služi predstavlja osnovu za uspostavu poželjne strukture portfelja Banke, te se tako objedinjuju zahtjevi vezani uz adekvatnost kapitala, profitabilnost i kontrolu preuzimanja rizika. Kroz Kreditnu politiku definiraju se kratkoročni ciljevi Banke i sredstva za njihovo ostvarivanje.

OTP banka svjesno i dosljedno nastoji odobravati samo zdrave kredite:

- ✓ 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 podnositelj zahtjeva za kredit kao osiguranje povrata kredita predložio garanta, obavezno se procjenjuje bonitet i potencijalnog dužnika i garanta bez obzira na financijsku snagu garanta.

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

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

Banka je uspostavila sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik, uz uspostavu sustava postupanja s prepoznatim problematičnim preuzetim kreditnim rizikom u portfelju (osnovan je Odbor za kreditni nadzor s ciljem redovitog nadziranja kreditne izloženosti iz *Corporate* segmenta bančnih klijenata, odnosno prema dužnicima Sektora poslovnog bankarstva, kao i Odbor za kreditni nadzor – MSE dužnici, s ciljem praćenja izloženosti Banke prema dužnicima Sektora maloprodaje - segment srednjih i malih poduzetnika).

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.

Radi kvalitetnije procjene rizičnosti cjelokupnoga kreditnog portfelja, Banka je, a u skladu sa Odlukom o postupku procjenjivanja internog kapitala, razvila testiranje otpornosti na stres, uključivo analize scenarija i analize osjetljivosti.

### **Izvešća o kreditnom riziku**

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

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

Izvešća se izrađuju u Direkciji za kreditni nadzor i regulativu, Direkciji za kontrolu rizika i Direkciji kontrolinga i regulatornog izvješćivanja, 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 napori 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 prekononočnu 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 i financijskih institucija Banke.

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

### Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

1. Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci obuhvaća mjerenje i upravljanje kratkoročnim pozicijama likvidnosti, izrada izvješća i analiza likvidnosnih pokazatelja definiranih od strane Hrvatske narodne banke, izrada i analiziranje Izvješća o likvidnosnoj pokrivenosti (LCR) i Izvješća o stabilnim izvorima financiranja (NSFR), izrada izvješća o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima (ALMM), izrada i analiziranje izvješća HRK *operative liquidity table*, testiranja otpornosti na stres, izvješće o preostalom dospjeću potraživanja i obveza, analiza internih bančnih pokazatelja upravljanja likvidnosti, *core deposits* analiza, akcije iz Plana poslovanja u uvjetima pojačane potrebe za likvidnošću, izradu internih kunskih rezervi likvidnosti, adekvatno nadziranje opterećene i neopterećene imovine, mjerenje i praćenje neto novčanih tokova uključujući i unutarnevno upravljanje likvidnošću te akcije iz Plana oporavka likvidnosti koji je sastavni dio Plana oporavka OTP banke Hrvatska d.d.

### **Upravljanje kamatnim rizikom u Knjizi banke**

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

Za mjerenje izloženosti kamatnom riziku Banka upotrebljava analizu ročne neusklađenosti kroz standardnu kamatnu šok analizu, kako bi se izmjerio rizik krivulje prinosa uključujući rizik opcije, te analizu rizika osnovice.

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 operativnog 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 - vlasnicima procesa, 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 okruženja.

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

Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik također jednom godišnje izvještava Upravu Banke o testu funkcionalnosti Plana kontinuiteta 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 je:

- 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.

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), analizu scenarija operativnog rizika i ključnih pokazatelja rizika. Vlasnici procesa u svojim organizacijskim jedinicama imenovali su pomoćnike rukovoditelja za upravljanje operativnim rizikom koji bilježe podatke o događajima operativnog rizika, postupaju sukladno Uputi za knjiženje štetnih događaja, provode procjene rizika prisutnih u procesima (samoprocjena), analize scenarija, ključne pokazatelje rizika, 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, tržišni i operativni rizik 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)
- *Case study* analize
- Analize scenarija.

Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik od nadležnih organizacijskih jedinica prima dvije vrsta 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, vlasnik procesa u čijoj domeni nadležnosti se događaj dogodio ili se može dogoditi, koji otkrije rizik ili gubitak mora obavijestiti Direkciju za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik o tom događaju, i pripremiti analizu takvog događaja -*case study* za viši menadžment.

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

### **Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge**

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

**Financijska poluga** predstavlja stupanj zaduženosti i korištenje tuđih izvora sredstava.

Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, za kraj razdoblja. Omjer financijske poluge Banke tijekom 2016. bio je u iznosu od 0,10. Rizik financijske poluge ocjenjen je kroz ICAAP. Ocjenjen je kao „nije značajan“, s obzirom da nije identificiran nijedan od indikatora.

Omjer Financijske poluge Banka prati kroz svoj Plan oporavka, kao jedan od pokazatelja financijske pozicije Banke. Omjer financijske poluge definiran je kroz četiri razine značaja (zelene, žuta, narančasta i crvena razina) i prati se kvartalno. Također, Planom oporavka su definirane opcije oporavka koje se mogu primijeniti u situacijama potrebe za smanjenjem financijske poluge.

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

#### **1.4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA**

- a) Upravljačko tijelo Banke je Uprava koja se sastoji od predsjednika Uprave i 3 člana.
- b) Kod odabira članova upravljačkog tijela, Politikom za izbor i procjenu uvjeta za predsjednika i članove uprave OTP banke d.d., propisani su, sukladno zakonskim propisima i relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke, standardi i uvjeti za imenovanje. Radi se o zahtjevima vezanim uz odgovarajuće obrazovanje, stručna znanja i iskustvo, kao i dobar ugled, nepostojanje sukoba interesa i sl. S obzirom na te zahtjeve, prilikom svakog imenovanja vrši se procjena primjerenosti prilikom koje se utvrđuje da li, te u kojoj mjeri kandidat ispunjava uvjete vezane stručnost, sposobnost te stvarno znanje.
- c) U cilju ostvarivanja raznovrsnosti pri odabiru članova upravljačkog tijela u skladu s Pravilnikom Odbora za imenovanja OTP banke d.d., spomenuti Odbor procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora te, ako je potrebno, predlaže promjene; preispituje politike za odabir članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva te daje preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlaže njihove izmjene; te razmatra mjere u svrhu postizanja što ravnopravnije zastupljenosti spolova u upravi i nadzornom odboru. Svrha je, u upravljačkom tijelu, osigurati zastupljenost osoba koje će svojim znanjima, iskustvom, sposobnostima te posvećenošću u ispunjavanju dužnosti, pridonijeti (kako pojedinačno, tako i kao cjelina) što uspješnijem poslovanju Banke.
- d) Banka ima uspostavljen poseban Odbor za rizike koji je u 2016. godini održao 6 sjednica.

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

## 2. OPSEG PRIMJENE

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

Banka je na dan 31. prosinca 2016. 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 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: 31/12/2016									
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.									
Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi					Konsolidacija u skladu s MSFI*		
		Metoda konsolidacije		Društva/odbitne stavke od regulatornog kapitala	Društva/niti konsolidirana niti odbitne stavke od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije			
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela	
Društvo za upravljanje	OTP INVEST d.o.o.				X				
Društvo za pomoćne usluge	OTP NEKRETNINE d.o.o.				X				
Ostala društva	OTP AVENTIN d.o.o.				X				

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

### 3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital banke sastoji se od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP BANK Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 4.111.398 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Nematerijalnu imovinu sačinjava goodwill (43 milijuna kuna) u bilanci Banke nastao akvizicijom drugih banaka (ex Istarske banke, Sisačke banke i Dubrovačke banke) i ostali oblici nematerijalne imovine (37 milijuna kuna) uključujući i aplikativni softver. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine nerealizirani dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Tablica 2. Struktura Regulatornog kapitala

Datum izvješća: 31/12/2016

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Regulatorni kapital	Iznos
	u milijunima kn
<b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>993</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	822
Premije na dionice	171
<b>(b) Zadržana dobit</b>	<b>575</b>
Zadržana dobit proteklih godina	451
Priznata dobit ili gubitak	124
<b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>39</b>
<b>(d) Ostale rezerve</b>	<b>191</b>
<b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>-3</b>
<b>(f) Goodwill</b>	<b>-43</b>
<b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-37</b>
<b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>-40</b>
<b>1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>	<b>1.675</b>
<b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>	<b>1.675</b>
<b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>	<b>1.675</b>

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

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

#### Opis glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala

Glavne značajke instrumenata Regulatornog kapitala nalaze se u Prilogu 1.

#### Objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja

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

#### 4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

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

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br. 575 iznose 800,4 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 1.009,5 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva u iznosu je od 209,1 milijuna kuna.

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

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 697,1 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 760,6 milijun 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 40,3 milijuna kuna. Izračun obuhvaća primjenu modifikacije propisanog pristupa iz Uredbe EU br. 575, temeljem smjernica EBA za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik temeljen je na izračunu Herfindahl – Hirschman Indeks / HII indeks, kao mjeri koncentracije. Banka izračunava Herfindahl-Hirschman Indeks po djelatnostima i Herfindahl - Hirschman Indeks pojedinačne koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 42,1 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u Knjizi Banke predstavlja utjecaj kamatnog šoka od max (2%, 1. i 99. percentil) na promjenu ekonomske vrijednosti i iznosi 11,8 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 114,3 milijuna kuna. Banka je u Stupu II primijenila izračun temeljen na AMA metodi.

Banka smatra da izloženost riziku namire ne predstavlja dodatni kapitalni zahtjev za Banku. Ipak, slijedom opreznog pristupa upravljanju rizicima, Banka za rizik namire izdvaja 0,01% ukupne imovine Banke, odnosno 1,6 milijuna kuna. Za reputacijski rizik Banka izdvaja 0,02% ukupne imovine, što iznosi 3,2 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za valutni rizik sukladno povijesnoj metodi izračuna VaR-a iznosi 1,5 milijun kuna. Banka za izračun internog kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike koristiti standardizirani pristup.

Banka se u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala odredila da će izdvojiti kapitalni zahtjev za sistemski rizik, temeljem ekspertne metode, u iznosu od 5% ukupne izloženosti prema Bankama u RH. Interni kapitalni zahtjev za sistemski rizik u iznosu je od 6,4 milijuna kuna.

Banka se u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala odredila da će izdvojiti kapitalni zahtjeva za rizik države, u iznosu od 9,7 milijuna kuna. Izdvajanje se odnosi na izloženost po osnovi mađarskih vrijednosnih papira u valuti EUR.

Interni kapitalni zahtjev za rizik modela, izdvojen kao 0,007% ukupne imovine Banke, iznosi 1,1 milijun kuna. Interni kapitalni zahtjev za strateški rizik, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine Banke, iznosi 3,2 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za poslovni rizik, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine Banke, iznosi 1,6 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za ekonomski rizik, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine Banke, iznosi 1,6 milijuna kuna, dok je interni kapitalni zahtjev za makroekonomski rizik u iznosu od 3,2 milijuna kuna, što predstavlja 0,02% ukupne imovine Banke. Dodatno izdvajanje temeljem stres testova u iznosu je od 7,0 milijuna kuna.

Tablica 3. Iznos kapitalnih zahtjeva

Datum izvješća: 31/12/2016	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Iznos
	u milijunima kn
<b>a) Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik (standardizirani pristup)</b>	<b>697</b>
Središnje države ili središnje banke	35
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2
Subjekti javnog sektora	35
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	15
Trgovačka društva	152
Stanovništvo	322
Osigurane nekretninama	36
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	65
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	5
Vlasnička ulaganja	8
Ostale stavke	22
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
<b>b) Kapitalni zahtjev za rizik namire/ispоруke</b>	<b>0</b>
<b>c) Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik</b>	<b>0</b>
<b>d) Kapitalni zahtjevi zbog fiksnih općih troškova</b>	<b>0</b>
<b>e) Kapitalni zahtjevi za prilagodnu kreditnom vrednovanju</b>	<b>0</b>
<b>f) Kapitalni zahtjevi za operativni rizik (jednostavni pristup)</b>	<b>103</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c+d+e+f)</b>	<b>800</b>

Tablica 4. Minimalni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva

Datum izvješća: 31/12/2016		
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.		
	Minimalni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)	Interni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)
<b>A) Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>	<b>800</b>	<b>875</b>
Kreditni rizik	697	761
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	0	0
Tržišni rizici	0	0
Operativni rizik	103	114
<b>B) Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
Valutno inducirani kreditni rizik	-	40
Rezidualni rizik	-	-
Sekuritizacijski rizik	-	-
<b>C) Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>	<b>-</b>	<b>54</b>
Kamatni rizik u knjizi banke	-	12
Koncentracijski rizik	-	42
Likvidnosni rizik	-	-
<b>Ostali rizici</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
a) Rizik namire	-	2
b) Reputacijski rizik	-	3
c) Valutni rizik	-	1
d) Rizik modela	-	1
e) Sistemska rizik	-	6
f) Poslovni rizik	-	2
g) Strateški rizik	-	3
h) <b>Rizik države</b>		10
i) Ekonomski rizik	-	2
j) Makroekonomski rizik	-	3
<b>D) Utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okruženje) uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI</b>	<b>800</b>	<b>1.009</b>

## 5. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

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

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

Banka je na dan 31. prosinca 2016. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane koji su proizašli iz izvedenih financijskih instrumenata (valutnih SWAP i forward ugovora), dok obratnih repo ugovora nije bilo. Izloženost riziku druge ugovorne strane kod obratnih repo ugovora Banka utvrđuje primjenjujući složenu metodu financijskog kolaterala iz Poglavlja 4. članak 223. Uredbe 575/2013.

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

Datum izvješća: 31/12/2016					
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	14	-	14	-	14
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na robu	-	-	-	-	-
Kreditne izvedenice	-	-	-	-	-
Ostali ugovori	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

Iznosi se odnose na valutne SWAP i FWD ugovore.

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

Datum izvješća: 31/12/2016	
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.	
Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	u milijunima kn
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	14
Standardizirana metoda	-
Interni model	-

## 6. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU

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

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

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka je uspostavila odgovarajući proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije kao i Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja. 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: 31/12/2016		
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.		
Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Ukupan iznos u milijunima kuna	Prosječan iznos u milijunima kuna*
Središnje države ili središnje banke	3.915	4.011
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	173	155
Subjeki javnog sektora	1.023	968
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	964	878
Trgovačka društva	2.310	2.044
Stanovništvo	6.071	6.039
Osigurane nekretninama	1.278	1.095
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.119	2.288
Visokorizične stavke	-	-
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	65	72
Vlasnička ulaganja	88	95
Ostale stavke	556	534
<b>UKUPNO</b>	<b>18.562</b>	<b>18.178</b>

\*Prosječan iznos se računa kao prosjek kvartalnih stanja za godinu

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

<b>Datum izvješća: 31/12/2016</b>	
<b>Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.</b>	
<b>Značajna geografska područja</b>	<b>IZLOŽENOST u milijunima kuna</b>
<b>ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB</b>	<b>5.760</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.911
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	709
Izloženosti prema stanovništvu	645
Izloženosti prema trgovačkim društvima	636
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	394
Izloženosti osigurane nekretninama	226
Izloženosti prema institucijama	119
Ostale izloženosti	121
<b>ZADARSKA ŽUPANIJA</b>	<b>2.137</b>
Izloženosti prema stanovništvu	1.106
Izloženosti prema trgovačkim društvima	400
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	312
Izloženosti osigurane nekretninama	225
Ostale izloženosti	94
<b>DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA</b>	<b>1.858</b>
Izloženosti prema stanovništvu	1.157
Izloženosti prema trgovačkim društvima	236
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	199
Izloženosti osigurane nekretninama	145
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	102
Ostale izloženosti	20
<b>ISTARSKA ŽUPANIJA</b>	<b>1.604</b>
Izloženosti prema stanovništvu	952
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	253
Izloženosti prema trgovačkim društvima	210
Izloženosti osigurane nekretninama	163
Ostale izloženosti	26
<b>SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA</b>	<b>1.107</b>
Izloženosti prema stanovništvu	552
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	220
Izloženosti osigurane nekretninama	157
Izloženosti prema trgovačkim društvima	151
Ostale izloženosti	27
<b>OSJEČKO BARANJSKA ŽUPANIJA</b>	<b>865</b>
Izloženosti prema stanovništvu	359
Izloženosti prema trgovačkim društvima	211
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	182
Ostale izloženosti	113
<b>SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA</b>	<b>815</b>
Izloženosti prema stanovništvu	528
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	118
Ostale izloženosti	169
<b>OSTALE ŽUPANIJE</b>	<b>1.935</b>
Izloženosti prema stanovništvu	769
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	417
Izloženosti prema trgovačkim društvima	391
Izloženosti osigurane nekretninama	197
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	110
Ostale izloženosti	51
<b>MAĐARSKA</b>	<b>1.023</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.005
Ostale izloženosti	18
<b>OSTALE DRŽAVE</b>	<b>902</b>
Izloženosti prema institucijama	817
Ostale izloženosti	85
<b>OSTALE STAVKE neraspoređeno*</b>	<b>556</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>18.562</b>

\*Uglavnom se odnosi na materijalna imovina i gotovinu u trezoru i blagajnama

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

Glavne vrste djelatnosti	IZLOŽENOST	u milijunima kuna od čega: MSP
<b>POLJOPRIVREDA I RIBARSTVO</b>	<b>324</b>	<b>275</b>
Izloženost prema trgovačkim društvima	275	275
Ostale izloženosti	48	
<b>PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA</b>	<b>794</b>	<b>284</b>
Izloženost prema trgovačkim društvima	381	284
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	216	
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	196	
<b>GRAĐEVINARSTVO</b>	<b>914</b>	<b>136</b>
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	450	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	244	
Izloženost prema trgovačkim društvima	167	136
Ostale izloženosti	52	
<b>TRGOVINA</b>	<b>840</b>	<b>344</b>
Izloženost prema trgovačkim društvima	597	343
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	241	
Ostale izloženosti	1	1
<b>PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE</b>	<b>138</b>	<b>49</b>
Ostale izloženosti	138	49
<b>HOTELI I RESTORANI</b>	<b>510</b>	<b>382</b>
Izloženost prema trgovačkim društvima	435	377
Ostale izloženosti	75	5
<b>FINANCIJSKO POSREDOVANJE</b>	<b>1.791</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.508	
Izloženosti prema institucijama	129	
Ostale izloženosti	155	
<b>JAVNA UPRAVA</b>	<b>1.591</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.402	
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave	172	
Ostale izloženosti	17	
<b>OBRAZOVANJE, ZDRAVSTVO I SOCIJALNA SKRB</b>	<b>140</b>	<b>21</b>
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	97	
Ostale izloženosti	43	21
<b>OSTALE USLUGE I DRUŠTVENE DJELATNOSTI</b>	<b>609</b>	<b>279</b>
Izloženost prema trgovačkim društvima	281	278
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	176	
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	139	
Ostale izloženosti	12	1
<b>NEREZIDENTI</b>	<b>1.915</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.006	
Izloženosti prema institucijama	835	
Ostale izloženosti	74	
<b>STANOVNIŠTVO</b>	<b>8.152</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema stanovništvu	5.847	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.045	
Izloženosti osigurane nekretninama	1.261	
<b>OBRTNICI</b>	<b>288</b>	<b>219</b>
Izloženosti prema stanovništvu	211	211
Ostale izloženosti	77	8
<b>OSTALE STAVKE neraspoređeno*</b>	<b>556</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>18.562</b>	<b>1.990</b>

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

Tablica 10. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Datum izvješća: 31/12/2016

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Preostalo dospijeće	u milijunima kuna IZLOŽENOST
<b>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</b>	<b>3.915</b>
do 90 dana	3.469
od 91 do 180 dana	39
od 181 dana do 1 godine	54
> 1 godine	353
<b>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b>	<b>173</b>
do 90 dana	20
od 91 do 180 dana	6
od 181 dana do 1 godine	36
> 1 godine	110
<b>Izloženosti prema subjektima javnog sektora</b>	<b>1.023</b>
do 90 dana	193
od 91 do 180 dana	137
od 181 dana do 1 godine	123
> 1 godine	570
<b>Izloženosti prema institucijama</b>	<b>964</b>
do 90 dana	964
<b>Izloženosti prema trgovačkim društvima</b>	<b>2.310</b>
do 90 dana	606
od 91 do 180 dana	192
od 181 dana do 1 godine	319
> 1 godine	1.193
<b>Izloženosti prema stanovništvu</b>	<b>6.071</b>
do 90 dana	1.568
od 91 do 180 dana	175
od 181 dana do 1 godine	332
> 1 godine	3.997
<b>Izloženosti osigurane nekretninama</b>	<b>1.278</b>
do 90 dana	37
od 91 do 180 dana	17
od 181 dana do 1 godine	33
> 1 godine	1.190
<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b>	<b>2.119</b>
do 90 dana	1.636
od 91 do 180 dana	26
od 181 dana do 1 godine	42
> 1 godine	415
<b>Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja*</b>	<b>65</b>
do 90 dana	65
<b>Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja*</b>	<b>88</b>
do 90 dana	88
<b>Ostale stavke*</b>	<b>556</b>
do 90 dana	281
> 1 godine	274
<b>UKUPNO</b>	<b>18.562</b>

\*Od izloženosti koje nemaju dospijeća ulaganja u dionice i udjele u fondovima su uključene u poziciju najmanje ročnosti, a ulaganja u materijalnu imovinu u poziciju najveće ročnosti

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

Datum izvješća: 31/12/2016

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	u milijunima kuna	
									Troškovi + (prihodi od ukidanja -) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	
Poljoprivreda i ribarstvo	46	39	11			44				
Prerađivačka industrija	208	150	21	3		158				
Građevinarstvo	235	176	9			216	1			
Trgovina	232	144	28	5	4	189	6	1		1
Prijevoz i skladištenje	10	9	1			11				
Hoteli i restorani	6	3	(7)			7				
Financijsko posredovanje	2	1				7				
Javna uprava	17	17				1				
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	21	11	10			2				
Ostale usluge i društvene djelatnosti	175	79	5			72				
Nerezidenti	24	21	1			45				
Stanovništvo	1.044	747	42	4		825				
Obrtnici	69	53	12			66				
<b>UKUPNO</b>	<b>2.089</b>	<b>1.450</b>	<b>132</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>1.643</b>	<b>7</b>	<b>1</b>		<b>1</b>

\*Izloženosti rizične skupine A nisu iskazane u ovoj Tablici. Ukupan ispravak vrijednosti za izloženosti rizične skupine A iznosi 113 milijuna kuna, odnosno 0,80% iznosa izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A tj. koliko minimalno zahtjeva HNB..

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

Datum izvješća: 31/12/2016

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	u milijunima kuna	
									Troškovi + (prihodi od ukidanja -) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA I GRAD ZAGREB	394	278	23	1	4	304				
ZADARSKA ŽUPANIJA	309	180	(1)	1		196				
ISTARSKA ŽUPANIJA	246	166	17	3		204	2			
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	215	152	24			170	5	1		1
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	198	150	6	1		177				
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA	174	129	18	6		154				
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	128	90	21			84				
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA	120	72	8			76				
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	117	84	5	1		92				
OSTALE ŽUPANIJE	164	129	11			141				
NEREZIDENTI	24	21	1			44				
<b>UKUPNO</b>	<b>2.089</b>	<b>1.450</b>	<b>132</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>1.643</b>	<b>7</b>	<b>1</b>		<b>1</b>

\*Izloženosti rizične skupine A nisu iskazane u ovoj Tablici. Ukupan ispravak vrijednosti za izloženosti rizične skupine A iznosi 113 milijuna kuna, odnosno 0,80% iznosa izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A tj. koliko minimalno zahtjeva HNB.

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

Datum izvješća: 31/12/2016

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
<b>Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana</b>	1.332	353		225	10
<b>Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza</b>			3	2	
<b>Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi</b>	98	2			
<b>Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi</b>	8	5			

## 7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

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

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

Datum izvješća: 31/12/2016

Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika*	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
<b>Središnje države ili središnje banke</b>		<b>3.915</b>	<b>4.429</b>
	0	3.334	3.848
3	50	387	387
4	100	165	165
	250	29	29
<b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b>		<b>173</b>	<b>180</b>
	100	173	180
<b>Subjekti javnog sektora</b>		<b>1.023</b>	<b>512</b>
	100	1.023	512
<b>Institucije</b>		<b>964</b>	<b>964</b>
1	20	120	120
2	20	180	180
3	20	624	624
	20	40	40
<b>Trgovačka društva</b>		<b>2.310</b>	<b>2.211</b>
	100	2.310	2.211
<b>Stanovništvo</b>		<b>6.071</b>	<b>5.964</b>
	75	5.712	5.624
	100	359	340
<b>Osigurane nekretninama</b>		<b>1.278</b>	<b>1.273</b>
	35	1.278	1.273
<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b>		<b>2.119</b>	<b>665</b>
	100	1.771	342
	150	348	323
<b>Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)</b>		<b>65</b>	<b>65</b>
	100	65	65
<b>Vlasnička ulaganja</b>		<b>88</b>	<b>88</b>
	100	80	80
	250	8	8
<b>Ostale stavke</b>		<b>556</b>	<b>646</b>
	0	279	334
	20	0	36
	100	277	276
<b>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od Regulatornog kapitala</b>			<b>80</b>

\*Bruto izloženost prije konverzijskih faktora i prije umanjenja za ispravak vrijednosti i rezerviranja

## 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 11 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. i OTP Aventin 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 (Istarska autocesta d.o.o.).

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. i OTP Aventin d.o.o.) i Banka ih tretira kao ulaganja u podružnice i pridružena društva. Sva vlasnička ulaganja, osim dionica VISA Inc. se vode po trošku stjecanja bez usklađenja sa tržišnom cijenom budući da iste ne kotiraju na burzi, ali se jednom godišnje testiraju na umanjene vrijednosti. Dionice VISA Inc. se mjesečno usklađuju sa kotiranom tržišnom cijenom.

Tablica 15. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Datum izvješća: 31/12/2016			
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
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>16</b>
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	16	16	16
ostala vlasnička ulaganja	20	20	
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	52	52	

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

Datum izvješća: 31/12/2016				
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
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>				
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	<b>39</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	
koja ne kotiraju na burzi u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja	39	38	1	
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>				
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
<b>UKUPNO</b>	<b>39</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	

## 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, HRK i ukupno u ostalim valutama razmatra utjecaj iznenadne promjene kamatnih stopa od +/- 200 baznih bodova na kapital a izračunava se kvartalno. Za potrebe pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke kamatno se osjetljive pozicije knjige banke raspoređuju u 13 vremenskih zona. Dobivene ukupne neto pozicije po svakoj vremenskoj zoni množe se ponderima koji se temelje na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova tijekom vremena i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala u slučaju promjene kamatnih stopa za 200 baznih bodova na izvještajni datum 31. prosinca 2016. godine iznosi 3,42%.

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

Promjena ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR	(34)	
HRK		76
Ostale valute (ukupno)		15
<b>UKUPNO</b>	<b>(34)</b>	<b>91</b>

## 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 obvezan dostaviti.

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

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

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

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

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

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

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

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

Datum izvješća: 31/12/2016				
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.				
Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u mil. kn	u mil. kn	u mil. kn	u mil. kn
Središnje države ili središnje banke				
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave				
Subjekti javnog sektora			501	
Multilateralne razvojne banke				
Međunarodne organizacije				
Institucije				
Trgovačka društva	25		16	
Stanovništvo	65		5	
Osigurane nekretninama			1	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1		1	
Visokorizične stavke				
Pokrivene obveznice				
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom				
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)				
Vlasnička ulaganja				
Ostale stavke				
<b>UKUPNO</b>	<b>91</b>		<b>524</b>	

## 12. 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 to su za 2016. godinu u OTP banci d.d. Uprava i Nadzorni odbor:

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

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

Nadzorni odbor OTP Banke d.d. je odgovoran za usvajanje i redovno revidiranje općih načela Politike primitaka te za reviziju 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 2016. godini održao 8 sjednica broji predsjednika i dva člana.

### **(b) Informacije o vezi između plaće i uspješnosti**

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

### **(c) Najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za 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 bančnih supsidijara
- poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančnih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Glavne značajke sustava nagrađivanja kroz isplatu godišnjeg bonusa su:

- 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 2016. godinu u mil, kn	Varijabilni primici za 2016. godinu
Uprava banke	4	4.4	Odluke o isplati bonusa za 2016. za Upravu još nisu usvojene

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

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

Primici za 2016. godinu u milijunima kn	Nadzorni odbor	Uprava	Ukupno
	1	2	3 (1+2)
<b>Iznos primitaka</b>	<b>0,9</b>	<b>4,4</b>	<b>5,3</b>
Fiksni primici	0,9	4.4	5,3
Varijabilni primici *	0,0	0,0	0,0
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	5	4	9

<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka *</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Gotovina	0,0	0,0	0,0

Dionice	0,0	0,0	0,0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0,0	0,0	0,0
Ostale vrste primitaka	0,0	0,0	0,0

<b>Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja</b>	<b>0,0</b>	<b>4,4</b>	<b>4,4</b>
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u financijskoj godini	0,0	2,2	2,2
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0,0	2,2	2,2

<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	<b>0,0</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>
Primici koji su dodijeljeni tijekom financijske godine*	0,0	0,0	0,0
Primici koji su isplaćeni tijekom financijske godine	0,0	2,1	2,1
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0,0	0,0	0,0

<b>Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

<b>Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom poslovne godine</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	0	0	0
Najveći iznos otpremnine dodijeljen jednom radniku	0,0	0,0	0,0

\*Odluke o isplati bonusa za 2016. za Upravu još nisu usvojene

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

OTP banka d.d. nema radnika čiji su ukupni godišnji primici u financijskoj godini 2016. 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.**

Identificirane kategorije radnika su Uprava (predsjednik i članovi) te Nadzorni odbor (predsjednik i članovi). Predsjednik i članovi Nadzornog odbora imaju odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka 100% / 0% u korist fiksnih primitaka. Predsjednik i članovi Uprave imaju odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka 50% / 50%, izuzev člana Uprave odgovornog za rad kontrolne funkcije koji ima odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka 67% / 33% u korist fiksnih primitaka. Razlika u programima nagrađivanja, dostupnim sredstvima i instrumentima u kojima se varijabilni primici dodjeljuju nema.

**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.**

Uprava banke je 05.07.2016. godine usvojila izmjene i dopune Politike primitaka Grupe OTP banke Hrvatska d.d. Istu su 12.07.2016. odobrili Odbor za primitke i Nadzorni odbor OTP banke d.d. Najvažnije izmjene i dopune su se odnosile na:

- uvrštavanje dodatnog programa za isplatu bonusa u instrumentima u obliku zamjene varijabilnih primitaka u fantomske dionice matične banke
- promjenu kod OTP Invest d.o.o. u smislu da se sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom bonus isplaćuje i u udjelima UCITS fondova

Ovom izmjenom nije bilo utjecaja na sastav varijabilnoga i fiksnog dijela primitaka i na postupak upravljanja politikom primitaka.

**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 2016. godinu identificirani radnici su predsjednik i 3 člana Uprave te predsjednik i 4 člana Nadzornog odbora. U odnosu na 2015. financijsku godinu nije bilo nikakvih izmjena u broju identificiranih radnika.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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:

- 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.

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

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

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

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

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

Varijabilni primici se isplaćuju kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyr. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata. Od radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, samo član Uprave odgovoran za kontrolnu funkciju upravljanja rizicima je identificirani radnik.

**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 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 budu biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

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

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

Fiksni primici se određuju sukladno profesionalnom iskustvu i odgovornostima koje proizlaze iz opisa radnog 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,**

Budući je Uprava jedina kategorija identificiranih radnika, kriteriji koji su uzeti u obzir pri odlučivanju o trajanju razdoblja odgode i odnosa odgođenih i neodgođenih primitaka, rasporedu stjecanja i razdoblju zadržavanja njihovih varijabilnih primitaka su ovlasti, odgovornosti i pozicija radnika, odobreni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka te količina rizika koju taj radnik može preuzeti.

- **za dodijeljene instrumente primijenjeni odnosi, razdoblja odgode i zadržavanja,**

Banka je u mogućnosti dodijeliti samo instrumente povezane s redovnim dionicama matične kreditne institucije, stoga ne postoje odnosi između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata. Razdoblje odgode iznosi 3 godine 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.

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

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

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

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

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

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

Glavna skupština je donijela takvu odluku za otpremnine neidentificiranim radnicima.

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

Postotak prisutnih glasova je iznosio 100%, kao 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**

Odobreni prosječni odnos za 12 radnika sektora maloprodaje iznosi 63% /37% u korist varijabilnih primitaka, odnosno varijabilni primitak iznosi 1,72 fiksnog primitka.

Odobreni odnos za jednog radnika sektora operativnih poslova iznosi 51% / 49% u korist varijabilnih primitaka, odnosno varijabilni primitak iznosi 1,05 fiksnog primitka.

**c) datum donošenja odluke.**

Datum donošenja odluke je bio 30 lipnja 2016. godine.

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

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

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

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

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

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

**(13) U okviru objave kvantitativnih informacija u smislu članka 450. stavka 1. točke g) i h) i stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija objavljuje informacije zasebno za svako od svojih većih poslovnih područja, uključujući investicijsko bankarstvo, 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 2016. godinu u milijunima kn	
Fiksni primici	162,2
Varijabilni primici *	11,7
<b>Ukupno</b>	<b>173,9</b>

\* Odluke o isplati bonusa za Upravu kao i odluke o isplati preostalog iznosa od 60% godišnjeg bonusa za ostale učesnike godišnje bonus sheme još nisu usvojene

**13. NEOPTEREĆENA IMOVINA**

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

Prilog 1.

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala\*

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

\*"NP" nije primjenjivo

Prilog 2.

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima HRK)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOSI IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	993	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	822	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	575	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)	230	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>1.798</b>		
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(3)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(80)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
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., članak 472. stavak 5.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	

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

26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	(40)		
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1	-		članak 467.
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2	-		članak 467.
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1			članak 468.
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2			članak 468.
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a			članak 481.
	od čega: ...			članak 481.
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)			članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>(123)</b>		
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CETI)</b>	<b>1.675</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-		članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-		članak 486. stavak 3.
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-		članak 483. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-		članci 85., 86., 480.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-		članak 486. stavak 3.
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-		članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-		članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-		članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je	-		

	propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.	
	od čega: ...	-	članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-		
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-		
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1.675</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	

53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-	
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-	
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 468.
	od čega: ...	-	članak 481.
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-	
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>0</b>	
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>1.675</b>	
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je	10.005	

	propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)			članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>10.005</b>		
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,74%		članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,74%		članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,74%		članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%		CRD, članci 128., 129., 130.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-		CRD, članak 131.
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%		CRD, članak 128.
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				

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)	27	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	9	članak 36. stavak 1. točka (i), eland 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.
74.	Prazno polje u EU-u	-	
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	29	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.
<b>Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital</b>			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)</b>			
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.

Prilog 3.

Objava o opterećenoj imovini				
				u milijunima kuna
<b>Obrazac A – Imovina</b>				
	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Imovina izvještajne institucije</b>	1.500	14.104	
030	Vlasnički instrumenti	0	71	71
040	Dužnički vrijednosni papiri	0	2.039	2.039
120	Ostala imovina	0	720	
<b>Obrazac B – Primljeni kolateral</b>				
	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje		
	010	040		
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>			
150	Vlasnički instrumenti			
160	Dužnički vrijednosni papiri			
230	Ostali primljeni kolateral			
<b>240</b>	<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>			
<b>Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze</b>				
	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)		
	010	030		
<b>010</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza</b>			
<div style="display: inline-block; width: 20px; height: 10px; background-color: #cccccc; margin-right: 5px;"></div> Ne treba se ispunjavati				
<b>D – Informacije o važnosti opterećenja</b>				
<p>Banka nema primljenih opterećenih kolaterala, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira. Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz retka 120 "Ostala imovina" u Obrascu "A" koju Banka u redovitom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenja je slijedeća: Odgođena porezna imovina (38 milijuna kuna), Materijalna imovina (251 milijuna kuna), Goodwill (43 milijuna kuna), te Ostala nematerijalna imovina (37 milijuna kuna).</p>				
<small>*Sva stanja prikazuju prosjeke za godinu koji su dobiveni kao aritmetička sredina stanja na kraju 2015. godine i stanja na kraju svakog kvartala 2016. godine</small>				

Prilog 4.

## Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

Referentni datum	31.12.2016.
Naziv subjekta	OTP banka Hrvatska d.d.
Razina primjene	pojedinačna

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

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	15.749
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	10
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	412
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	-48
8	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>16.123</b>

**Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge**

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	15.695
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	
3	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	4
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	10
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	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	16
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
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	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.286
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-874
19	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	412
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
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))	
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
20	<b>Osnovni kapital</b>	1.675
21	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	16.123
<b>Omjer financijske poluge</b>		
22	<b>Omjer financijske poluge</b>	10,39%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	

EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	
-------	---	--

**Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)**

		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:	15.446
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	15.446
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	4.778
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	388
EU-7	Institucije	484
EU-8	Osigurane nekretninama	923
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	5.342
EU-10	Trgovačka društva	1.629
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.079
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	823

**Tablica LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama**

		Slobodni format
1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	