



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

(na pojedinačnoj osnovi)

31. prosinca 2017. godine

OTP banka Hrvatska d.d.

Svibanj, 2018.

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 mjerjenja, 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%-tom 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 prihvata 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 razmerni 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, mjerjenja, kontrole i nadzora.

1.1. STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

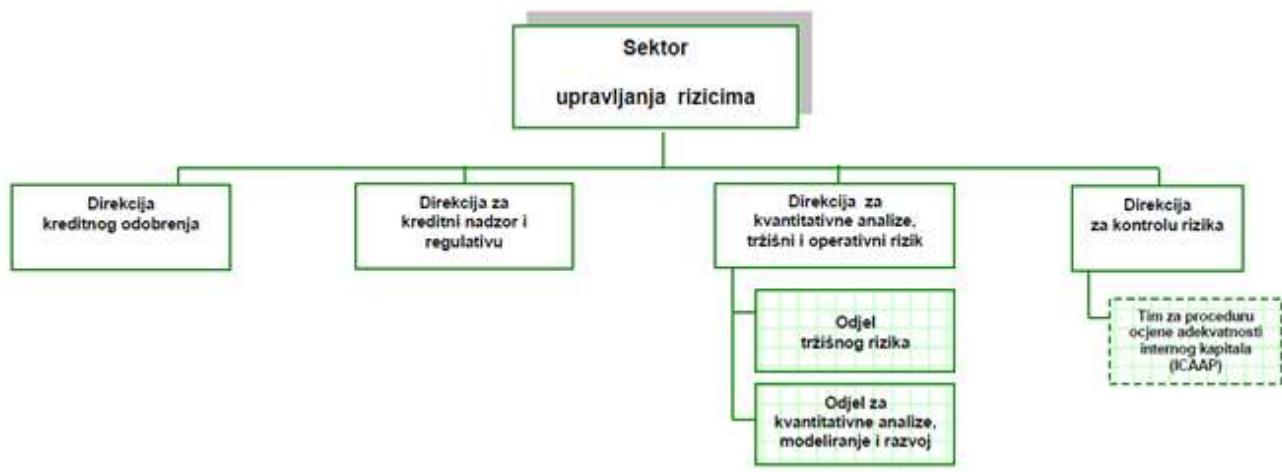
Za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te postavljanje i adekvatnost organizacije sustava kontrole rizika odgovorna je Uprava Banke.

Banka je u okviru svoje organizacijske strukture uspostavila primjereno organizacijski ustroj upravljanja rizicima kroz Sektor upravljanja rizicima, primjereno 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 prihvatanje 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 prihvatanje 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 okružja 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 svrshishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura od strane svih organizacijskih jedinica Banke, u čemu im pruža savjet i podršku.
- ✓ Pored osiguravanja proceduralnog okružja 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 finansijskog 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 portfela 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, mjerjenje 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 finansijskih institucija, pravovremenu i točnu izradu izvješća o bančinoj 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 mjerjenje 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 cijelokupnoj 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 cijelokupnom 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.

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, mjerjenje 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 mjerjenja 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 induciranim kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, rezidualnom riziku, poslovnom riziku, riziku države, riziku namire, riziku eksternalizacije, riziku promjene cijena nekretnina, makroekonomskom riziku, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, riziku druge ugovorne strane, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, riziku modela, sistemskom riziku, ekonomskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, riziku prekomjerne financijske poluge, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti i vlastitom riziku.

Izvještavanje 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.

Izvještavanje Uprave Banke i Nadzornog Odbora uključuje:

- izvještavanje 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,
- izvještavanje o rezultatima kreditnog nadzora,
- praćenje rada razvijenih *scoring* modela,
- sažetak i prezentacija o rizicima i gubicima koji su dogodili ili su bili sprječeni 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 standarde Banke.

Kreditna politika 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 strukturiranim s obzirom na aktivnost koja se kreditom financira, s razumnim dospjećima 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 razmijernima preuzetom riziku.

Prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o kreditu s klijentom, u Banci će se utvrditi njegova kreditna sposobnost – 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 finansijsku 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. Vrši se redovitim uvidom na sustavu u stanje obveza i potraživanja, redovitim, minimalno godišnjim, praćenjem finansijske 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 cijelokupnoga 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 stavljén u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana.

Radi kvalitetnije procjene rizičnosti cijelokupnoga 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.

Izvješća o kreditnom riziku

U cilju identifikacije, mjerjenja, 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.

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

Izvješća 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 napor u dnevnom upravljanju pozicijom da njena ukupna otvorenost kao i pozicija svake pojedine valute na kraju dana bude manja od interna postavljenih limita izloženosti.

U cilju adekvatnog upravljanja valutnim rizikom potrebno je imati dnevnoj 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 prekonočnu i unutarnjenu 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 finansijskih 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 u svom poslovanju osigurava jasan i adekvatan okvir upravljanja rizikom likvidnosti i rizikom izvora financiranja. Okvir upravljanja rizikom likvidnosti i rizikom izvora financiranja uključuje identifikaciju, mjerjenje i kontroliranje predmetnih rizika, te ispunjenje svih likvidnosnih zahtjeva. Također, osigurava se da Banka ima pristup dovoljnoj razini likvidnosti.

Kako Banka nema uspostavljenu i organiziranu ALM službu, upravljanje aktivom i pasivom vrši se najvećim djelom u Direkciji riznice, uz podršku Direkcije za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik i Direkcije kontrolinga i regulatornog izvješćivanja. Prijedlozi strategije se donose u Direkciji riznice ili na Komisiji za likvidnost (sukladno Pravilniku o radu Komisije za likvidnost), a ovisno o potrebi šalju na odobrenja odgovarajućih instanci Banke. Navedene službe odgovorne su i za izvješćivanje o izloženostima lokalnog upravljanja i optimizaciju na razini Banke, a služe i kao posrednik između Matične banke i Banke.

Gore navedene službe:

- Sudjeluju u provedbi standarda Matične banke na lokalnoj razini,
- Proširuju okvire i standarde Matične banke s lokalnim standardima i propisima,
- Predstavljaju ciljeve i interes OPG Grupe u lokalnom procesu donošenja odluka,
- Mjere lokalne izloženosti,
- Izvješćuju o lokalnoj likvidnosti i izloženostima kamatnom riziku,

- Daju prijedloge za financiranje potreba za likvidnošću temeljem odobrenog okvira,
- Daju prijedloge za zatvaranje GAP-a kamatnog rizika (neusklađenosti kamatonosne aktive i pasive).

Sukladno najboljim tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem regulatorno propisanih mjera i redovnih izvještaja. Praćenje ključnih pokazatelja rizika likvidnosti provodi se od unutar dnevno do kvartalno, a pojedini izvještaji se rade po potrebi i češće od definiranog. Izvještavanje je definirano kroz regulatorna izvješća (kao što su LCR, NSFR, ALMM, opterećenost imovine, planovi financiranja) i interna izvješća za Management Banke i Matičnu banku (kao što su Operativna likvidnost, testiranja otpornosti na stres, izvješće o preostalom dospijeću potraživanja i obveza, analiza internih bančinih pokazatelja upravljanja likvidnosti, core deposits analiza, interne kunske rezerve likvidnosti).

Sektor upravljanja rizicima, Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik prati upotrebu limita izloženosti riziku likvidnosti, te o njima izvješćuje sukladno definiranim rokovima.

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

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 mjerjenje, analizu i upravljanje kamatnim rizikom Banke, te limite izloženosti Banke kamatnom riziku.

Upravljanje kamatnim rizikom predstavlja provedbu mjera i odluka s ciljem ograničavanja mogućeg negativnog učinka tržišne vrijednosti svih bilančnih i izvanbilančnih pozicija osjetljivih na promjenu kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja kamatnim rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uz dane tržišne kamatne stope.

Banka je u okviru organizacijske strukture osigurala primjerno upravljanje kamatnim rizikom sa jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima. Internim aktima definirane su metode za mjerjenje, 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, mjerjenje, 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 gubitcima uslijed događaja operativnih rizika. Izvještavanje se primarno odvija u sklopu sjednica Odbora za upravljanje operativnim rizikom (mjesečno od strane Direkcije informacijske tehnologije i Direkcije za kvantitativne analize, 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, tržišni i operativni rizik 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, tržišni i operativni rizik 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 sprječeni.

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, mjerena, 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 pomoći 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 vjerovatnošću 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 2017. bio je u iznosu od 0,10 do 0,11. 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 2 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 2017. godini održao 12 sjednica.

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

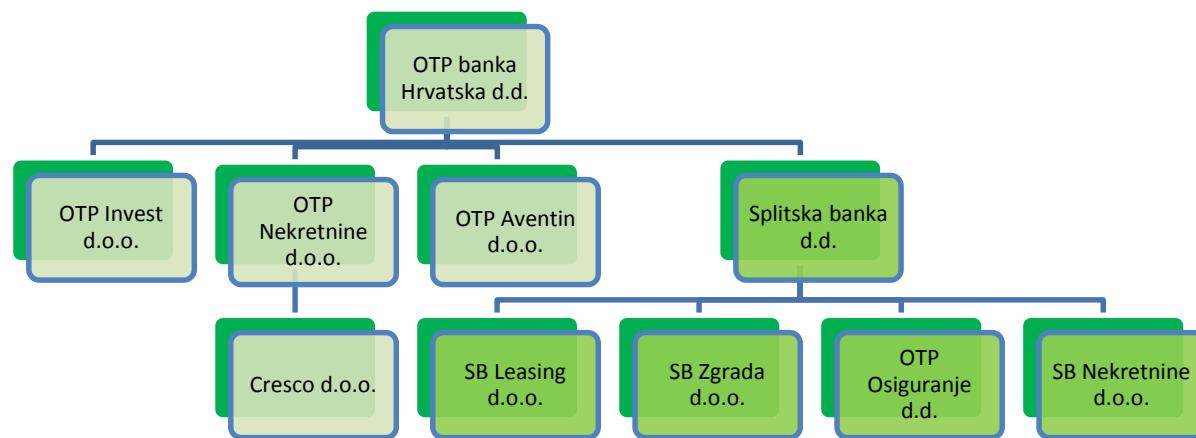
2. OPSEG PRIMJENE

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 finansijskog izvješćivanja je u Obrascu EU LI3.

Banka je na dan 31. prosinca 2017. godine bila većinski vlasnik slijedećih društava:

- 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
- SPLITSKA BANKA d.d. Split (100% vlasništvo)
- društvo CRESCO d.o.o. (100% vlasništvo OTP Nekretnina) koje se bavi nekretninama
- društvo SB LEASING d.o.o. (100% vlasništvo Splitske banke) koje se bavi leasingom
- društvo SB ZGRADA d.o.o. (100% vlasništvo Splitske banke) koje se bavi iznajmljivanjem i upravljanjem vlastitim nekretninama
- društvo OTP OSIGURANJE (100% vlasništvo Splitske banke) koje se bavi poslovima osiguranja
- SB NEKRETNINE (100% vlasništvo Splitske banke) koje se bavi nekretninama

Shema grupe OTP banke:



Za potrebe javne objave o bonitetnim zahtjevima sukladno dijelu Osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima **Banka se odlučila za objavu na pojedinačnoj osnovi** kako je dopušteno člankom 13. Uredbe, a s obzirom da je Banka istodobno i matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH i članica grupe kreditnih institucija u EU.

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

(u milijunima kn)

	a=b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (prema okvirima za pojedine rizike)	Kreditni rizik	Kreditni rizik druge ugovorne strane	Sekuritizacija	Tržišni rizik*	Ne podlježe kapitalnim zahtjevima ili se odbijaju od kapitala
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.169	3.169			1.179	
Zajmovi i potraživanja od banaka	118	118			117	
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	14	3		3	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.739	10.739			6.684	
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.840	1.840			1.133	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	39	39				
Ulaganja u ovisna društva	3.231	60				3.171
Nekretnine i oprema	266	266				
Nematerijalna imovina i goodwill	74					74
Odgođena porezna imovina	35	35				
Ostala imovina	74	74			5	
Ukupna imovina	19.599	16.354	3	0	9.121	3.245
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	27				15	27
Obveze prema komitentima	13.182				8.349	13.182
Ostala pozajmljena sredstva	950				741	950
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2				2	
Rezervacije	163					163
Ostale obveze	238				11	238
Kapital	5.037					5.037
Ukupne obveze i kapital	19.599	0	0	0	9.118	19.597

* Sve stavke imovine i obveza nominirane u stranim valutama podlježu okviru za Tržišni rizik. Valutna struktura imovine i obveza prikazana je u Godišnjem izješću Banke u bilješci 32. pod „Valutni rizik“

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

(u milijunima kn)

	Ukupno	a	b	c	d	e
		Okviri kojima stavke podliježu				
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik	
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	19.599	16.354	3		9.121
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	19.599				9.118
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	19.599	16.354	3		3
4	Iznosi izvanbilančnih stavki	1.401	313			
5	<i>Razlike u vrednovanju</i>					
6	<i>Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2.</i>					2
7	<i>Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja</i>					
8	<i>Razlike proizašle iz bonitetnih filtera</i>					
9	Razlike proizašle iz metode tržišne vrijednosti za izvedenice			8		
10	Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	21.000	16.667	11		5

Razlike između računovodstvenih iznosa objavljenih u finansijskim izvještajima (stupac a u obrascima EU LI1 i EU LI2) i iznosa izloženosti u regulatorne svrhe odnose se na slijedeće:

- Kod bilančnih izloženosti najveći dio razlika odnosi se na stavke nematerijalne imovine, goodwilla i ulaganja u ovisna društva subjekte finansijskog sektora koje su odbitna stavka od Regulatornog kapitala imovine i isključuju se iz izloženosti za regulatorne svrhe.
- Kod izvanbilančnih stavki knjigovodstveni iznos je izvorni iznos izloženosti, dok je iznos izloženosti za regulatorne svrhe umanjen za ispravak vrijednosti za kreditni rizik i pomnožen odgovarajućim konverzijskim faktorom.
- Kod izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane iznos izloženosti za regulatorne svrhe uvećan je za potencijalnu buduću kreditnu izloženost za izvedenice prema Metodi tržišne vrijednosti (članak 274. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
- Kod izloženosti za tržišni rizik knjigovodstveni iznosi predstavljaju zbroj svih stavaka imovine i obveza nominiranih u stranim valutama koje podliježu valutnom riziku, te fer vrijednost izvedenica iz Knjige trgovanja priznata u bilanci koja podliježe pozicijskom riziku.
 - Iznos izloženosti za regulatorne svrhe uključuje izloženosti pozicijskim rizicima za izvedenice iz Knjige trgovanja izračunatim sukladno primjenjenim metodama iz Glave IV. Poglavlja 2. Odjeljak 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, dok je izloženost valutnom riziku 0 kuna jer neto devizna pozicija Banke ne prelazi prag (2% ukupnog Regulatornog kapitala) iz članka 351 Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

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

	a	b	c	d	e	f
	Metoda rač. konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
OTP Invest	Nije konsolidirano*			X		Upravljanje investicijskim fondovima
OTP Nekretnine	Nije konsolidirano*			X		Nekretnine
OTP Aventin	Nije konsolidirano*			X		Nekretnine
Splitska banka	Nije konsolidirano*	X				Kreditna institucija
Cresco	Nije konsolidirano*			X		Nekretnine
SB Leasing	Nije konsolidirano*	X				Leasing
SB Zgrada	Nije konsolidirano*	X				Nekretnine
OTP Osiguranje	Nije konsolidirano*			X		Osiguranje
SB Nekretnine	Nije konsolidirano*			X		Nekretnine

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

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

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital banke sastoji se od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP BANK Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Nematerijalnu imovinu sačinjava goodwill (43 milijuna kuna) u bilanci Banke nastao akvizicijom drugih banaka i ostali oblici nematerijalne imovine (31 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 dobici s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju. Iznos od 3.171 milijuna kuna predstavlja iznos ulaganja u instrumente kapitala ovisnih društava subjekata finansijskog sektora koji se ne ponderiraju već se odbijaju od Regulatornog kapitala.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

Regulatorni kapital	Iznos u milijunima kn
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	4.165
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	627
Zadržana dobit proteklih godina	575
Priznata dobit ili gubitak	52
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	53
(d) Ostale rezerve	191
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-3
(f) Goodwill	-43
(g) Ostala nematerijalna imovina	-31
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-54
(i) Instrumenti kapitala subjekata finansijskog sektora	-3.171
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	1.734
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	1.734
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	1.734

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog kapitala

Sve stavke uključene u Regulatorni kapital odgovaraju iznosima iskazanim u Izvještaju o finansijskom položaju, Izvještaju o promjenama na kapitalu, te bilješkama 17 (Ulaganja u ovisna društva), 19 (Nematerijalna imovina), 20 (Goodwill) i 27 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u finansijskim izvještajima kao Rezerva iz svodenja na fer vrijednost (bilješka 27). Revidirani finansijski izvještaji su objavljeni na internetskoj stranici Banke: www.otpbanka.hr.

Opis glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala

Glavne značajke instrumenta 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 induciranim kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku u Knjizi Banke, strateškom riziku, reputacijskom riziku, rezidualnom riziku, poslovnom riziku, riziku države, riziku namire, riziku eksternalizacije, riziku promjene cijena nekretnina, makroekonomskom riziku, riziku usklađenosti, riziku gubitka ljudskih potencijala, riziku kapitala, upravljačkom riziku, riziku druge ugovorne strane, političkom riziku, riziku ekološkog zagađenja, riziku modela, sistemskom riziku, ekonomskom riziku, riziku uvođenja novog proizvoda, riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju, riziku prekomjerne finansijske poluge, riziku financiranja likvidnosti, riziku tržišne likvidnosti, razrjeđivačkom riziku, migracijskom riziku, riziku profitabilnosti i vlastitom riziku.

Ukupni kapitalni zahtjevi sukladno Uredbi EU br.575 iznose 819 milijuna kuna. Ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 1.079 milijuna kuna. Razlika između kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom EU i internih kapitalnih zahtjeva u iznosu je od 260 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, tržišni rizik, koncentracijski rizik, reputacijski rizik, rizik modela, sistemski rizik, testiranje otpornosti na stres, strateški rizik, poslovni rizik, ekonomski rizik, makroekonomski rizik i ostale rizike.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 710 milijuna kuna. Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik u iznosu je od 768 milijuna kuna, s obzirom na dodatna izdvajanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Banka izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik temelji na dodatnom unapređenju i prilagodbi standardiziranog pristupa.

Interni kapitalni zahtjev za **valutno inducirani kreditni rizik** u iznosu je od 43 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 56 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik u Knjizi Banke** predstavlja utjecaj kamatnog šoka od 200 bp na neto kamatni prihod do 1 godine, i iznosi 10 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **operativni rizik** iznosi 108 milijuna kuna. 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 2 milijuna kuna. Za izračun kapitalnih zahtjeva za **strukturni valutni rizik** primijenjen je standardizirani pristup na temelju izloženosti izračunatih u izvještaju o otvorenoj poziciji strukturnog valutnog rizika, koji uzima u obzir službeni izvještaj VR1 iz kojeg izvodimo poziciju trgovanja. Interni kapitalni zahtjev za strukturni valutni rizik iznosi 1 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **rizik zamjene** izračunava se u skladu sa standardiziranim pristupom, primjenom metode tržišne vrijednosti, a iznosi 0,5 milijuna kuna. Svi navedeni rizici raspoređeni su u tržišni rizik.

Za **reputacijski rizik** Banka izdvaja 0,04% ukupne imovine, što iznosi 8 milijuna kuna. Banka se u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala odredila da će izdvojiti kapitalni zahtjev za **sistemski rizik**, temeljem ekspertne metode, u iznosu od 5% ukupne izloženosti prema Bankama u RH. Interni kapitalni zahtjev za sistemski rizik u iznosu je od 7 milijuna kuna.

Interni kapitalni zahtjev za **rizik modela**, izdvojen kao 0,027% ukupne imovine, iznosi 5 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **strateški rizik**, izdvojen kao 0,1% ukupne imovine, iznosi 20 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **poslovni rizik**, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine, iznosi 2 milijuna kn.

Interni kapitalni zahtjev za **ekonomski rizik**, izdvojen kao 0,01% ukupne imovine, iznosi 2 milijuna kn. Interni kapitalni zahtjev za **makroekonomski rizik**, izdvojen kao 0,02% ukupne imovine, iznosi 4 milijuna kn. Dodatno izdvajanje **temeljem stres testova** u iznosu je od 7 milijuna kn.

Po osnovi svih **ostalih rizika** izdvojiti će se dodatni interni kapitalni zahtjev u iznosu od 34 milijuna kn.

Pregled 2: Procjena internih kapitalnih zahtjeva

Rizik	Interni kapitalni zahtjevi (u milijunima kn)
1.Kreditni rizik	867
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	768
Valutno inducirani kreditni rizik	43
Koncentracijski rizik	56
Kreditni rizik Države	
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	0
Rezidualni rizik	
Sekuritizacijski rizik	
Migracijski rizik	
2.Tržišni rizik	4
3.Kamatni rizik u knjizi poziciji kojima se ne trguje	10
4.Operativni rizik	108
5.Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova	0
6.Ostali rizici značajni za KI	77
a)Strateški rizik	20
b)Reputacijski rizik	8
c)Poslovni rizik	2
d)Sistemski rizik	7
e)Ekonomski rizik	2
f)Makroekonomski rizik	4
g)Ostali rizici	34
7.Rizik nedostatka modela	5
8.Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)	0
9.Nedostaci internog upravljanja na razini KI	0
10. Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres	7
11. Učinci diverzifikacije (-)	
a) Unutar rizika	
b) Između rizika	
12. UKUPNI REGULATORNI / INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI	1.079

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

Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			2017.	2016.	2017.
	2	Od čega standardizirani pristup	8.876	8.709	710
članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)			
članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)			
članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)			
članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	3	4	
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	3	4	
članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost			
	9	Od čega standardizirani pristup			
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)			
članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane			
članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA			
članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire			
članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)			
	15	Od čega IRB pristup			
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)			
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)			
	18	Od čega standardizirani pristup			
članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik	5	6	1
	20	Od čega standardizirani pristup	5	6	1
	21	Od čega IMA			
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti			
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	1.355	1.286	108
	24	Od čega jednostavni pristup	1.355	1.286	108
	25	Od čega standardizirani pristup			
	26	Od čega napredni pristup			
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)			
članak 500.	28	Ispravak praga			
	29	Ukupno	10.239	10.005	819

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 finansijski 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 2017. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane koji su proizašli iz izvedenih finansijskih instrumenata (valutnih SWAP i forward ugovora), dok obratnih repo ugovora nije bilo.

6. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU

Banka se koristi definicijom dospjelih nenaplaćenih potraživanja propisanom Uredbom EU br. 575/2013. i internim aktima Banke baziranim na standardima na razini OTP Grupe.

Banka je svojom politikom odredila da će u svojim finansijskim 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 finansijskog 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 jasniju klasifikaciju rizika u odgovarajuće skupine.

Banka vrši klasifikaciju plasmana sukladno odredbama Politike raspoređivanja plasmana i utvrđivanja ispravka vrijednosti u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 podskupine.

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.

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

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

(u milijunima kn)

		a	b
		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja*
1	Središnje države ili središnje banke	4.364	4.051
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	174	155
3	Subjekti javnog sektora	1.011	992
4	Multilateralne razvojne banke		
5	Međunarodne organizacije		
6	Institucije	771	865
7	Trgovačka društva	2.721	2.347
8	<i>Od kojih: MSP</i>	2.197	1.863
9	Stanovništvo	5.707	5.779
10	<i>Od kojih: MSP</i>		104
11	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.639	1.337
12	<i>Od kojih: MSP</i>	22	19
13	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	642	920
14	Visokorizične stavke		
15	Pokrivene obveznice		
16	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom		
17	Subjekti za zajednička ulaganja	76	72
18	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	86	90
19	Druge izloženosti	557	543
20	Ukupni standardizirani pristup	17.748	17.150

*Prosječan iznos se računa kao prosjek kvartalnih stanja za godinu

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	Neto vrijednost									
	Istočna Hrvatska	Sjeverni Jadran i Lika	Sjeverozapadna Hrvatska	Središnja Hrvatska	Srednji i Južni Jadran	Ukupno Hrvatska	Ostale zemlje EU*	Zemlje izvan EU**	Ukupno	
1	Središnje države ili središnje banke			3.615		3.615	749		4.364	
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	22	4	28	73	46	174		174	
3	Subjekti javnog sektora	40	37	1	716	216	1.011		1.011	
4	Multilateralne razvojne banke									
5	Međunarodne organizacije									
6	Institucije		7	124	3	133	510	127	771	
7	Trgovačka društva	493	445	35	652	1.072	2.698	20	3 2.721	
8	Stanovništvo	460	1.086	161	1.142	2.858	5.707		5.707	
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	151	269	42	405	772	1.639		1.639	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	49	104	24	211	253	640	1	642	
11	Visokorizične stavke									
12	Pokrivene obveznice									
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom									
14	Subjekti za zajednička ulaganja			76		76			76	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja			11	42	54		32	86	
16	Druge izloženosti	2	4	1	551	557			557	
17	Ukupni standardizirani pristup	1.218	1.955	292	7.027	5.813	16.305	1.279	164	17.748

*najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti ostalih zemalja EU): Mađarska (38%), Njemačka (22%), Velika Britanija (14%), Bugarska (14%) i Rumunjska (10%)

** najznačajnija geografska područja (% od ukupne izloženosti zemalja izvan EU): Švicarska (58%) i Sjedinjene Američke Države (27%)

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

(u milijunima kn)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
	Neto vrijednost														
	Poljoprivreda i ribarstvo	Preradivačka industrija	Građevinarstvo	Trgovina	Prijevoz i skladištenje	Hoteli i restorani	Fin. posredovanje	Javna uprava i usluge	Ostale usluge i društvene djelat.	Nerezidenti	Stanovništvo	Obrtinci	Ostalo*	Ukupno	
1	Središnje države ili središnje banke						2.236	1.379		749				4.364	
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave							174						174	
3	Subjekti javnog sektora		250	276		91	67		195	131				1.011	
4	Multilateralne razvojne banke														
5	Međunarodne organizacije														
6	Institucije						150			621				771	
7	Trgovačka društva	297	460	191	449	50	411	42	24	424	23	141	209	2.721	
8	Stanovništvo											5.707		5.707	
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1			2		4			6		1.617	9	1.639	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	6	67	79	120	2	5	11	9	82	1	247	12	642	
11	Visokorizične stavke														
12	Pokrivene obveznice														
13	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom														
14	Subjekti za zajednička ulaganja						76							76	
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	1		52			1			32				86	
16	Druge izloženosti												557	557	
17	Ukupni standardizirani pristup	305	777	598	571	143	488	2.515	1.781	643	1.426	7.712	230	557	17.748

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

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina < = 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	2.310	673	787	594		4.364
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	10	75	56	33		174
3	Subjekti javnog sektora	450	99	349	113		1.011
4	Multilateralne razvojne banke						
5	Međunarodne organizacije						
6	Institucije	771					771
7	Trgovačka društva	707	715	899	400		2.721
8	Stanovništvo	1.355	566	1.877	1.909		5.707
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	13	89	353	1.185		1.639
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	269	101	172	100		642
11	Visokorizične stavke						
12	Pokrivene obveznice						
13	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom						
14	Subjekti za zajednička ulaganja					76	
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima					86	
16	Druge izloženosti*	266				291	
17	Ukupni standardizirani pristup	6.149	2.317	4.494	4.334	453	17.748

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

Obrazac 11: EU CR1-A - Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima
 (u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	G
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja*	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
1	Središnje države ili središnje banke		4.364					4.365
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		177	3				174
3	Subjekti javnog sektora		1.028	17				1.011
4	Multilateralne razvojne banke							
5	Međunarodne organizacije							
6	Institucije		771					771
7	Trgovačka društva		2.801	80				2.721
8	Od kojih: MSP		2.264	67				2.197
9	Stanovništvo		5.725	18				5.707
10	Od kojih: MSP							
11	Osigurano hipotekama na nekretninama		1.645	6				1.639
12	Od kojih: MSP		22					22
13	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.954		1.312		243	107	642
14	Visokorizične stavke							
15	Pokrivene obveznice							
16	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom							
17	Subjekti za zajednička ulaganja		76					76
18	Izloženosti vlasničkim ulaganjima		86					86
19	Druge izloženosti		557					557
20	Ukupni standardizirani pristup	1.954	17.230	1.436		243	107	17.748
37	Od kojih: Zajmovi	1.752	12.063	1.295		243		12.520
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	164	1.739	125				1.778
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	5	1.397	19				1.383

*Nije uključen dio koji se odnosi na A rizičnu skupinu. Ukupno je za 2017. godinu bilo neto 12 milijuna kuna troškova

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	G
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izveštajnog razdoblja*	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza				(a+b-c-d)	
1	Poljoprivreda i ribarstvo	20	305	20		12	(12)	305
2	Prerađivačka industrija	159	727	109		53	(5)	777
3	Građevinarstvo	183	523	109		70	(2)	598
4	Trgovina	352	465	246		13	103	571
5	Prijevoz i skladištenje	8	145	10		2		143
6	Hoteli i restorani	10	505	27			1	488
7	Fin. posredovanje	43	2.505	33			31	2.515
8	Javna uprava i usluge	37	1.777	33				1.781
9	Ostale usluge i društvene djelat.	139	580	76		13	(11)	643
10	Nerezidenti	24	1.425	23		1	2	1.426
11	Stanovništvo	922	7.490	700		72	1	7.712
12	Obrotnici	57	224	50		5	(2)	230
13	Ostalo**		557					557
14	Ukupno	1.954	17.228	1.435		243	107	17.748

*Nije uključen dio koji se odnosi na A rizičnu skupinu. Ukupno je za 2017. godinu bilo neto 12 milijuna kuna troškova

**Uglavnom se odnosi na materijalna imovinu i gotovinu u rezoru i blagajnama

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	E	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izveštajnog razdoblja*	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza				(a+b-c-d)	
1	Istočna Hrvatska	177	1.183	142		49	(3)	1.218
2	Sjeverni Jadran i Lika	315	1.868	228		42	(4)	1.955
3	Sjeverozapadna Hrvatska	68	270	46		13	2	292
4	Središnja Hrvatska	687	6.848	509		46	142	7.027
5	Srednji i Južni Jadran	682	5.619	488		91	(31)	5.813
6	Ukupno Hrvatska	1.930	15.788	1.413		242	105	16.305
7	Ostale zemlje EU	1	1.279	1				1.279
8	Zemlje izvan EU	23	162	22		1	2	164
9	Ukupno	1.954	17.229	1.435		243	107	17.748

*Nije uključen dio koji se odnosi na A rizičnu skupinu. Ukupno je za 2017. godinu bilo neto 12 milijuna kuna troškova

Obrazac 14: EU CR1-D - Razdoblja dospjeća izloženosti

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
		< 30 dana	> 30 dana < 60 dana	> 60 dana < 90 dana	> 90 dana < 180 dana	> 180 dana < 1 godina	> 1 godina
1	Krediti	80	16	4	13	77	1.194
2	Dužnički vrijednosni papiri					147	
3	Ukupne izloženosti	80	16	4	13	224	1.194

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti						
			Od čega prihoduju će, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihoduju će restrukturi rane izloženosti		Od čega neprihodujuće		
						Od čega u statusu neispunjavajuća obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturi rane
1	Dužnički vrijednosni papiri	1.980	0	0	164	164	164	0
2	Krediti i predujmovi	15.121	183	85	1.750	1.750	1.750	564
3	Izvanbilančne izloženosti	1.401	0	0	9	9	0	0

		h	i	j	k	l	m
		Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
		Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturi ranih izloženosti
		Od čega restrukturiranih			Od čega restrukturi ranih		
1	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	125	0	0	0
2	Krediti i predujmovi	107	3	1.186	231	365	156
3	Izvanbilančne izloženosti	18	0	1	0	0	0

Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik
(u milijunima kn)

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	1.474	
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	567	
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	379	
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	243	
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	0	
6	Učinak tečajnih razlika	0	
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	0	
8	Ostale prilagodbe	0	
9	Završno stanje	1.419	
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka		
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka		

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

	a	(u milijunima kn)
	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	
1	Početno stanje	2.088
2	Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja*	70
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza*	
4	Otpisani iznosi	243
5	Druge promjene	
6	Završno stanje	1.915

*Prikazano je samo neto povećanje kredita i dužničkih vrijednosnih papira u statusu neispunjavanja obveza tijekom 2017. godine

7. 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 prihvaca za osiguranje svojih potraživanja, kao i osnovni kriteriji za njihovo prihvatanje 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 prihvati 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 prihvatanje 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 ekonomске 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 prihvati 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 finansijskoj 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 kolateralu).

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 finansijski kolateral - depozit, te dužničke vrijednosne papire, uz primjenu jednostavne metode finansijskog kolateralu. 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, prihvatićati 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 mjeru za eliminaciju koncentracije mogu se ubrojiti: naplata kredita o dospijeću, uzimanje dodatne, prvenstveno provoklasne, 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 mjeru 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 daljnog povećanja koncentracije,
- ✓ primjena alternativnih mjer 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).

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e
		Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	10.356	2.156	1.706	450	
2	Ukupni dužnički vrijednosni papiri	1.777				
3	Ukupne izloženosti	15.592	2.156	1.706	450	
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	640	2	2		

8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

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

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

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti	a	b	c	d	e	f
	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1 Središnje države ili središnje banke	4.364		4.806		397	8,26
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	149	25	156	5	32	19,88
3 Subjekti javnog sektora	847	164	419	89	507	99,80
4 Multilateralne razvojne banke						
5 Međunarodne organizacije						
6 Institucije	760	11	760	11	155	20,10
7 Trgovačka društva	2.307	414	2.250	139	2.176	91,08
8 Stanovništvo	4.953	754	4.924	65	3.741	74,98
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	1.639		1.638		572	34,92
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	618	24	616	12	764	121,66
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom						
12 Pokrivene obveznice						
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom						
14 Subjekti za zajednička ulaganja	76		76		76	100,00
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	86		86		176	204,65
16 Ostale izloženosti	557		624	2	282	45,05
17 Ukupno	16.356	1.392	16.355	323	8.878	53,23

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u milijunima kn)

Kategorije izloženosti	Ponder rizika																Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2 %	4 %	10 %	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
1 Središnje države ili središnje banke	4.295						333			143		35					4.806	4.331
2 Tijela regionalne ili lokalne vlasti					161												161	161
3 Subjekti javnog sektora										507							507	507
4 Multilateralne razvojne banke																	0	
5 Međunarodne organizacije																	0	
6 Institucije				770						1							771	185
7 Trgovačka društva										2.389							2.389	2.389
8 Stanovništvo										4.988							4.988	4.988
9 Osigurano hipotekama na nekretninama					1.638												1.638	1.638
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza										357	271						628	628
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom																	0	0
12 Pokrivenе obveznice																	0	0
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom																	0	0
14 Subjekti za zajednička ulaganja										76							76	76
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja										25							3.171	25
16 Ostale izloženosti	335	0	0	0	11					280		61					74	687
17 Ukupno	4.630	0	0	0	942	1.638	333	0	4.988	3.778	271	96	0	0	0	3.245	16.676	15.615

9. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Obrazac 25: EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu
(u milijunima kn)

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

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

		a Vrijednost izloženosti	b Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	11	0
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti		
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	11	0

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

(u milijunima kn)

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

10. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

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

(u milijunima kn)

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

11. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

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

12. IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Bančin portfelj vlasničkih ulaganja s obzirom na namjenu ulaganja se može podijeliti na:

- ulaganja u povezna društva koje Banka drži iz strateških razloga (Splitska banka d.d., 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 (Splitska banka d.d., 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 umanjenje vrijednosti. Dionice VISA Inc. se mjesечно usklađuju sa kotiranom tržišnom cijenom.

Pregled 3: Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Tržišna cijena u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	3.214	3.214	21
koja ne kotiraju na burzi u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	21	21	21
ostala vlasnička ulaganja	3.193	3.193	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	53	53	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	53	53	

Pregled 4. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke u milijunima kn	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izještajnog razdoblja u milijunima kn	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
			Ukupno nerealizirani dobici/gubici u milijunima kn	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
koja ne kotiraju na burzi u dostačno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	7		7	
koja ne kotiraju na burzi u dostačno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi	4		4	
ostala vlasnička ulaganja	3		3	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva				
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
UKUPNO	7		7	

13. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

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

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Banka je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod ili dobit i ekonomsku vrijednost knjige banke. Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke, a vezano uz aspekt utjecaja na ekonomsku vrijednost u knjizi banke, Banka je dužna primijeniti višu razinu od:

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

Kamatni šokovi primjenjuju se na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Prema propisima HNB-a, omjer promjene ekonomске vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala ne smije biti veći od 20%.

Pregled 5. Kamatni rizik u knjizi banke – promjena ekonomске vrijednosti

Promjena ekonomске vrijednosti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Kamatni šok (99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina)	
	Smanjenje ekonomске vrijednosti u milijunima kn	Povećanje ekonomске vrijednosti u milijunima kn
EUR		23
HRK	(64)	
Ostale valute (ukupno)	(8)	
UKUPNO	(72)	23

14. IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI

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

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

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

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

Upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

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

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

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

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

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

(u milijunima kn)

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)	Ukupna ponderirana vrijednost (projek)
Valuta i jedinice (XXX milijuna)			
Tromjesečje završava (DD. mjeseca GGGG.)		31/12/2017	31/12/2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)		2.237
NOVČANI ODLJEVI			
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	10.219	813
3	<i>Stabilni depoziti</i>	5.169	258
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	5.050	555
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	1.167	549
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.167	549
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		0,00
10	Dodatni zahtjevi	551	43
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralna</i>	2	2
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	549	42
14	Druge ugovorne obveze financiranja	67	67
15	Druge ugovorne obveze financiranja	1.002	89
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI		1.562
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	353	353
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	807	721
19	Ostali novčani priljevi	72	22
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)		0
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)		0
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.232	1.096
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	0	0
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	0	0
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	1.232	1.096
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		2.237
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI		503
23	KOEFIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)		445%

15. NEOPTEREĆENA IMOVINA

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

16. POLITIKA PRIMITAKA

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

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

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

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

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

Odbor za primitke OTP banke d.d, koji je u 2017. godini održao 12 sjednica broji predsjednika i dva člana.

(b) Informacije o vezi između plaće i uspješnosti

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

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

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

- učinkovitom i uspješnom upravljanju rizikom, bez poticanja preuzimanja pretjeranog rizika iznad limita za preuzimanje rizika utvrđenih na razini banke i bančnih supsidijara
- poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančnih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih.

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

Generalna politika odgode varijabilnih primitaka navodi da se 40% ukupnih varijabilnih primitaka odgađa a identificiranim radnicima s vrlo visokim primicima, odgađa se 60% ukupnih varijabilnih primitaka.

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

Politika zadržavanja navodi da se 50% odgođenog i neodgođenog dijela varijabilnih primitaka u instrumentima zadržava na period od 1 godine.

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

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

Radnici OTP banke koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti	Struktura primitaka	
	Omjer fiksnih primitaka %	Omjer varijabilnih primitaka %
Predsjednik Uprave	50	50
Članovi Uprave	50-67	50-33
Ostali identificirani radnici	57-80	43-20

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 2017. godinu u mil. kn	Varijabilni primici za 2017. godinu
Uprava banke	4	4,4	Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2017. još nisu usvojene
Nadzorni odbor	6	0,8	
Finansijska tržišta	3	1	
Poslovanje sa građanstvom	4	1,7	
Poslovanje sa pravnim osobama	1	0,6	
Centralne funkcije	4	1,8	
Kontrolne funkcije	7	2,4	
Ostali	9	3,5	

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

Primici za 2017. godinu u milijunima kn	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali	Ukupno
	1	2	3	4 (1+2+3)
Iznos primitaka	4,4	6,1	5,0	15,5
Fiksni primici	4,4	6,1	5,0	15,5
Varijabilni primici *	0,0	0,0	0,0	0,0
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	4	12	16	32
Iznos i oblici varijabilnih primitaka *	0,0	0,0	0,0	0,0
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0
Dionice	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijski instrumenti povezani s dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale vrste primitaka	0,0	0,0	0,0	0,0
Stanje odgođenih primitaka iz prethodnih razdoblja	4,1	0,0	0,0	4,1
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u finansijskoj godini	1,8	0,0	0,0	1,8
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	2,3	0,0	0,0	2,3

Iznos odgođenih primitaka	1,8	0,0	0,0	1,8
Primici koji su dodijeljeni tijekom finansijske godine*	0,0	0,0	0,0	0,0
Primici koji su isplaćeni tijekom finansijske godine	1,8	0,0	0,0	1,8
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Ispлате при запошљавању нових радника током пословне године	0,0	0,0	0,0	0,0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0	0
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom пословne godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	0	0	0	0
Najveći iznos otpremnine dodijeljen jednom radniku	0,0	0,0	0,0	0,0

*Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2017. još nisu usvojene

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

OTP banka d.d. nema radnika čiji su ukupni godišnji primici u finansijskoj godini 2017. prelazili iznos od milijun eura.

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

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

Razlike između politike primitaka matične banke OTP Nyrt i Politike primitaka OTP banke d.d. odnose se na:

- politiku zadržavanja instrumenata (matična banka zadržava samo neodgođeni dio primitaka u instrumentima, dok OTP banka d.d. zadržava neodgođeni i odgođeni dio primitaka u instrumentima)
- vrstu instrumenata koja se dodjeljuje (matična banka dodjeljuje vlastite dionice, a OTP banka d.d. dodjeljuje instrumente povezane s dionicama matične banke)

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

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

Uprava banke je 02.06.2017. godine usvojila izmjene i dopune Politike primitaka Grupe OTP banke Hrvatska d.d. Istu su 16.06.2017. odobrili Odbor za primitke i Nadzorni odbor OTP banke d.d. Najvažnija izmjena i dopune se odnosila na:

- uvrštanje dodataka kao vrste fiksnog primitka

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

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

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

Za 2017. godinu broj identificirani radnika uključujući članove Nadzornog odbora iznosi 38.

U odnosu na 2016. finansijsku godinu broj identificiranih radnika je značajno porastao zbog razloga što je identifikacija radnika utvrđena na tri razine u odnosu na Grupu matične banke: na konsolidiranoj razini, na podkonsolidiranoj razini i na lokalnoj razini.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ciljevi uspješnosti se dijele na strateške i individualne. Suma pondera iznosi 100% za strateške, te 100% za individualne ciljeve. Ukupna ocjena uspješnosti je rezultat prosjeka ukupne ocjene strateških ciljeva i ukupne ocjene individualnih ciljeva. Maksimalna ocjena pojedinačnog cilja iznosi 100%. Broj identificiranih radnika za koje je predviđena isplata varijabilnih primitaka iznosi 32.

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

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

Svrha Politike primitaka je prepoznavanje, u okviru kapaciteta tolerancije rizika OTP Grupe, napora menadžmenta i ključnih izvršnih osoba banke, kao i menadžera supsidijara, obzirom na realizaciju rezultata na razini banke i Grupe i podržavanje istog putem nagrađivanja, istovremeno vodeći računa o:
- učinkovitom i uspješnom upravljanju rizikom, bez poticanja preuzimanja pretjeranog rizika iznad limita za preuzimanje rizika utvrđenih na razini banke i bančnih supsidijara
- poslovnoj strategiji, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima banke i bančnih supsidijara, te olakšavanju realizacije istih.

b) kvantitativni i kvalitativni pokazatelji za 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 Nyrt. Razlozi upotrebe kombinirane isplate su zakonske naravi, jer je propisano da se najmanje 50% svakoga varijabilnog primitka mora sastojati od instrumenata.

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

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

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

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

f) kriteriji za određivanje fiksnih i varijabilnih primitaka,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odredbe za povrat primitaka se primjenjuju ako je radnik:

- a / sudjelovao u bilo kojoj aktivnosti koja je uzrokovala gubitak, i / ili
- b / nije zadovoljio zahtjevima koji se odnose na 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 (5 godina za predsjednika i članove Uprave) uz period zadržavanja od 1 godine i to odgođenih i neodgođenih instrumenata. Vrijednost instrumenta je ograničena na vrijednost koja je bila na dan dodjele instrumenta, u slučaju „Programa zamjene primitaka za dionice“, a u slučaju „Programa kupovine dionica po povlaštenim cijenama“ se ograničava maksimalna zarada po dionici. Kroz cijelo vrijeme radnik nema pravo na dividende temeljem ovih instrumenata..

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

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

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

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

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

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

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

c) datum donošenja odluke.

Nije bilo takve odluke u 2017. godini.

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

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

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

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

i diskrecijske dodatne pogodnosti, kao i uvjete u kojima je takve primitke ili pogodnosti moguće ukinuti odnosno izmijeniti njihovu vrijednost.

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

Banka se ne koristi dugoročnim planovima poticaja niti bilo kojom vrstom varijabilnih primitaka koji predstavljaju neuobičajenu praksu 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 fiksним i varijabilnim primicima svih radnika.

Primici svih radnika za 2017. godinu u milijunima kn	
Fiksni primici	166,8
Varijabilni primici *	5,8
Ukupno	172,6

* Odluke o isplati godišnjeg bonusa za 2017. još nisu usvojene

Obrasci i tablice koji se odnose na rizike, izloženosti i/ili pristupe koje Banka nema ili ih ne primjenjuje nisu prikazani u ovom dokumentu Javne objave.

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
	Regulatorni tretman	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 4.165 milijuna kuna
9.	Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28. lipnja 2013. godine, a 3.172 milijuna kuna 2/5/2017
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13.	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	NE
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Posljednje
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

**NP" nije primjenjivo

Prilog 2: 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 UREDJE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISTANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDJE (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	4.165	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	3.994	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice	171	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	627	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)	244	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.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	5.036		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(3)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(74)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodenja 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 dobicima 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	(3.171)	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.	(54)		

	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.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(3.302)	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.734	
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
	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.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79. 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)	-	

	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)
41.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 finansijskog 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.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.734	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88., 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.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.

	povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)			
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., 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 finansijskog 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 finansijskog 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.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-		
58.	Dopunski kapital (T2)	0		
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.734		
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 propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	10.239		

	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 ovise 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 finansijskog 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 finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora itd.)	-	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.239		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,94%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,94%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,94%	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)	5,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,94%	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 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 finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	60	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.
74.	Prazno polje u EU-u	-	
75.	Odgodjena 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.)	35	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)			
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

Prilog 3: Objava o opterećenoj imovini

(u milijunima kn)

Obrazac A – Imovina		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	1.513		16.287	
030	Vlasnički instrumenti	0	0	32	32
040	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	1.902	1.902
120	Ostala imovina	0		2.654	

Obrazac B – Primljeni kolateral

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

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

	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
010	Knjigovodstvena vrijednost odabralih finansijskih obveza	

 Ne treba se ispunjavati

D – Informacije o važnosti opterećenja

Banka nema primljenih opterećenih kolateralu, odnosno opterećenih izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira. Iznos knjigovodstvene vrijednosti neopterećene imovine iz retka 120 "Ostala imovina" u Obrascu "A" koju Banka u redovitom poslovanju ne smatra dostupnom za opterećenje je slijedeća: Odgođena porezna imovina (478 milijuna kuna), Materijalna imovina (266 milijuna kuna), Goodwill (43 milijuna kuna), te Ostala nematerijalna imovina (32 milijun kuna).

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

Referentni datum	31.12.2017.
Naziv subjekta	OTP banka Hrvatska d.d.
Razina primjene	pojedinačna

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

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	19.599
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	8
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odносно konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	356
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	-3.242
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	16.721

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge (u milijunima kuna)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	16.354
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odносно umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	3
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	8
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	

6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	11
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanim preko klijenta)	
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.382
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.026
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	356
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	1.734
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	16.721
Omjer finansijske poluge		
22	Omjer finansijske poluge	10,37%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
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 LRSpI: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti) (u milijunima kuna)

		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	16.354
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	16.354
EU-4	Pokrivenе obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	4.806
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	575
EU-7	Institucije	760
EU-8	Osigurane nekretninama	1.638
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.924
EU-10	Trgovačka društva	2.249
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	616
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	786

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 finansijske poluge
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer finansijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer finansijske poluge