



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

na dan 30. lipnja 2020. godine

Rujan, 2020.

Sadržaj:

1.	UVOD	3
2.	OPSEG PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA	7
3.	REGULATORNI KAPITAL	7
4.	KREDITNI RIZIK I INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA	10
5.	STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	23
6.	KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	26
7.	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	29

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) BR. 648/2012, Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te važećih tehničkih standarda, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu i izloženostima rizicima na dan 30. lipnja 2020. godine na konsolidiranoj osnovi za Grupu OTP banke u Republici Hrvatskoj. Svi iskazani podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Splitu na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo i pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 30. lipnja 2020. godine.

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

Banka je 28. rujna 2018. godine potpisala ugovor o kupoprodaji 50% udjela u društvu OTP Leasing d.d. s Merkantil Bank Zrt. iz Budimpešte za cijenu od 47 milijuna kuna. Banka je dana 01. travnja 2019. godine postala većinski vlasnik u društvu OTP Leasing d.d. s udjelom od 60%.

Uprava Banke d.d. donijela je 5. studenog 2019. godine odluku o pripajanju društva SB Zgrada d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. Trgovački sud u Zagrebu donio je odluku o pripajanju SB Zgrade d.o.o. OTP Nekretninama d.o.o. te je pripajanje upisano u Sudski registar 23. prosinca 2019. godine. Pripajanje je provedeno kao restrukturiranje unutar Grupe u Republici Hrvatskoj po knjigovodstvenoj vrijednosti.

Uprava Banke d.d. donijela je 3. rujna 2019. godine odluku o pokretanju likvidacije nad društvom OTP Aventin d.o.o. Trgovački sud u Zadru donio je rješenje o likvidaciji te rješenje o promjeni imena u Aventin d.o.o. u likvidaciji 25. listopada 2019. godine.

Banka je u veljači 2019. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Savjetovanje d.o.o. u iznosu od 3 milijuna kuna. Plan je pripojiti društvo OTP Savjetovanje d.o.o. društvu OTP Invest d.o.o. tijekom 2020. godine.

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
436. Opseg primjene	1. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	3. Regulatorni kapital
440. Zaštitni slojevi kapitala	3. Regulatorni kapital
444. Primjena VIPKR-a	5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	7. Izloženost tržišnom riziku

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

Tablica/obrazac	EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
Obrazac 4	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	3. Regulatorni kapital
Obrazac 6	EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	Nije primjenjivo
Obrazac 11	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 12*	EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 13*	EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 14*	EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 15*	EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 16	EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 17	EU CR2-B	Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 18	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika - Pregled	4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
Obrazac 19	EU CR4	Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Obrazac 20	EU CR5	Standardizirani pristup	5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
Obrazac 25	EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac 26	EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac 28	EU CCR3	Standardizirani pristup - izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac 31	EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac 32	EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	6. Kreditni rizik druge ugovorne strane
Obrazac 34	EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7. Izloženost tržišnom riziku
Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti			
Naziv tablice		Smjernica	
Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti		Smjernice EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti	
Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća			
Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti			
Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka			
* Obrasci 12, 13, 14 i 15 su zamijenjeni obrascima za neprihodujuće i restrukturirane izloženosti sukladno Smjernici EBA/GL/2018/10 o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti			
Moratoriji i novoodobreni krediti			
Naziv tablice		Smjernica	
Obrazac br. 1: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuje zakonodavni i nezakonodavni moratorij		Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19	
Obrazac br. 2: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospljeća moratorija			
Obrazac br. 3: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u			

okviru programa javnih jamstava koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

--

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

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

	a	b	c	d	e	f
	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
OTP leasing d.d.*	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)*	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
OTP Invest d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Djelatnosti upravljanja fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	X				Organizacija izvedbe projekata za zgrade
Aventin d.o.o. (u likvidaciji)	Puna konsolidacija			X		Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Poslovanje nekretninama
OTP Savjetovanje d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
OTP Osiguranje d.d.	Puna konsolidacija			X		Poslovi osiguranja
SB Zgrada d.o.o.**	Puna konsolidacija	X				Poslovanje nekretninama

*OTP banka d.d. je stekla većinski udjel u društvu OTP leasing d.d. (koji je vlasnik 100% SB leasinga d.o.o. u likvidaciji) 1. travnja 2019. godine

**pripojeno društvu OTP nekretnine d.o.o. u prosincu 2019. godine

OTP banka d.d. obveznica je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. lipnja 2020. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke se najvećim dijelom sastoji 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. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Nematerijalnu imovinu sačinjava neamortizirani iznos „Client base value“ utvrđen kupnjom Splitske banke d.d. umanjen za pripadajuće odgođene porezne obaveze (86 milijuna kuna) te ostali oblici nematerijalne imovine (144 milijuna kuna) uključujući i aplikativne softvere. Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje predstavlja 0,1% tržišne vrijednosti portfelja Banke koji se vrednuje po fer

vrijednosti. Ostala prijelazna usklađenja čine učinci ublažavanje efekata prelaska na MSFI 9 budući da je Banka aplicirala za njihovo korištenje sukladno Uredbi 2017/2395.

Pregled 1: Struktura Regulatornog kapitala

(u milijunima kn)

Regulatorni kapital	Iznos
(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	4.165
Plaćeni instrumenti kapitala	3.994
Premije na dionice	171
(b) Zadržana dobit	1.363
Zadržana dobit proteklih godina	1.363
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	109
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(13)
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	(144)
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	58
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(102)
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	5.945
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	5.945
II. DOPUNSKI KAPITAL	
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	5.945

Usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i Regulatornog kapitala

Sve stavke uključene u Regulatorni kapital odgovaraju iznosima iskazanim u Izvještaju o financijskom položaju, Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice te bilješkama 23 (Nematerijalna imovina) i 31 (Dionički kapital i rezerve). Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iskazana je u financijskim izvještajima kao Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (bilješka 31). Razlike po pojedinim pozicijama proizlaze iz različitog obuhvata računovodstvene i bonitetne (regulatorne) konsolidacije. Revidirani financijski izvještaji su objavljeni na internetskoj stranici Banke: www.otpbanka.hr. Stavka Elementi ili odbici od redovnog kapitala – ostalo odnosi se na odbitak temeljem zahtjeva iz članka 1 (1) Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 183/2014.

Vežano za Uredbu (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19 ovime izjavljujemo da OTP banka d.d. nije mijenjala svoju prvotnu odluku vezano za korištenje prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9, odnosno nastavila je primjenu u punom opsegu, ali je za izračun primijenila novu formulu koja je definirana izmijenjenim drugim podstavkom (ii) stavka 1. članka 473.a pod (a). Slijedom navedenog prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala iznose 58,4 m HRK. Banka će primjenjivati izračun sukladno prvom podstavku novog stavka 7.a umjesto dosadašnjeg izračuna prema stavku 7. točka (b) članka 473.a. Banka ne koristi druge prilagodbe. Vrste i iznosi određenih stavki Regulatornog kapitala nalaze se u Prilogu 2.

Zaštitni slojevi kapitala

Banka je, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku (trenutno je za banke u Republici Hrvatskoj 0%),
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 3,0% ukupne izloženosti rizicima.

Banka zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem visine Regulatornog kapitala.

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

Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi	
		30.06.2020.	31.03.2020.	30.06.2020.	
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	26.338	27.679	2.107
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	26.338	27.679	2.107
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	78	109	7
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	70	94	6
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	8	15	1
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	660	414	53
	20	Od čega standardizirani pristup	660	414	53
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.495	3.495	280
	24	Od čega jednostavni pristup	3.495	3.495	280
	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	30.571	31.698	2.446

4. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika

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

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti na dan 30. lipnja 2020. godine:

(u milijunima kn)

		a		b		c		d		e		f		g	
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje su u statusu neispunjava obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjava obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti					
										(a+b-c-d)					
1	Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	<i>Ostalo</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Ukupni IRB pristup	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Središnje države ili središnje banke	0	12.475	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.461	
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	690	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685	
18	Subjekti javnog sektora	0	4.295	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.272	
19	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Institucije	0	1.669	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.669	

22	Trgovačka društva	0	14.245	152	0	8	0	14.093
23	Od kojih: MSP	0	7.246	87	0	0	0	7.159
24	Stanovništvo	0	15.599	251	0	0	0	15.348
25	Od kojih: MSP	0	0	0	0	0	0	0
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	0	1.205	6	0	0	0	1.199
27	Od kojih: MSP	0	23	1	0	0	0	22
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.480	0	1.873	0	0	0	607
29	Visokorizične stavke	0	684	146	0	0	0	538
30	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	0	0	0	0	0	0	0
32	Subjekti za zajednička ulaganja	0	122	0	0	0	0	122
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	193	0	0	0	0	193
34	Druge izloženosti	0	2.013	6	0	0	0	2.008
35	Ukupni standardizirani pristup	2.480	53.190	2.476	0	8	0	53.194
36	Ukupno	2.480	53.190	2.476	0	8	0	53.194
37	Od kojih: Zajmovi	2.419	38.963	2.396	0	8	0	38.987
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	19	6.284	28	0	0	0	6.275
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	42	7.944	53	0	0	0	7.932

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

(u milijunima kn)

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	2.270	-
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	4.423	-
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	4.358	-

4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik	8	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
6	Učinak tečajnih razlika	50	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
8	Ostale prilagodbe*	146	-
9	Završno stanje	-	-
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	2.422	-

* Smanjenje zbog naplate i prodaje potraživanja

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

(u milijunima kn)

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1	Početno stanje	2.571
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	367
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	63
4	Otpisani iznosi	8
5	Druge promjene*	146
6	Završno stanje	2.721

* U poziciji „Druge promjene“ uključen je iznos od 146 milijuna kuna koji se odnosi na naplatu i prodaju potraživanja

4.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

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

(u milijunima kuna)

		a	b	c	d	e
		Neosigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	33.172	1.930	167	1.763	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	6.275	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	39.447	1.930	167	1.763	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	579	4	2	1	-

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

4.2. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

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

Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u milijunima kuna)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljena kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti			Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja
			Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena					
1	Kreditni i predujmovi	143	597	597	597	(58)	(400)	152	116
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-

3	<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Nefinancijska društva</i>	69	401	401	401	(48)	(302)	109	88
7	<i>Kućanstva</i>	75	197	197	197	(10)	(98)	42	28
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ukupno	143	597	597	597	(58)	(400)	152	116

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti				Neprihodujuće izloženosti								
		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjava obveza		
1	Kreditni i predujmovi	34.181	33.495	686	2.701	680	308	204	235	488	236	550	2.701	
2	<i>Središnje banke</i>	1.864	1.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	<i>Opće države</i>	5.102	5.092	10	5	5	-	-	-	-	-	-	-	
4	<i>Kreditne institucije</i>	240	239	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	
5	<i>Ostala financijska društva</i>	193	169	24	3	3	-	-	-	-	-	-	-	
6	<i>Nefinancijska društva</i>	10.159	9.816	343	1.254	422	139	49	64	200	113	267	1.254	
7	<i>Od kojih MSP-ovi</i>	4.918	4.624	293	793	297	132	31	44	72	96	120	793	
8	Kućanstva	16.624	16.316	308	1.434	245	169	154	171	288	124	283	1.434	
9	Dužnički vrijednosni papiri	6.203	6.203	-	19	19	-	-	-	-	-	-	19	
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	<i>Opće države</i>	5.960	5.960	-	17	17	-	-	-	-	-	-	17	
12	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Nefinancijska društva	243	243	-	2	2	-	-	-	-	-	-	2	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	7.944			41								-	
16	Središnje banke	-			-								-	
17	Opće države	910			-								-	
18	Kreditne institucije	57			-								-	
19	Ostala financijska društva	95			-								-	
20	Nefinancijska društva	4.860			37								-	
21	Kućanstva	2.022			4								-	
22	Ukupno	48.328	39.698	686	2.761	698	308	204	235	488	236	550	2.720	

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
			Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza.			
1	Kreditni i predujmovi	33.495	32.809	686	2.701	-	2.701	(484)	(412)	(73)	(1.983)	-	(1.983)	-	13.568	426
2	<i>Središnje banke</i>	1.864	1.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Opće države</i>	5.092	5.082	10	5	-	5	(20)	(20)	-	(1)	-	(1)	-	1.914	-
4	<i>Kreditne institucije</i>	239	239	-	5	-	5	(1)	(1)	-	(4)	-	(4)	-	-	-
5	<i>Ostala financijska društva</i>	169	145	24	3	-	3	(14)	(14)	-	(3)	-	(3)	-	37	-
6	<i>Nefinancijska društva</i>	9.816	9.472	343	1.254	-	1.254	(163)	(107)	(56)	(938)	-	(938)	-	4.358	288
7	<i>Od kojih MSP-ovi</i>	4.624	4.331	293	793	-	793	(114)	(69)	(45)	(510)	-	(510)	-	1.923	138
8	Kućanstva	16.316	16.008	308	1.434	-	1.434	(287)	(271)	(16)	(1.038)	-	(1.038)	-	7.259	
9	Dužnički vrijednosni papiri	6.203	6.203	-	19	-	19	(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Opće države</i>	5.960	5.960	-	17	-	17	(9)	(9)	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinancijska društva</i>	243	243	-	2	-	2	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
15	Izloženosti izvanbilančnih	7.944	7.944	-	41	-	41	32	32	-	21	-	21		-	-

stavki																	
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Opće države	910	910	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Kreditne institucije	57	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Ostala financijska društva	95	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinancijska društva	4.860	4.860	-	37	-	37	18	18	-	18	-	18	-	-	-	-
21	Kućanstva	2.022	2.022	-	4	-	4	11	11	-	3	-	3	-	-	-	-
22	Ukupno	47.642	46.956	686	2.761	-	2.761	(462)	(389)	(73)	(1.962)	-	(1.962)	-	13.568	426	

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

(u milijunima kn)

		a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)		
2	Osim PP & E	8	2
3	Stambene nekretnine	7	2
4	Poslovne nekretnine	1	0
5	Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0	0
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7	Ostalo	0	0
8	Ukupno	8	2

4.3. Moratoriji i novoodobreni krediti pruženi u okviru programa javnih jamstava

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

(u milijunima kn)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost								Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika						Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Prihodujući				Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući			Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
		Od čega: izloženost i s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	3.046	3.044	5	729	2	-	1	-39	-38	-1	-21	-	-	-	-
2	od čega: Kućanstva	1.519	1.518	5	278	2	-	1	-20	-19	-1	-9	-	-	-	-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	931	931	3	144	1	-	1	-5	-5	-	-1	-	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	1.493	1.493	-	436	-	-	-	-19	-19	-	-12	-	-	-	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	922	922	-	336	-	-	-	-14	-14	-	-11	-	-	-	-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
		Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Prijevizi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
			Od čega: izloženost i s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	3.654	3.647	5	729	7	0	1	-59	-58	-1	-21	-2	0	0	0
2	od čega: Kućanstva	1.529	1.527	5	278	2	0	1	-20	-20	-1	-9	0	0	0	0
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	931	931	3	144	1	0	1	-5	-5	0	-1	0	0	0	0
4	od čega: Nefinancijska društva	2.092	2.087	0	436	5	0	0	-39	-38	0	-12	-1	0	0	0
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	922	922	0	336	0	0	0	-14	-14	0	-11	0	0	0	0
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Bruto knjigovodstvena vrijednost								
		Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijea moratorija				
						≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	10.105	6.420							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	5.669	3.113	-	67	703	1.304	116	922	1
3	od čega: Kućanstva		1.585	-	65	653	604	94	168	1
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		964	-	33	379	395	79	78	-
5	od čega: Nefinancijska društva		1.493	-	-	50	682	18	742	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		922	-	-	44	352	18	508	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		-	-	-	-	-	-	-	-

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Bruto knjigovodstvena vrijednost								
		Preostali rok do dospjeća moratorija								
Broj dužnika			Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli						
					≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	11.945	7.731							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	7.412	4.240	-	586	871	1.406	141	1.235	1
3	od čega: Kućanstva		1.602	-	73	660	605	95	168	1
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		964	-	33	379	395	79	78	-
5	od čega: Nefinancijska društva		2.603	-	511	211	783	42	1.056	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		922	-	-	44	352	18	508	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		-	-	-	-	-	-	-	-

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

(u milijunima kn)

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

5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

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

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi Fitch rejting su:

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

Za sve ostale izloženosti prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik izloženost se tretira na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR. Raspoređivanje kreditnih rejtinga u stupnjeve kreditne kvalitete Banka provodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1	Središnje države ili središnje banke	11.958	503	13.718	6	262	0,6
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	335	351	339	103	88	0,2
3	Subjekti javnog sektora	3.255	1.018	1.551	322	1.771	3,7
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	1.555	56	1.555	11	332	0,7

7	Trgovačka društva	9.957	4.077	9.829	983	9.948	21,1
8	Stanovništvo	13.463	1.884	13.379	626	10.504	22,2
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.184	16	1.183	3	414	0,9
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	583	24	579	17	632	1,3
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	537	1	528	0	793	1,7
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	122	-	122	-	122	0,3
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	193	-	193	-	277	0,6
16	Ostale izloženosti	2.004	3	2.171	12	1.196	2,5
17	Ukupno	45.145	7.932	45.145	2.084	26.338	55,8

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika									Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Odbijeno		
1	Središnje države ili središnje banke	13.200	-	-	523	-	0	-	-	-	13.723	4.934
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	442	-	-	-	0	-	-	-	442	442
3	Subjekti javnog sektora	102	-	-	-	-	1.771	-	-	-	1.873	1.873
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	1.579	-	35	-	11	-	-	-	1.624	311
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	10.870	-	-	-	10.870	10.870
8	Stanovništvo	-	-	-	-	14.005	-	-	-	-	14.005	14.005
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	1.186	-	-	-	-	-	-	1.186	1.186
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	526	71	-	-	596	596
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	528	-	-	528	528
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	122	-	-	-	122	122
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	136	-	57	-	193	193
16	Ostale izloženosti	967	24	-	-	-	1.191	-	-	-	2.182	2.182
17	Ukupno	14.270	2.045	1.186	558	14.005	14.627	599	57	-	47.346	37.243

6. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

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

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		54	62			116	50
2	Metoda originalne izloženost	-					-	-
3	Standardizirana metoda		-			-	-	-
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
5	<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>				-	-	-	-
6	<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>				-	-	-	-
7	<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>				-	-	-	-
8	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
9	Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11	Ukupno							50

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

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

(u milijunima kn)

		a	b
		Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		-
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		-
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	26	8
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	26	8

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	-	-	-	-	58	0	-	-	-	-	-	58	55	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	59	-	-	59	59	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Ukupno	-	-	-	-	58	0	-	-	59	-	-	116	114	

Obrazac 31: EU CCR5-A - Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e
		Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice	44		44	7	44
2	SFT-ovi	0		0	0	0
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	0		0	0	0
4	Ukupno	44		44	7	44

Obrazac 32: EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

(u milijunima kn)

		Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
		Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
		7	-	27	-	-	-
Ukupno		7	-	27	-	-	-

7. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2020. godine prikazani su u sljedećoj tablici:

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

(u milijunima kn)

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi			
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	660	53
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	660	53

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

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)	
Valuta i jedinice (HRK milijuna)					
Tromjesečje završava		31.03.2020.	30.06.2020.	31.03.2020.	30.06.2020.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA					
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)			8.436	7.139
NOVČANI ODLJEVI					
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	25.827	25.837	2.120	2.119
3	<i>Stabilni depoziti</i>	12.185	12.156	609	608
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	13.642	13.682	1.510	1.511
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8.549	7.444	5.160	4.073
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	0	0	0	0
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.549	7.444	5.160	4.073
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata			0	0
10	Dodatni zahtjevi	2.771	2.546	232	231
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	1	15	1	15
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	2.770	2.531	231	216
14	Druge ugovorne obveze financiranja	400	414	400	414
15	Druge ugovorne obveze financiranja	3.420	3.345	268	265
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI			8.181	7.101
NOVČANI PRILJEVI					
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	45	0	45	0
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.969	2.032	1.618	1.645
19	Ostali novčani priljevi	102	132	28	60
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)			0	0
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)			0	0
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	2.115	2.164	1.691	1.705
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>	2.115	2.164	1.691	1.705
				Ukupna prilagođena vrijednost	
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI			8.436	7.139
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI			6.489	5.396
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)			130%	132%

Prilog 2: Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

(u milijunima kn)

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	4.165	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.	
	od čega: redovne dionice	3.994	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice	171	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	1.363	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)	617	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	6.145	Zbroj redaka 1. do 5a	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(13)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(144)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.	
9.	Prazno polje u EU-u	-		
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. stavak 1, točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. stavak 1. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.	

16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.	
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.	
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79.	
20.	Prazno polje u EU-u	-		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii, članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a).	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b).	
24.	Prazno polje u EU-u	-		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(44)*	zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.945		

Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	zbroj redaka 30., 33. i 34.	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.	
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.	
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79.	
41.	Prazno polje EU	-		
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	zbroj redaka 37. do 42.	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	redak 36. minus redak 43.	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	5.945	zbroj retka 29. i 44.	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	

48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.	
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.	
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.	
56.	Prazno polje u EU-u	-		
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	zbroj redaka 52. do 56.	
58.	Dopunski kapital (T2)	0	redak 51. minus redak 57.	
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	5.945	zbroj retka 45. i retka 58	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	30.571		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	članak 92. stavak 2. točka (a)	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	članak 92. stavak 2. točka (b)	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-		

68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-		
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	96	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	57	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.	
74.	Prazno polje u EU-u	-		
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48.	
Primjenjive gornje granice za uključanje 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 uključanje 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 uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

*Iznos je usklađen za + 58 milijuna kuna prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinaka primjene MSFI 9 za koje je banka aplicirala sukladno Uredbi 2017/2395, i za -102 milijuna kuna temeljem zahtjeva iz članka 1 (1) Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 183/2014.

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

(u milijunima kn)

Dostupni kapital (iznosi)		30.06.2020.	31.03.2020.	31.12.2019.	30.09.2019
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.945	6.026	5.869	5.515
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.887	5.985	5.815	5.466
3	Osnovni kapital	5.945	6.026	5.869	5.515
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.887	5.985	5.815	5.466
5	Ukupni kapital	5.945	6.026	5.869	5.155
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.887	5.985	5.815	5.466
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	30.571	31.698	29.679	29.317
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	30.512	31.611	29.553	29.289
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	19,01%	19,77%	18,81%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,48%	18,93%	19,68%	18,66%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	19,01%	19,77%	18,81%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,48%	18,93%	19,68%	18,66%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,45%	19,01%	19,77%	18,81%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,48%	18,93%	19,68%	18,66%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	47.612	48.119	49.218	47.744
16	Omjer financijske poluge	12,48%	12,52%	11,92%	11,55%

17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,38%	12,46%	11,84%	11,45%
----	--	--------	--------	--------	--------

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

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

(u milijunima kn)

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	45.359
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	62
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.293
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	(102)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	47.612

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	45.203
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	45.203
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	55
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	62
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)	117
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-

13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	7.932
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(5.639)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	2.293
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	5.945
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	47.612
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	12,48%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	45.145
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	13.718
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.890
EU-7	Institucije	1.555
EU-8	Osigurane nekretninama	1.183
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	13.379
EU-10	Trgovačka društva	9.829
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	579
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.013