



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

30. lipnja 2019. godine

OTP banka Hrvatska dioničko društvo

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 te važećih tehničkih standarda i smjernica, OTP banka d.d. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. lipnja 2019. godine za kreditnu instituciju.

Svi podaci su u milijunima kuna.

OTP banka d.d. je dana 2. svibnja 2017. godine stekla stopostotni udio u Splitskoj banci. Tehnološko, pravno i organizacijsko spajanje formalizirano je dana 1. prosinca 2018. godine (upis pripajanja na Trgovačkom sudu proveden je na datum 3. prosinca 2018. godine). Navedenom transakcijom stvorena je četvrtka kreditna institucija po veličini aktive i ostvarenom rezultatu u bankarskom sustavu Republike Hrvatske. Ukupna bilanca OTP banke porasla je za 114%, s 19,6 milijardi kuna na 42 milijarde kuna, što predstavlja 11% bankarskog tržišta.

Značajno je povećan tržišni udjel u segmentu maloprodaje, gdje na strani kredita Banka zauzima gotovo 13% tržišnog udjela, a u segmentu primljenih depozita oko 11%. U segmentu kreditiranja trgovačkih društava, udjel se kreće na razini 10%, te primljenih depozita oko 9%. Ukupna ostvarena dobit nakon oporezivanja za 2018. godinu iznosi 166,4 milijuna kuna, pri čemu treba naglasiti da ona obuhvaća poslovanje integrirane banke za razdoblje nakon integracije, odnosno samo jednog mjeseca dok je rezultat Splitske banke do integracije sadržan u zadržanim dobitima.

U okviru Javne objave bonitetnih zahtjeva sukladno dijelu Osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na dan 30. lipnja 2019. godine, na pozicijama stanja iskazani su podaci za OTP banku d.d., SB zgradu d.o.o., OTP leasing d.d. i SB leasing d.d.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranicama OTP banke d.d.

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
436. Opseg primjene	3. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	4. Regulatorni kapital
438. Kapitalni zahtjevi	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
440. Zaštitni slojevi kapitala	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
442. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
444. Primjena VIPKR-a	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
445. Izloženost tržišnom riziku	9. Izloženost tržišnom riziku
446. Operativni rizik	10. Operativni rizik
447. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	11. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi banke
448. Izloženosti kamatnom riziku na pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	12. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi banke
451. Financijska poluga	2.5. Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

U skladu sa Smjernicama EBA/GL/2016/11 (Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013), u ovom dokumentu sljedeća tablica prikazuje pregled propisanih zahtjeva smjernice i poglavlja u kojem su objavljeni:

EBA GL tablica	Naziv tablice	Poglavlje
EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	5. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
EU INS1	Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	Nije primjenjivo
EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR2-A	Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR2-B	Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika -Pregled	6. Kreditni rizik i informacije o smanjenju kreditnog rizika
EU CR4	Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
EU CR5	Standardizirani pristup	7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR8	Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	Nije primjenjivo
EU CCR3	Standardizirani pristup -izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju I riziku	8. Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR5-A	Učinak netiranja I kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	7. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane
EU CCR6	Izloženosti kreditnih izvedenica	Nije primjenjivo
EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	9. Izloženost tržišnom riziku

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

	a	b	c	d	e	f
	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
OTP Invest d.o.o	Nije konsolidirano*			X		Upravljanje investicijskim fondovima
OTP Nekretnine d.o.o	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
OTP Aventin d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
Cresco d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Poslovanje nekretninama
SB Zgrada d.o.o.	Nije konsolidirano*	X				Poslovanje nekretninama
OTP Savjetovanje d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem
OTP Osiguranje d.o.o.	Nije konsolidirano*			X		Osiguranje
OTP Leasing d.d.	Nije konsolidirano*	X				Leasing
SB Leasing d.d.	Nije konsolidirano*	X				Leasing

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

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.

OTP banka d.d., sa sjedištem u Splitu, obveznica je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. lipnja 2019. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju vrši OTP banka d.d..

2. Regulatorni kapital

Kreditne institucije u obvezi su od dana 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od uplaćenih redovnih dionica koje u 100%-tnom iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit.

Nematerijalnu imovinu sačinjava neamortizirani iznos „*Client base value*“ utvrđen kupnjom Splitske banke d.d. umanjeno za pripadajuće odgođene porezne obaveze te ostali oblici nematerijalne imovine uključujući i aplikativne softvere. Banka u strukturi nematerijalne imovine više nema *goodwill* budući da je 31. prosinca 2018. napravljen njegov otpis. 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 kuna)

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	746
Zadržana dobit proteklih godina	746
Priznata dobit ili gubitak	-
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	203
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(9)
(f) Goodwill	-
(g) Ostala nematerijalna imovina	(178)
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	50
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	-
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	5.485
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	5.485
II. DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	5.485

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

Zaštitni slojevi kapitala

Banka, sukladno regulatornim zahtjevima, dužna je 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.

Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
		30.06.2019.	31.03.2019.	30.06.2019.
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)		2.011
članak 438. stavci (c) i (d)	2	25.140	24.263	2.011
članak 438. stavci (c) i (d)	3	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	4	-	-	-
članak 438. stavak (d)	5	-	-	-
članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane		0
članak 438. stavci (c) i (d)	7	-	-	0
članak 438. stavci (c) i (d)	8	-	-	-
	9	-	-	-
	10	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	11	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	12	5	6	-
članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire		-
članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)		-
	15	-	-	-
	16	-	-	-
	17	-	-	-
	18	-	-	-
članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik		11
	20	137	285	11
	21	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti		-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik		276
	24	3.454	3.284	276
	25	-	-	-
	26	-	-	-
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		2.299
		28.736	27.838	2.299

Rizikom ponderirana imovina na dan 31. 3. 2019. godine odnosi se na OTP banku Hrvatska d.d. i SB Zgradu d.o.o. koja je na izvještajni datum uključena u obuhvat konsolidacije. Na dan 30. 6. 2019. godine u obuhvat konsolidacije uključeni su OTP leasing d.d. i SB leasing d.d. Povećanje rizikom ponderirane aktive za kreditni rizik u iznosu od 877 milijuna kuna nastalo je uslijed konsolidacije društva OTP leasing d.d.

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

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti na dan 30. lipnja 2019. godine:

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1	Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0
2	Institucije	0	0	0	0	0	0	0
3	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
6	Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	0	0	0	0	0	0	0
8	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Ostalo</i>	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
14	Kapital	0	0	0	0	0	0	0
15	Ukupni IRB pristup	0	0	0	0	0	0	0
16	Središnje države ili središnje banke	0	12.680	11	0	0	0	12.669
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	420	4	0	0	0	416
18	Subjenti javnog sektora	0	3.911	39	0	0	0	3.872
19	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0
20	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0
21	Institucije	0	1.903	2	0	0	0	1.901
22	Trgovačka društva	0	14.112	130	0	35	0	13.982
23	<i>Od kojih: MSP</i>	0	12.976	99	0	0	0	12.877
24	Stanovništvo	0	14.552	181	0	34	0	14.371
25	<i>Od kojih: MSP</i>	0	0	0	0	0	0	0
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	0	1.214	6	0	0	0	1.208
27	<i>Od kojih: MSP</i>	0	19	0	0	0	0	18
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.914	0	2.082	0	0	0	832
29	Visokorizične stavke	0	104	9	0	16	0	96
30	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim	0	0	0	0	0	0	0

	društvima s kratkoročnom							
32	Subjekti za zajednička ulaganja	0	106	0	0	0	0	106
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	219	0	0	0	0	219
34	Druge izloženosti	0	2.219	2	0	0	0	2.217
35	Ukupni standardizirani pristup	2.914	51.440	2.465	0	85	0	51.888
36	Ukupno	2.914	51.440	2.465	0	85	0	51.888
37	Od kojih: Zajmovi	2.773	37.884	2.336	0	85	0	38.321
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	16	5.749	28	0	0	0	5.737
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	125	7.807	102	0	0	0	7.830

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		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja 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 (a + b - c - d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza						
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	13	491	14	-	0	-	490	
2	Rudarstvo i vađenje	3	110	3	-	-	-	109	
3	Prerađivačka industrija	288	3.673	252	-	31	-	3.709	
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	723	5	-	-	-	719	
5	Opskrba vodom	0	204	2	-	-	-	202	
6	Građevinarstvo	336	2.311	272	-	0	-	2.375	
7	Trgovina na veliko i na malo	451	3.184	394	-	1	-	3.222	
8	Prijevoz i skladištenje	43	955	39	-	0	-	958	
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	112	1.126	39	-	-	-	1.219	
10	Informacije i komunikacije	23	446	26	-	-	-	443	
11	Poslovanje nekretninama	59	496	49	-	16	-	515	
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	84	770	46	-	0	-	776	
13	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	38	783	30	-	-	-	792	
14	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	16	7.828	34	-	-	-	7.818	

15	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	16	255	12	-	-	-	259
16	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	57	9.489	56	-	2	-	9.491
17	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	0	1.095	9	-	-	-	1.087
18	Stanovništvo i obrtnici	1.361	17.256	1.168	-	34	-	17.461
19	Ostalo*	14	246	16	-	-	-	244
20	Ukupno	2.914	51.440	2.465	-	85	-	51.888

*Ostalo: Umjetnost, zabava i rekreacija, Ostale uslužne djelatnosti i Obrazovanje dok se se ostatak uglavnom odnosi na materijalnu imovinu i gotovinu u trezoru i blagajnama

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

Pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prema geografiji:

(u milijunima kn)

	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja 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
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	(a+b-c-d)						
Istočna Hrvatska	324	2.846	275	-	4	-	2.895	
Sjeverni Jadran i Lika	349	3.735	293	-	4	-	3.791	
Sjeverozapadna Hrvatska	130	1.434	127	-	33	-	1.436	
Središnja Hrvatska	1.100	27.778	927	-	20	-	27.951	
Srednji i Južni Jadran	998	13.041	815	-	25	-	13.224	
Ukupno Hrvatska	2.901	48.834	2.438	-	85	0	49.297	
Ostale zemlje EU	1	2.560	16	-	-	-	2.545	
Zemlje izvan EU	12	45	11	-	-	-	47	
Ukupno	2.914	51.440	2.465	0	85	0	51.888	

Obrazac 14: EU CR1-D - Razdoblja dospijea izloženosti

Analiza razdoblja dospijea računovodstvenih bilančnih dospelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja:

(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	296	13	9	63	53	1.540
2	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	296	13	9	63	53	1.540

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

Pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti na dan 30. lipnja 2019. godine:

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti						
			Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti		Od čega neprihodujuće		
						Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane
1	Dužnički vrijednosni papiri	5.681	0	0	16	16	16	0
2	Kredit i predujmovi	37.808	1.538	76	2.686	2.686	2.686	600
3	Izvanbilančne izloženosti	7.930	0	0	100	100	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 restrukturiranih izloženosti
		Od čega restrukturiranih		Od čega restrukturiranih			
1	Dužnički vrijednosni papiri	12	0	16	0	0	0
2	Kredit i predujmovi	303	10	1.991	431	391	223
3	Izvanbilančne izloženosti	62	0	42	0	0	0

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

(u milijunima kn)

Opis	a	b
	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1 Početno stanje	2.673	-
2 Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	28.032	-
3 Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	28.286	-
4 Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	85	-
5 Prijenos između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
6 Učinak tečajnih razlika	-28	-
7 Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri*	48	-
8 Ostale prilagodbe	-	-
9 Završno stanje	2.410	-
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	-	-

* Stečeno preuzimanjem većinskog vlasništva nad OTP Leasingom d.d.

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	3.116
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	283
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	79
4	Otpisani iznosi	85
5	Druge promjene	-442
6	Završno stanje	2.793

6.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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 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	29.538	2.137	257	1.880	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	5.340	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	34.878	2.137	257	1.880	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	742	4	2	2	-

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.

3. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

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

(u milijunima kn)

	a	b		c		d		e		f	
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine					
Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine					
1 Središnje države ili središnje banke	12.169	500	14.028	6	820	1,8					
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	317	99	322	27	70	0,2					
3 Subjenti javnog sektora	2.807	1.065	963	455	1.244	2,7					
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-					
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-					
6 Institucije	1.806	74	1.806	41	369	0,8					
7 Trgovačka društva	9.781	4.169	9.649	1.018	9.603	20,8					
8 Stanovništvo	12.537	1.834	12.432	625	9.792	21,2					
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	1.207	1	1.206	0	421	0,9					
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	746	86	742	29	884	1,9					

11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	94	1	94	1	142	0,3
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	106	-	106	-	106	0,2
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	219	-	219	-	391	0,8
16	Ostale izloženosti	2.216	1	2.438	12	1.260	2,7
17	Ukupno	44.006	7.830	44.006	2.213	25.104	54,3

Banka za mjerenje kreditnog rizika koristi kreditne rejtinge priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013. Kategorije izloženosti za koje Banka koristi rejtinge priznatih VIPKR (Fitch) su izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama, i 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 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	11.237	-	-	-	-	-	483	-	-	0	-	-	-	-	2.315	-	14.034	7.044
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	349	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	349	349
3	Subjenti javnog sektora	49	-	-	-	157	-	-	-	-	1.213	-	-	-	-	-	-	1.419	1.419
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	1.867	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	1.868	632
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.699	-	-	-	-	-	-	10.699	10.699
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.056	-	-	-	-	-	-	13.056	13.056
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.206	1.206
10	Izloženosti u statusu neispunjava obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	226	-	-	-	-	-	771	771
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	95	95
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročn om kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	-	-	106	106
15	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104	-	115	-	-	-	-	219	219
16	Ostale izloženosti	1.162	-	-	-	34	-	-	-	-	1.253	-	-	-	-	-	-	2.449	2.449
17	Ukupno	12.448	-	-	-	2.408	1.206	483	-	13.056	13.920	321	115	-	-	2.315	-	46.271	38.046

4. 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 određuje OTP banka Nyrtr 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		23	9			32	24
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)						18	5
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							
11	Ukupno							29

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	18	5
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	18	5

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

(u milijunima kn)

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo			
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20	20	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	-	32	32	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Ukupno	-	-	-	-	20	-	-	-	32	-	-	52	52	

Tablica 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	25	-	25	29	25
2	SFT-ovi	-	-	-	-	-
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	25	-	25	29	25

Tablica EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

(u milijunima kn)

		a	b	c	d	e	f
		Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
		Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
		-	-	29	-	-	-
	Ukupno	-	-	29	-	-	-

9. Izloženost tržišnom riziku

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom na dan 30. lipnja 2019. 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)	-	-
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	137	11
4	Robni rizik	-	-
Opcije			
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	137	11

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)	
U milijunima HRK					
Tromjesečje završava		31.03.2019	30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA					
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)			7.591	7.640
NOVČANI ODLJEVI					
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	24.770	24.551	2.065	2.033
3	<i>Stabilni depoziti</i>	11.073	11.219	554	561
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	13.698	13.332	1.511	1.472
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	6.418	7.275	3.507	4.133
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>	6.418	7.275	3.507	4.133
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	0	0	0
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata			0	0
10	Dodatni zahtjevi	2.395	2.624	202	221
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	1	3	1	3
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	2.394	2.621	201	219
14	Druge ugovorne obveze financiranja	280	384	280	384
15	Druge ugovorne obveze financiranja	3.490	3.497	272	271
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI			6.324	7.043
NOVČANI PRILJEVI					
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	131	0	131	0
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	2.245	2.466	1.799	1.996
19	Ostali novčani priljevi	109	120	27	40
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	2.485	2.586	1.958	2.036
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>	2.485	2.586	1.958	2.036
Ukupna prilagođena vrijednost					
21	ZAŠITNI SLOJ LIKVIDNOSTI			7.591	7.640
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI			4.366	5.007
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)			174%	153%

Prilog 2: Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima HRK)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI 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	746	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)	711	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	5.622	Zbroj redaka 1. do 5a	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(8)	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(178)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena 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)	(137)*	zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.
29.	Redovni osnovni kapital (CETI)	5.485	
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)	5.485	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)	5.485	zbroj retka 45. i retka 58
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	28.736	
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	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)	19,09%	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)	97	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)	115	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje u EU-u	-	
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48.
Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.
79.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)			
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

*Iznos je usklađen za 50 milijuna kuna prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinaka primjene MSFI 9 za koje je banka aplicirala sukladno Uredbi 2017/2395.

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)		30.06.2019.	31.03.2019.	31.12.2018.	30.09.2018.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.485	5.353	5.287	1.791
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.435	5.303	5.232	1.727
3	Osnovni kapital	5.485	5.353	5.287	1.791
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.435	5.303	5.232	1.727
5	Ukupni kapital	5.485	5.353	5.287	1.791
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.435	5.303	5.232	1.727
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	28.736	28.008	26.324	10.756
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	28.669	27.957	26.256	10.674
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	19,11%	20,08%	16,65%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,96%	18,97%	19,93%	16,18%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	19,11%	20,08%	16,65%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,96%	18,97%	19,93%	16,18%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,09%	19,11%	20,08%	16,65%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,96%	18,97%	19,93%	16,18%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	46.431	44.207	45.080	17.322
16	Omjer financijske poluge	11,81%	12,11%	11,73%	10,34%

17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,76%	12,00%	11,61%	9,97%

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

Referentni datum	30.06.2019.
Naziv subjekta	OTP banka Hrvatska d.d.
Razina primjene	

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

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	44.127
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	27
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.372
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	(95)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	46.431

		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)	44.006
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)	44.006
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	52

5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	52
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	7.830
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(5.458)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	2.372
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	5.485
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	46.431
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	11,81%
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:	44.006
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	44.006

EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	14.084
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.229
EU-7	Institucije	1.806
EU-8	Osigurane nekretninama	1.206
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	12.432
EU-10	Trgovačka društva	9.649
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	742
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.857