



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

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

30. rujna 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. rujna 2019. godine za kreditnu instituciju. Svi podaci su u milijunima kuna.

Banka je na dan 30. rujna 2019. godine ostvarila stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala na konsolidiranoj osnovi u iznosu od 18,81%.

- ✓ regulatorni kapital iznosi 5.515 milijuna kuna,
- ✓ stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi 18,81%,
- ✓ regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 2.345 milijuna kuna.

Banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU. Banka za kreditni i tržišni rizik koristi standardizirani pristup, dok za operativni rizik koristi jednostavni pristup (kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano člankom 316. Uredbe (EU) br. 575/2013).

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

Članak Uredbe (EU) 575/2013	„Javna objava bonitetnih informacija“
436. Opseg primjene	2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva
437. Regulatorni kapital	3. Regulatorni kapital
440. Zaštitni slojevi kapitala	4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala
451. Financijska poluga	5. Omjer financijske poluge

Upućivanje na zahtjev EBA Smjernica (EBA/GL/2016/11)

U skladu sa Smjericama 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	4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva

Tablica 1: 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
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 pripremala 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, u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. rujna 2019. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju vrši OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

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, svaka nominalne vrijednosti od 200 kuna. 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.

Tablica 2: 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	224
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(10)
(f) Goodwill	-
(g) Ostala nematerijalna imovina	(168)
(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)	5.515
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	5.515
II. DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	5.515

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1. Izdavatelj	OTP banka Hrvatska d.d.
2. Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRDABARA0005
3. Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
Regulatorni tretman	
4. Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5. Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6. Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7. Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8. Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Cijeli iznos je priznat kao Redovni osnovni kapital uključujući i ostvarenu premiju na izdane dionice - HRK 4.165 milijuna kuna
9. Nominalni iznos instrumenta	HRK 3.994 milijuna kuna
9.a Cijena izdanja	NP
9.b Otkupna cijena	NP
10. Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11. Izvorni datum izdavanja	Iznos od 822 milijuna kuna prije 28. lipnja 2013. godine, a 3.172 milijuna kuna 2/5/2017
12. Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13. Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14. Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne

15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	NE
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Posljednje
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
**"NP" nije primjenjivo		

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.

Tablica 4: Pregled izloženosti Banke ponderiran rizikom

(u milijunima kuna)

Oznaka	Iznos ponderiran rizikom	Kapitalni zahtjev
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	29.317	2.345
Standardizirani pristup	25.458	2.037
Središnje države ili središnje banke	703	56
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	100	8
Subjenti javnog sektora	1.030	82
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	604	48
Trgovačka društva	9.365	749
Stanovništvo	10.108	809
Osigurane nekretninama	396	32
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	728	58
Visokorizične stavke	747	60
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	108	9
Vlasnička ulaganja	412	33
Ostale stavke	1.156	92
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-	-
<i>od čega: resekuritizacija</i>	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	-	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	-	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	395	32
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	395	32
Dužnički instrumenti kojima se trguje	395	32
Vlasnički instrument	-	-
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	-	-
Devizni instrument	-	-
Roba	-	-
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	3.454	276
Jednostavni pristup operativnom riziku	3.454	276
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	-	-
Napredni pristupi operativnom riziku	-	-
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	11	1
Napredna metoda	-	-
Standardizirana metoda	11	1
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	-	-
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	-	-

Tablica 5: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi	
		30.09.2019	30.06.2018	30.09.2019	
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	25.458	25.140	2.037
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	25.458	25.140	2.037
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	11	5	1
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-
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	11	5	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	395	137	32
	20	Od čega standardizirani pristup	395	137	32
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.454	3.454	276
	24	Od čega jednostavni pristup	3.454	3.454	276
	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	29.317	28.736	2.345

4. Omjer financijske poluge

Financijska poluga predstavlja stupanj zaduženosti i korištenje tuđih izvora sredstava. Omjer financijske poluge računa se kao omjer kapitala i mjere izloženosti. Mjera izloženosti je zbroj neponderiranih bilančnih i izvanbilančnih pozicija uzimajući u obzir vrednovanja i ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Financijska poluga Banke je značajno iznad razine od 3% koju propisuje Basel III (interno definirani limit iznosi 3,5%).

Tablica 6: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

Referentni datum	30.09.2019.
Naziv subjekta	OTP banka 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	45.295
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	44
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.523
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	(118)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	47.744
		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)	44.811
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)	44.811
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	98
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)	98
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	313
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)	313
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8.225
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(5.702)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	2.523
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	5.515
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	47.744
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	11,55%
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:	44.811
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	44.811
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	14.839
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.005
EU-7	Institucije	2.803
EU-8	Osigurane nekretninama	1.135
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	12.851
EU-10	Trgovačka društva	9.210
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	618
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.183

Tablica 7: 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)		30.09.2019.	30.06.2019.	31.03.2019.	31.12.2018.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	5.515	5.485	5.353	5.287
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.466	5.435	5.303	5.232
3	Osnovni kapital	5.515	5.485	5.353	5.287
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.466	5.435	5.303	5.232
5	Ukupni kapital	5.515	5.485	5.353	5.287
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.466	5.435	5.303	5.232
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	29.317	28.736	28.008	26.324
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	29.289	28.669	27.957	26.256
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,81%	19,09%	19,11%	20,08%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,66%	18,96%	18,97%	19,93%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,81%	19,09%	19,11%	20,08%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,66%	18,96%	18,97%	19,93%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,81%	19,09%	19,11%	20,08%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,66%	18,96%	18,97%	19,93%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	47.744	46.431	44.207	45.080
16	Omjer financijske poluge	11,55%	11,81%	12,11%	11,73%
17		11,45%	11,76%	12,00%	11,61%

Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
--	--	--	--	--