



## **Javna objava bonitetnih zahtjeva**

### **Grupe OTP banke**

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

30. rujna 2020. godine

Prosinac, 2020.

## 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 i smjernica, OTP banka d.d. objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 30. rujna 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. rujna 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 3.993.754.800 kuna).

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.

Na dan 30. rujna 2020. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe OTP banke u iznosu je od 19,27%, dok;

- regulatorni kapital iznosi 5.924 milijuna kuna,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 30.737 milijuna kuna,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 2.459 milijuna kuna.

Grupa OTP banke 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                       |
| 438. Kapitalni zahtjevi        | 4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala |
| 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 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 | 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 |                              |                             |          |  |
|                                    |                                      | Puna konsolidacija               | Proporcionalna konsolidacija | Nisu konsolidirani odbijeni | Odbijeno | Opis subjekta                                    |
| OTP leasing d.d.                   | 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         |
| Cresco d.o.o.                      | Puna konsolidacija                   |                                  |                              | X                           |          | Poslovanje nekretninama                          |
| OTP Savjetovanje d.o.o.            | Puna konsolidacija                   |                                  |                              | X                           |          | Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem |
| SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)* | Puna konsolidacija                   | X                                |                              |                             |          | Financijski i operativni najam                   |
| OTP Osiguranje d.d.                | Puna konsolidacija                   |                                  |                              | X                           |          | Životno osiguranje                               |

OTP banka d.d. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 30. rujna 2020. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

### 3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe OTP 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 (63 milijuna kuna), te ostali oblici nematerijalne imovine (68 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.

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, 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 HRK 195 milijuna. 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.

**Tablica 2: Struktura Regulatornog kapitala**

(u milijunima kuna)

| Regulatorni kapital  | Iznos        |
|--|--------------|
| <b>(a) Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b> | <b>4.165</b> |
| Plaćeni instrumenti kapitala   | 3.994        |
| Premije na dionice   | 171          |
| <b>(b) Zadržana dobit</b>  | <b>1.363</b> |
| Zadržana dobit proteklih godina  | 1.363        |
| Priznata dobit ili gubitak   | 0            |
| <b>(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>                             | <b>150</b>   |
| <b>(d) Ostale rezerve</b>  | <b>508</b>   |
| <b>(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>     | <b>(11)</b>  |
| <b>(f) Goodwill</b>  | <b>0</b>     |
| <b>(g) Ostala nematerijalna imovina</b>                                      | <b>(131)</b> |
| <b>(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>           | <b>195</b>   |
| <b>(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora</b>               | <b>0</b>     |
| <b>(j) Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo*</b>       | <b>(315)</b> |
| <b>1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)</b>                          | <b>5.924</b> |
| <b>2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>  | <b>0</b>     |
| <b>I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)</b>  | <b>5.924</b> |
| <b>II. DOPUNSKI KAPITAL</b>  | <b>0</b>     |
| <b>REGULATORNI KAPITAL (I+II)</b>  | <b>5.924</b> |

**Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

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

## Zaštitni slojevi kapitala

Grupa OTP banke 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.

Na osnovi preispitivanja utvrđivanja ostalih sistemski važnih kreditnih institucija od strane HNB-a, OTP banka d.d. utvrđena je kao OSV kreditna institucija na konsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi, uz stopu zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju u visini od 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Budući da se stopa zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik, propisana Odlukom o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik od 3% primjenjuje na sve izloženosti, OTP banka d.d. dužna je primjenjivati zaštitni sloj koji je veći. Temeljem navedenog, OTP banka d.d. na konsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi primjenjuje stopu od 3% zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Grupa OTP Banke zadovoljava minimalne zahtjeve za održavanjem visine regulatornog kapitala.

## 4. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

U I. stupu Banka izračunava kapitalne zahtjeve potrebne za pokriće kreditnih i tržišnih rizika primjenom standardiziranog pristupa, u skladu s Uredbom EU br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa.

**Izloženost kreditnom riziku** na dan 30. rujna 2020. godine iznosila je 26.672 milijuna kuna, što je za 766 milijuna kuna više u odnosu na stanje 31. prosinca 2019. godine. Povećanje izloženosti kreditnom riziku evidentno je u sljedećim kategorijama izloženosti:

- prema trgovačkim društvima u iznosu od 930 milijun kuna,
- prema stanovništvu u iznosu od 262 milijuna kuna,
- prema subjektima javnog sektora u iznosu od 153 milijun kuna.

**Izloženost tržišnom riziku** na dan 30. rujna 2020. godine iznosila je 569 milijuna kuna, što je za 297 milijuna kuna više nego 31. prosinca 2019. godine.

**Izloženost operativnom riziku** računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 30. rujna 2020. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 3.495 milijuna kuna.

Na dan 30. rujna 2020. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 0,5 milijuna kuna što predstavlja smanjenje za 4,6 milijuna kuna u odnosu na 31. prosinca 2019. godine.

Tablica 4: Pregled izloženosti Banke ponderiran rizikom

(u milijunima kuna)

| Oznaka   | Iznos ponderiran rizikom | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------|-------------------|
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>   | <b>30.737</b>            | <b>2.459</b>      |
| <b>Standardizirani pristup</b>   | <b>26.671</b>            | <b>2.134</b>      |
| Središnje države ili središnje banke   | 252                      | 20                |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave  | 92                       | 7                 |
| Subjekti javnog sektora  | 1.624                    | 130               |
| Multilateralne razvojne banke  | -                        | -                 |
| Međunarodne organizacije   | -                        | -                 |
| Institucije  | 399                      | 32                |
| Trgovačka društva  | 10.126                   | 810               |
| Stanovništvo   | 10.661                   | 853               |
| Osigurane nekretninama   | 362                      | 29                |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 629                      | 50                |
| Visokorizične stavke   | 785                      | 63                |
| Pokrivene obveznice  | -                        | -                 |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom                         | -                        | -                 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | 123                      | 10                |
| Vlasnička ulaganja   | 286                      | 23                |
| Ostale stavke  | 1.332                    | 107               |
| Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom   | -                        | -                 |
| <i>od čega: resekuritizacija</i>   | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |
| Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje  | -                        | -                 |
| Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja   | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK</b>  | <b>569</b>               | <b>46</b>         |
| <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>       | <b>569</b>               | <b>46</b>         |
| Dužnički instrumenti kojima se trguje  | 569                      | 46                |
| Vlasnički instrument   | -                        | -                 |
| Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU  | -                        | -                 |
| Devizni instrument   | -                        | -                 |
| Roba   | -                        | -                 |
| <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>   | <b>3.495</b>             | <b>280</b>        |
| <b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>  | <b>3.495</b>             | <b>280</b>        |
| Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku  | -                        | -                 |
| Napredni pristupi operativnom riziku   | -                        | -                 |
| <b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</b>   | <b>1</b>                 | <b>1</b>          |
| Napredna metoda  | -                        | -                 |
| Standardizirana metoda   | 1                        | 1                 |
| Na temelju metode originalne izloženosti   | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |
| <b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>          |

Tablica 5: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

|  |           | Rizikom ponderirana imovina   |               | Najmanji kapitalni zahtjevi |              |
|--|-----------|---|---------------|-----------------------------|--------------|
|  |           | 30.09.2020  | 30.06.2020    | 30.09.2020                  |              |
|  | <b>1</b>  | <b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>   | <b>26.607</b> | <b>26.338</b>               | <b>2.129</b> |
| članak 438. stavci (c) i (d)             | 2         | Od čega standardizirani pristup   | 26.607        | 26.338                      | 2.129        |
| 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) | <b>6</b>  | <b>Kreditni rizik druge ugovorne strane</b>   | <b>65</b>     | <b>78</b>                   | <b>5</b>     |
| članak 438. stavci (c) i (d)             | 7         | Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima   | 64            | 70                          | 5            |
| 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   | 1             | 8                           | -            |
| članak 438. stavak (e)                   | <b>13</b> | <b>Rizik namire</b>   | -             | -                           | -            |
| članak 449. stavci (o) i (i)             | <b>14</b> | <b>Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)</b>  | -             | -                           | -            |
|  | 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)                   | <b>19</b> | <b>Tržišni rizik</b>  | <b>569</b>    | <b>660</b>                  | <b>45</b>    |
|  | 20        | Od čega standardizirani pristup   | 569           | 660                         | 45           |
|  | 21        | Od čega IMA   | -             | -                           | -            |
| članak 438. stavak (e)                   | <b>22</b> | <b>Velike izloženosti</b>   | -             | -                           | -            |
| članak 438. stavak (f)                   | <b>23</b> | <b>Operativni rizik</b>   | <b>3.495</b>  | <b>3.495</b>                | <b>280</b>   |
|  | 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.  | <b>27</b> | <b>Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)</b>                                   | -             | -                           | -            |
| članak 500.                              | <b>28</b> | <b>Ispravak praga</b>   | -             | -                           | -            |
|  | <b>29</b> | <b>Ukupno</b>   | <b>30.737</b> | <b>30.571</b>               | <b>2.459</b> |

Povećanje rizikom ponderirane aktive za kreditni rizik u iznosu od 21 milijun kuna, najvećim dijelom je posljedica povećanja izloženosti u kategoriji izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu.

## 5. 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. Omjer financijske poluge iznosi 12,26% i 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 | 30.09.2020.    |
| Naziv subjekta   | OTP banka d.d. |
| Razina primjene  | KP             |

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

|  |  | Primjenjivi iznos  |
|--|--|--|
| 1  | Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima   | 45.593   |
| 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   | 50   |
| 5  | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)   | -  |
| 6  | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)   | 2.632  |
| 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  | (50)   |
| <b>8</b>   | <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>  | <b>48.325</b>  |
|  |  | <b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b> |
| <b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b> |  |  |
| 1  | Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)   | 45.574   |
| 2  | (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)  | -  |
| <b>3</b>   | <b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>  | <b>45.574</b>  |
| <b>Izloženosti izvedenica</b>  |  |  |
| 4  | Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)  | 119  |
| 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)  | -  |
| <b>11</b>  | <b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>  | <b>119</b>   |
| <b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>                                      |  |  |
| 12   | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja  | -  |
| 13   | (Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)   | -  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| 14   | Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira   | -  |
| EU-14a   | Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013           | -  |
| 15   | Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent  | -  |
| EU-15a   | (Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)                                   | -  |
| 16   | <b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>  |   |  |
| 17   | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu  | 9.035  |
| 18   | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)  | (6.403)  |
| 19   | <b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>  | <b>2.632</b>   |
| <b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b> |   |  |
| EU-19a   | (Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)   | -  |
| EU-19b   | (Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))   | -  |
| <b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>  |   |  |
| 20   | <b>Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b>  | <b>5.924</b>   |
| 21   | <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>   | <b>48.325</b>  |
| <b>Omjer financijske poluge</b>  |   |  |
| 22   | <b>Omjer financijske poluge</b>   | <b>12,26%</b>  |
| <b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>                           |   |  |
| 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   | -  |
|  |   | <b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b> |
| EU-1   | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:   | <b>45.540</b>  |
| 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   | 13.906   |
| EU-6   | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države | 1.669  |
| EU-7   | Institucije   | 1.839  |
| EU-8   | Osigurane nekretninama  | 1.036  |
| EU-9   | Izloženosti prema stanovništvu  | 13.600   |
| EU-10  | Trgovačka društva   | 9.736  |
| EU-11  | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza   | 583  |
| EU-12  | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)   | 3.171  |

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 | 30.09.2020 | 31.03.2020                               | 30.06.2020   | 30.09.2020   |
| Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka |  | 3  | 3          | 3          | 3  | 3            | 3            |
| <b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>          |  |  |            |            |  |              |              |
| 1   | Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)  |  |            |            | 8.436                                    | 7.139        | 7.667        |
| <b>NOVČANI ODLJEVI</b>                            |  |  |            |            |  |              |              |
| 2   | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:   | 25.827                                     | 25.837     | 26.260     | 2.120                                    | 2.119        | 2.125        |
| 3   | <i>Stabilni depoziti</i>   | 12.185                                     | 12.156     | 12.909     | 609                                      | 608          | 645          |
| 4   | <i>Manje stabilni depoziti</i>   | 13.642                                     | 13.682     | 13.351     | 1.510                                    | 1.511        | 1.479        |
| 5   | Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata  | 8.549                                      | 7.444      | 7.498      | 5.160                                    | 4.073        | 3.975        |
| 6   | <i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>   | 0  | 0          | 0          | 0  | 0            | 0            |
| 7   | <i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>   | 8.549                                      | 7.444      | 7.498      | 5.160                                    | 4.073        | 3.975        |
| 8   | <i>Neosigurani dug</i>   | 0  | 0          | 0          | 0  | 0            | 0            |
| 9   | Osigurani izvori financiranja velikih klijenata  |  |            |            | 0  | 0            | 0            |
| 10  | Dodatni zahtjevi   | 2.771                                      | 2.546      | 2.922      | 232                                      | 231          | 268          |
| 11  | <i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>  | 1  | 15         | 15         | 1  | 15           | 15           |
| 12  | <i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>   | 0  | 0          | 0          | 0  | 0            | 0            |
| 13  | <i>Kreditne i likvidnosne linije</i>   | 2.770                                      | 2.531      | 2.907      | 231                                      | 216          | 253          |
| 14  | Druge ugovorne obveze financiranja   | 400  | 414        | 391        | 400                                      | 414          | 391          |
| 15  | Druge ugovorne obveze financiranja   | 3.420                                      | 3.345      | 3.388      | 268                                      | 265          | 265          |
| 16  | <b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>  |  |            |            | 8.181                                    | 7.101        | 7.023        |
| <b>NOVČANI PRILJEVI</b>                           |  |  |            |            |  |              |              |
| 17  | Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)  | 45   | 0          | 0          | 45                                       | 0            | 0            |
| 18  | Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti   | 1.969                                      | 2.032      | 2.077      | 1.618                                    | 1.645        | 1.738        |
| 19  | Ostali novčani priljevi  | 102  | 132        | 155        | 28                                       | 60           | 84           |
| 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            | 0            |
| EU-19b  | (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)  |  |            |            | 0  | 0            | 0            |
| 20  | <b>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</b>   | 2.115                                      | 2.164      | 2.232      | 1.691                                    | 1.705        | 1.822        |
| EU-20a  | <b>U cijelosti izuzeti priljevi</b>  | 0  | 0          | 0          | 0  | 0            | 0            |
| EU-20b  | <b>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</b>  | 0  | 0          | 0          | 0  | 0            | 0            |
| EU-20c  | <b>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</b>  | 2.115                                      | 2.164      | 2.232      | 1.691                                    | 1.705        | 1.822        |
|   |  |  |            |            | Ukupna prilagođena vrijednost            |              |              |
| 21  | <b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>   |  |            |            | <b>8.436</b>                             | <b>7.139</b> | <b>7.667</b> |
| 22  | <b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI</b>   |  |            |            | <b>6.489</b>                             | <b>5.396</b> | <b>5.201</b> |
| 23  | <b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</b>  |  |            |            | <b>130%</b>                              | <b>132%</b>  | <b>147%</b>  |

Prilog 2: Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

(u milijunima kn)

| Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve                |   | (A)<br>IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA | (B)<br>UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013 | (C)<br>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)  | 658                                 | 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.  | <b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>  | <b>6.186</b>                        | Zbroj redaka 1. do 5a                                |  |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b> |   |                                     |  |  |
| 7.  | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)  | (11)                                | članci 34., 105.                                     |  |
| 8.  | Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)   | (131)                               | 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)<br>članak 244. stavak 1. točka (b)<br>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.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>   | <b>(120)*</b> | zbroj redaka 7. do 20a, 21., 22. i 25.a do 27.                   |  |
| 29.  | <b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>  | <b>5.924</b>  |  |  |
| <b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>            |  |               |  |  |
| 30.  | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | -             | članci 51., 52.  |  |
| 31.  | od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda  | -             |  |  |
| 32.  | od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda   | -             |  |  |
| 33.  | Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala   | -             | članak 486. stavak 3.  |  |
| 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.  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>   | -             | zbroj redaka 30., 33. i 34.                                      |  |
| <b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b> |  |               |  |  |
| 37.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)   | -             | članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 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.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>  | -             | zbroj redaka 37. do 42.  |  |
| 44.  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>   | -             | redak 36. minus redak 43.  |  |
| 45.  | <b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>   | <b>5.924</b>  | zbroj retka 29. i 44.  |  |
| <b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>      |  |               |  |  |
| 46.  | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | -             | članci 62., 63.  |  |
| 47.  | Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala   | -             | članak 486. stavak 4.  |  |
|  | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.  | -             | članak 483. stavak 4.  |  |

|  |   |               |  |  |
|--|---|---------------|--|--|
| 48.  | Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe   | -             | članci 87., 88.  |  |
| 49.  | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju   | -             | članak 486. stavak 4.  |  |
| 50.  | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik  | -             | članak 62. točke (c) i (d)   |  |
| 51.  | <b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>  | <b>0</b>      |  |  |
| <b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b> |   |               |  |  |
| 52.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)  | -             | članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67. |  |
| 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.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>  | -             | zbroj redaka 52. do 56.  |  |
| 58.  | <b>Dopunski kapital (T2)</b>  | <b>0</b>      | redak 51. minus redak 57.  |  |
| 59.  | <b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>  | <b>5.924</b>  | zbroj retka 45. i retka 58   |  |
| 60.  | <b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>   | <b>30.737</b> |  |  |
| <b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>    |   |               |  |  |
| 61.  | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 19,27%        | članak 92. stavak 2. točka (a)                                     |  |
| 62.  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 19,27%        | članak 92. stavak 2. točka (b)                                     |  |
| 63.  | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 19,27%        | 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)   | 19,27% | CRD, članak 128.   |  |
| 69.  | [nije relevantno u propisima EU-a]   | -      |  |  |
| 70.  | [nije relevantno u propisima EU-a]   | -      |  |  |
| 71.  | [nije relevantno u propisima EU-a]   | -      |  |  |
| <b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>  |  |        |  |  |
| 72.  | Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)   | 115    | 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) | 58     | 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.  |  |
| <b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>   |  |        |  |  |
| 76.  | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)  | -      | članak 62.   |  |
| 77.  | Gornja granica za 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.   |  |
| <b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)</b> |  |        |  |  |
| 80.  | Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju   | -      | članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.  |  |
| 81.  | Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)   | -      | članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.  |  |
| 82.  | Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju   | -      | članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.  |  |
| 83.  | Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)   | -      | članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.  |  |
| 84.  | Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju   | -      | članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.  |  |
| 85.  | Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)   | -      | članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.  |  |

\*Iznos je usklađen za + 195 milijuna kuna prijelaznih usklađenja za ublažavanje učinaka primjene MSFI 9 za koje je banka aplicirala sukladno Uredbi 2017/2395, i za -315 milijuna kuna temeljem zahtjeva iz članka 1 (1) Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 183/2014.



**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)                   |  | 30.09.2020. | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1   | Redovni osnovni kapital (CET1)   | 5.924       | 5.945       | 6.026       | 5.869       |
| 2   | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene                                   | 5.729       | 5.887       | 5.985       | 5.815       |
| 3   | Osnovni kapital  | 5.924       | 5.945       | 6.026       | 5.869       |
| 4   | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 5.729       | 5.887       | 5.985       | 5.815       |
| 5   | Ukupni kapital   | 5.924       | 5.945       | 6.026       | 5.869       |
| 6   | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 5.729       | 5.887       | 5.985       | 5.815       |
| <b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b> |  |             |             |             |             |
| 7   | Ukupna rizikom ponderirana imovina   | 30.737      | 30.571      | 31.698      | 29.679      |
| 8   | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene                               | 30.542      | 30.512      | 31.611      | 29.553      |
| <b>Stope kapitala</b>                       |  |             |             |             |             |
| 9   | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 19,27%      | 19,45%      | 19,01%      | 19,77%      |
| 10  | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 18,76%      | 19,48%      | 18,93%      | 19,68%      |
| 11  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 19,27%      | 19,45%      | 19,01%      | 19,77%      |
| 12  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene         | 18,76%      | 19,48%      | 18,93%      | 19,68%      |

|                                 |   |        |        |        |        |
|---------------------------------|---|--------|--------|--------|--------|
| 13                              | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 19,27% | 19,45% | 19,01% | 19,77% |
| 14                              | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 18,76% | 19,48% | 18,93% | 19,68% |
| <b>Omjer financijske poluge</b> |   |        |        |        |        |
| 15                              | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge  | 48.325 | 47.612 | 48.119 | 49.218 |
| 16                              | Omjer financijske poluge  | 12,26% | 12,48% | 12,52% | 11,92% |
| 17                              | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene                                | 11,90% | 12,38% | 12,46% | 11,84% |