



Javna objava bonitetnih zahtjeva

Grupe OTP banke

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

31. ožujka 2020. godine

Lipanj, 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. (Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. ožujka 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 31. ožujka 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 31. ožujka 2020. godine stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala u iznosu je od 19,01%, dok;

- regulatorni kapital iznosi 6.026 milijuna kuna,
- ukupan iznos izloženosti riziku iznosi 31.698 milijuna kuna,
- regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 2.536 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
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 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				
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
OTP leasing d.d.*	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
SB leasing d.o.o. (u likvidaciji)*	Puna konsolidacija	X				Financijski i operativni najam
OTP Invest d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Djelatnosti upravljanja fondovima
OTP Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	X				Organizacija izvedbe projekata za zgrade
Aventin d.o.o. (u likvidaciji)	Puna konsolidacija			X		Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup
Cresco d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Poslovanje nekretninama
OTP Savjetovanje d.o.o.	Puna konsolidacija			X		Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
OTP Osiguranje d.d.	Puna konsolidacija			X		Životno osiguranje
SB Zgrada d.o.o.**	Puna konsolidacija	X				Poslovanje nekretninama

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

OTP banka d.d. u obvezi je javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. ožujka 2020. godine na konsolidiranoj osnovi. Regulatornu konsolidaciju izrađuje OTP banka d.d.

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke se najvećim dijelom sastoji od uplaćenih redovnih dionica koje u 100% iznosu drži OTP bank Nyrt. Budapest. Ukupno je izdano 19.968.774 redovnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna svaka. Premije na dionice uglavnom potječu iz ranijih emisija dionica Banke koje su prodavane uz premiju, a manjim dijelom od kupoprodaje trezorskih dionica. Rezerve i zadržana dobit predstavljaju iznose raspoređene odlukama Glavne skupštine u rezerve i zadržanu dobit nakon plaćanja poreza na dobit. Akumulirana sveobuhvatna dobit sastoji se od nerealiziranih dobitaka po dužničkim i vlasničkim vrijednosnim papirima klasificiranim u portfelj koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD portfelj) umanjeno za odgođene porezne obveze. Nematerijalnu imovinu sačinjava neamortizirani iznos „Client base value“ utvrđen kupnjom Splitske banke d.d. umanjen za pripadajuće odgođene porezne obaveze (64 milijuna kuna), te ostali oblici nematerijalne imovine (92 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.

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	1.351
Zadržana dobit proteklih godina	1.351
Priznata dobit ili gubitak	0
(c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	129
(d) Ostale rezerve	508
(e) Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-12
(f) Goodwill	0
(g) Ostala nematerijalna imovina	-156
(h) Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	41
(i) Instrumenti kapitala subjekata financijskog sektora	0
1. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (a+b+c+d+e+f+g+h)	6.026
2. DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
I. OSNOVNI KAPITAL (1+2)	6.026
II. DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL (I+II)	6.026

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 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
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.

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 31. ožujka 2020. godine iznosila je 31.698 milijuna kuna, što je za 2.019 milijuna kuna više u odnosu na stanje 31. prosinca 2019. godine. Povećanje izloženosti kreditnom riziku evidentno je u sljedećim kategorijama izloženosti:

- prema središnjim državama ili središnjim bankama u iznosu od 501 milijun kuna,
- prema trgovačkim društvima u iznosu od 1.061 milijun kuna,
- prema stanovništvu u iznosu od 344 milijuna kuna.

Izloženost tržišnom riziku na dan 31. ožujka 2020. godine iznosila je 414 milijuna kuna, što je za 142 milijuna kuna više nego 31. prosinca 2019. godine. Predmetno povećanje rezultat je povećanja izloženosti Banke po osnovi dužničkih instrumenata kojima se trguje u Knjizi trgovanja.

Izloženost operativnom riziku računa se primjenom jednostavnog pristupa. Na dan 31. ožujka 2020. godine izloženost operativnom riziku iznosila je 3.495 milijuna kuna.

Na dan 31. ožujka 2020. godine **izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju** iznosila je 15 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 10 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
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	31.698	2.536
Standardizirani pristup	27.773	2.222
Središnje države ili središnje banke	1.195	96
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	70	6
Subjekti javnog sektora	1.569	125
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	355	28

Trgovačka društva	10.257	821
Stanovništvo	10.743	859
Osigurane nekretninama	430	34
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	586	47
Visokorizične stavke	835	67
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	120	10
Vlasnička ulaganja	263	21
Ostale stavke	1.351	108
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	414	33
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	414	33
Dužnički instrumenti kojima se trguje	414	33
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	3.495	280
Jednostavni pristup operativnom riziku	3.495	280
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	15	1
Napredna metoda	-	-
Standardizirana metoda	15	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
			31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	27.679	25.869	2.214
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	27.679	25.869	2.214
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	109	42	9
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	94	37	8

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	15	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	414	272	33
	20	Od čega standardizirani pristup	414	272	33
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	3.495	3.495	280
	24	Od čega jednostavni pristup	3.495	3.495	280
	25	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	26	Od čega napredni pristup	-	-	-
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-
članak 500.	28	Ispravak praga	-	-	-
	29	Ukupno	31.698	29.679	2.536

Povećanje rizikom ponderirane aktive za kreditni rizik u iznosu od 1.810 milijuna 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. 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	31.03.2020.
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	45.829
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	53
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.197
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	41
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	48.119
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	45.796
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	45.796
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	125
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)	125
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	7.187
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(4.990)

19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	2.197
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	6.026
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	48.119
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	12,52%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	45.796
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	13.939
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.605
EU-7	Institucije	1.678
EU-8	Osigurane nekretninama	1.232
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	13.707
EU-10	Trgovačka društva	10.058
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	535
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.042

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)		31.03.2020.	31.12.2019.	30.09.2019.	30.06.2019.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	6.026	5.869	5.515	5.485
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.985	5.815	5.466	5.435
3	Osnovni kapital	6.026	5.869	5.515	5.485
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.985	5.815	5.466	5.435
5	Ukupni kapital	6.026	5.869	5.515	5.485
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	5.985	5.815	5.466	5.435
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	31.698	29.679	29.317	28.736
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	31.611	29.553	29.289	28.669
Stope kapitala					
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,01%	19,77%	18,81%	19,09%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,93%	19,68%	18,66%	18,96%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,01%	19,77%	18,81%	19,09%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,93%	19,68%	18,66%	18,96%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,01%	19,77%	18,81%	19,09%

14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,93%	19,68%	18,66%	18,96%
Omjer financijske poluge					
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	48.119	49.218	47.744	46.431
16	Omjer financijske poluge	12,52%	11,92%	11,55%	11,81%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	12,46%	11,84%	11,45%	11,76%