



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

sukladno dijelu Osmom i člankom 473.a Uredbe (EU) br.
575/2013

(na pojedinačnoj osnovi)

na 30. rujna 2018. godine

OTP banka Hrvatska d.d.

Studenj, 2018.

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

Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

(u milijunima kn)

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			30/09/2018	30/06/2018	30/09/2018
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.352	9.059	748
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	9.352	9.059	748
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	39	14	3
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	39	14	3
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			
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	10	5	1
	20	Od čega standardizirani pristup	10	5	1
	21	Od čega IMA			
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti			
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	1.355	1.355	108
	24	Od čega jednostavni pristup	1.355	1.355	108
	25	Od čega standardizirani pristup			
	26	Od čega napredni pristup			

Nije bilo materijalno značajnih promjena u visini rizikom ponderirane aktive u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima HRK)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	4.986	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(3.195)	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.791	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.791	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	
58.	Dopunski kapital (T2)	-	
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.791	
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%	članak 92. stavak 2. točka (c)

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

(u milijunima kn)

20	Osnovni kapital	1.791
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	17.322
22	Omjer financijske poluge	10,34%

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

(u milijunima kn)

	Dostupni kapital (iznosi)	30. rujna 2018.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.791
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.727
3	Osnovni kapital	1.791
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.727
5	Ukupni kapital	1.791
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.727
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)		
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.756
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.674
Stope kapitala		
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,18%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,18%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,65%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,18%
Omjer financijske poluge		
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	17.322
16	Omjer financijske poluge	10,34%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	9,97%