



## **JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

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

**(na pojedinačnoj osnovi)**

na 31. ožujka 2018. godine

**OTP banka Hrvatska d.d.**

Svibanj, 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 |
|---|-----------|---|-----------------------------|--------------|-----------------------------|
|   |           |   | 31/03/2018                  | 31/12/2017   | 31/03/2018                  |
|   | <b>1</b>  | <b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>   | <b>9.070</b>                | <b>8.876</b> | <b>726</b>                  |
| članak 438. stavci (c) i (d)                    | 2         | Od čega standardizirani pristup   | 9.070                       | 8.876        | 726                         |
| 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) |                             |              |                             |
| <b>članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)</b> | <b>6</b>  | <b>Kreditni rizik druge ugovorne strane</b>   | <b>3</b>                    | <b>3</b>     |                             |
| članak 438. stavci (c) i (d)                    | 7         | Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima   | 3                           | 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   |                             |              |                             |
| <b>članak 438. stavak (e)</b>                   | <b>19</b> | <b>Tržišni rizik</b>  | <b>5</b>                    | <b>5</b>     | <b>1</b>                    |
|   | 20        | Od čega standardizirani pristup   | 5                           | 5            | 1                           |
|   | 21        | Od čega IMA   |                             |              |                             |
| članak 438. stavak (e)                          | 22        | Velike izloženosti  |                             |              |                             |
| <b>članak 438. stavak (f)</b>                   | <b>23</b> | <b>Operativni rizik</b>   | <b>1.355</b>                | <b>1.355</b> | <b>108</b>                  |
|   | 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)<br>IZNOS NA<br>DATUM<br>OBJAVLJIVANJA<br>(u milijunima<br>HRK) | (B)<br>UPUĆIVANJE NA<br>ČLANKE UREDBE (EU)<br>br. 575/2013 |
|--|--|--|--|
| 6.   | Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja    | 5.038  |  |
| 28.  | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)  | (3.259)  |  |
| 29.  | Redovni osnovni kapital (CET1)                                   | 1.779  |  |
| 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)                                | 1.779  |  |
| 51.  | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja              | -  |  |
| 57.  | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)            | -  |  |
| 58.  | Dopunski kapital (T2)  | -  |  |
| 59.  | Ukupni kapital (TC = T1 + T2)                                    | 1.779  |  |
| 61.  | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 17,05%   | članak 92. stavak 2. točka (a),<br>članak 465.             |
| 62.  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)         | 17,05%   | članak 92. stavak 2. točka (b),<br>članak 465.             |
| 63.  | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)          | 17,05%   | članak 92. stavak 2. točka (c)                             |

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

(u milijunima kn)

|    |  |        |
|----|--|--------|
| 20 | Osnovni kapital  | 1.779  |
| 21 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 16.189 |
| 22 | Omjer financijske poluge   | 10,99% |

**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)

|   | <b>Dostupni kapital (iznosi)</b>   | <b>31. ožujka 2018.</b> |
|---|--|-------------------------|
| 1   | Redovni osnovni kapital (CET1)   | 1.779                   |
| 2   | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene                                   | 1.723                   |
| 3   | Osnovni kapital  | 1.779                   |
| 4   | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 1.723                   |
| 5   | Ukupni kapital   | 1.779                   |
| 6   | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 1.723                   |
| <b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b> |  |                         |
| 7   | Ukupna rizikom ponderirana imovina   | 10.433                  |
| 8   | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene                               | 10.368                  |
| <b>Stope kapitala</b>                       |  |                         |
| 9   | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 17,05%                  |
| 10  | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 16,61%                  |
| 11  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 17,05%                  |
| 12  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene         | 16,61%                  |
| 13  | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 17,05%                  |
| 14  | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene          | 16,61%                  |
| <b>Omjer financijske poluge</b>             |  |                         |
| 15  | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge   | 16.189                  |
| 16  | Omjer financijske poluge   | 10,99%                  |
| 17  | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 10,67%                  |