

**Javna objava
bonitetnih zahtjeva
Splitske banke d.d.
na dan 31. ožujka 2018. godine**

lipanj 2018.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013, te važećih tehničkih standarda i smjernica, Splitska banka d.d. (Splitska banka ili Banka) objavljuje informacije na dan 31. ožujka 2018. godine za kreditnu instituciju.

Banka ne priprema konsolidirane financijske izvještaje budući da je u potpunom vlasništvu druge domaće kreditne institucije OTP banke Hrvatska d.d. koja priprema bonitetnu konsolidaciju.

Svi podaci su u milijunima kuna.

1. Kapitalni zahtjevi

Pregled ukupne rizikom ponderirane imovine i minimalnih kapitalnih zahtjeva prema dijelu trećem, glavi I. poglavlju 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 je sljedeći:

Tablica EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	13.473	13.608	1.078
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup	13.473	13.608	1.078
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	44	36	3
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	28	28	2
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	16	8	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	273	382	22
	20	Od čega standardizirani pristup	273	382	22
	21	Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik	1.980	1.980	158
	24	Od čega jednostavni pristup	-	-	-
	25	Od čega standardizirani pristup	1.980	1.980	158
	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	15.770	16.006	1.261

Glavne promjene u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje su bile sljedeće:

Na dan 31.03.2018. godine izloženost kreditnom riziku iznosila je 13.473 milijuna kuna, što je za 135,7 milijuna kuna manje u odnosu na stanje 31.12.2017. i to većinom zbog smanjenja izloženosti u kategoriji izloženosti prema institucijama i u kategoriji izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza.

Kreditni rizik druge ugovorne strane - CVA je porastao u prvom tromjesečju 2018. godine. Porast je rezultat značajnog povećanja volumena OTC izvedenih instrumenata, u prvom redu s OTP Bank Nyrt (sa 1.092 milijuna kuna na 31.12.2017. na 1.869 milijuna kuna na 31.03.2018.), a za koje je prema čl. 382. Uredbe (EU) 575/2013 Banka dužna izračunati kapitalni zahtjev za CVA rizik.

Smanjenje izloženosti tržišnom riziku je povezano sa kraćim preostalim dospijecom OTC izvedenica koje se, pri izračunu općeg rizika po standardiziranom pristupu (čl. 339. Uredbe (EU) 575/2013), ponderiraju manjim ponderima. Nadalje, u odnosu na prethodno tromjesečje, pozicije po pojedinim valutama su usklađenije, odnosno otvorena devizna pozicija, kao osnovica izračuna kapitalnog zahtjeva i valutne izloženosti riziku, je smanjena sa 185 milijuna kuna na 73 milijuna kuna.

2. Regulatorni kapital

Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	3.525	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	37	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	3.488	redak 6. minus redak 28.
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	redak 36. minus redak 43.
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	3.488	zbroj retka 29. i retka 44.
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	
58.	Dopunski kapital (T2)	-	redak 51. minus redak 57.
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	3.488	zbroj retka 45. i retka 58.
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,12%	čl. 92. st. 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,12%	čl. 92. st. 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	22,12%	čl. 92. st. 2. točka (c)

Redovni osnovni kapital na 31.03.2018. je porastao za 94 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2017. godine. Razlog porasta je uglavnom uslijed prestanka prijelazne odredbe kojima se dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti nisu uključivali u kapital i uslijed priznavanja pozitivnih učinaka uvođenja MSFI 9.

3. Financijska poluga

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
20	Osnovni kapital	3.488
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	27.572
22	Omjer financijske poluge	12,65%

4. Učinci uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital

Splitska banka je, sukladno odluci OTP grupe, odlučila primijeniti uređenja iz Uredbe (EU) 2017/2395 kojom se reguliraju prijelazna uređenja za ublažavanje učinaka uvođenja Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 Financijski instrumenti (MSFI 9) tijekom prijelaznog razdoblja o čemu je obavijestila Hrvatsku narodnu banku.

Budući da je utjecaj uvođenja MSFI 9 bio povećanje kapitala te da je u prvom tromjesječju došlo do pada očekivanih kreditnih gubitaka u dvanaestomjesečnom razdoblju, iznosi regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucije sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće kreditne gubitke su jednaki.

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

		31.03.2018.
Dostupni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	3.488
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	3.488
3	Osnovni kapital	3.488
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	3.488
5	Ukupni kapital	3.488
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	3.488
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)		
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	15.770
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	15.770
Stope kapitala		
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,12%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	22,12%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,12%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	22,12%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,12%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	22,12%
Omjer financijske poluge		
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	27.572
16	Omjer financijske poluge	12,65%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	12,65%