

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA za 30. lipnja 2011. godine

Temeljem Zakona o kreditnim institucijama i zahtjeva Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (članak 10. stavak 2. Odluke), OTP banka Hrvatska d.d. javno objavljuje kvantitativne informacije o jamstvenom kapitalu, kapitalnim zahtjevima i tehnikama smanjenja kreditnog rizika sa stanjem na dan 30. lipnja 2011. godine.

### 1. Kvantitativne informacije o jamstvenom kapitalu

Datum izvješća: <b>30/06/2011</b>	
Uključena društva: <b>OTP BANKA HRVATSKA d.d.</b>	
Opis	U milijunima kn
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>1.374</b>
Uplaćene redovne dionice	990
Rezerve i zadržana dobit	321
Rezerve	85
Kapitalna dobit od kupnje i prodaje vlastitih dionica	4
Zadržana dobit	232
Rezerve za opće bankovne rizike	106
Nematerijalna imovina	-43
<b>DOPUNSKI KAPITAL I</b>	<b>23</b>
Podređeni instrumenti	23
<b>ODBITNE STAVKE</b>	<b>-12</b>
Izravna ili neizravna ulaganja u druge kreditne i financijske institucije (više od 10% kapitala)	-10
Potraživanja i potencijalne obaveze (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom)	-2
<b>DOPUNSKI KAPITAL II</b>	
<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>	<b>1.384</b>

### 2. Kvantitativne informacije o kapitalnim zahtjevima

Datum izvješća: <b>30/06/2011</b>	
Uključena društva: <b>OTP BANKA HRVATSKA d.d.</b>	
Opis	U milijunima kn
<b>Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik (standardizirani pristup)</b>	<b>926</b>
1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	9
2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	1
3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	
4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	
5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	
6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	14
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	271
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	489
9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	
10. dospjela nenaplaćena potraživanja	104
11. visokorizična potraživanja	
12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	

13. sekuritizacijske pozicije	
14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	6
15. ostale stavke	32
<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	<b>5</b>
Pozicijski rizik	5
Rizik namire	
Valutni rizik	
Robni rizik	
<b>Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane</b>	
<b>Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti</b>	
<b>Kapitalni zahtjevi za operativni rizik (jednostavni pristup)</b>	<b>115</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA</b>	<b>1.046</b>

### 3. Kvantitativne informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Datum izvješća: 30/06/2011			
Uključena društva: OTP BANKA HRVATSKA d.d.			
Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Središnje države			
Središnje banke			
Tijela regionalne ili lokalne uprave	2		
Javna državna tijela			
Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije			
Institucije (kreditne i ostale)			
Trgovačka društva	27		214
Stanovništvo	40		
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica			
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove			
Ostale stavke	1		
<b>UKUPNO</b>	<b>70</b>		<b>214</b>