



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA KENTBANK D.D.

na 30.06.2012.godine

Temeljem članka 176. Zakona o kreditnim institucijama i članka 10.stavka 2. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, KentBank d.d. ovim putem javno objavljuje kvantitativne informacije propisane člankom 13.i 14., gore navedene Odluke i to:

- 1) Jamstveni kapital
- 2) Kapitalni zahtjevi
- 3) Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
- 4) Izloženost kreditnom riziku
- 5) Tehnike smanjenja kreditnog rizika
- 6) Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

1) Jamstveni kapital

Jamstveni kapital izračunat je sukladno Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija. U tablici su prikazane informacije o jamstvenom kapitalu Banke na 30.06.2012.

Jamstveni kapital	Iznos/ u tisućama kn
a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica,osim kumulativnih povlaštenih dionica	126.707
Rezerve i zadržana dobit	2.204
Rezerve za opće bankovne rizike	711
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	129.622
b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	-8.123
Gubitak tekuće godine	-14.345
Stečene vlastite dionica	
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine raspoložive za prodaju	
Nematerijalna imovina	-730
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	23.198
c) Ukupno osnovni kapital (a-b)	106.425
d) Ukupno dopunski kapital I	
e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c+d)	
f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala	
g) JAMSTVENI KAPITAL (e-f)	106.425

Jamstveni kapital čini osnovni kapital koji se sastoji od uplaćenih redovnih dionica, uplaćenih povlaštenih dionica, zakonskih rezervi, rezervi za opće bankovne rizike, zadržane dobiti iz prijašnjih godina, gubitka proteklih godina, gubitka tekuće godine i nematerijalne imovine..

2) Kapitalni zahtjevi

- **Kapitalni zahtjev za kreditni rizik**

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik izračunava se primjenom standardiziranog pristupa tj. 12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u tis.kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristup je standardizirani:	
1. Potraživanja od/ ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim državama	
2. Potraživanja od/ ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	20
3. Potraživanja od/ ili potencijalne obveze prema institucijama	2.036
4. Potraživanja od/ ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	10.992
5. Potraživanja od/ ili potencijalne obveze prema stanovništvu	15.428
6. Ostale stavke	6.954
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA ZA KREDITNI RIZIK	35.429

- **Kapitalni zahtjev za tržišni rizik**

Kapitalni zahtjev za tržišni rizik u cijelosti se odnosi na valutni rizik.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u tis.kn
Kapitalni zahtjev za tržišni rizik	275

- **Kapitalni zahtjev za operativni rizik**

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik koristi se jednostavni pristup prema kojem inicijalni kapitalni zahtjev iznosi 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u tis.kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	6.204

3) Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Pri procjenjivanju adekvatnosti internog kapitala Banka je pored regulatornih kapitalnih zahtjeva uključila dodatni interni kapitalni zahtjev za:

- Valutno inducirani kreditni rizik - Interni kapitalni zahtjev 4.590 tisuća kuna
- Kamatni rizik u knjizi banke – Interni kapitalni zahtjev 922 tisuće kuna
- Likvidnosni rizik – Interni kapitalni zahtjev 3.636 kuna
- Strateški rizik - Interni kapitalni zahtjev 391 tisuće kuna
- Ostali rizici – Interni kapitalni zahtjev 2.095 tisuća kuna

Valutno inducirani kreditni rizik

Za kvantifikaciju VIKR-a ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev stoga Banka koristi internu metodu koja se bazira na adaptaciji standardiziranog pristupa u kombinaciji sa određenim internim pretpostavkama.

Interna metoda primjenjuje se na sljedeći način:

- Ponder rizika dodijeljen pojedinačnom dijelu izloženosti povećava se u odnosu na dodijeljeni ponder kroz minimalni regulatorni kapitalni zahtjev (povećanje 15% kod trgovačkih društava i 20% kod stanovništva).

Kamatni rizik u knjizi banke

Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke, korištena je jednostavna metoda promjene ekonomske vrijednosti u knjizi banke za 100 b.p.

Likvidnosni rizik

Kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik izračunat je kao dodatni trošak refinanciranja razlike između ponderiranih očekivanih odljeva i ponderiranih očekivanih priljeva. Trošak refinanciranja ovisi o udjelu razlike ponderiranih očekivanih priljeva i odljeva u jamstvenom kapitalu. Što je veći udio, veći je i trošak refinanciranja.

Strateški rizik

Kapitalni zahtjev za strateški rizik izračunat je kao prosjek odstupanja ostvarenog od planiranog rezultata Banke u zadnje tri godine – stavljeno na godišnju razinu (1-6/2012, 1-6/2011 i 1-6/2010).

Ostali rizici

Banka ostale rizike mjeri kvalitativno, ali u sklopu ICAAP procesa kapitalni zahtjev za ostale rizike izračunat je kao 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva obzirom je Banka izdvojila kapital za likvidnosni i strateški rizik, te je 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva pokriće za ostale rizike (uključujući i upravljački rizik).

4) Izloženost kreditnom riziku

<i>Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu prema ponderima/ u tis.kn</i>	
Ponder 0%	238.297
Ponder 20 %	84.831
Ponder 35%	9.451
Pondr 50%	2.395
Ponder 100%	261.978
Od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	19.914
Ponder 150%	8.998
Od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	8.998

Najznačajniji udio izloženosti imaju izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, zatim izloženost stanovništvu, trgovačkim društvima te institucijama.

5) Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Od tehnika smanjenja kreditnog rizika Banka koristi materijalno kreditnu zaštitu u obliku pokrivenosti financijskim kolateralom. U Banci ovo nisu materijalno značajne kategorije.

Kategorija izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Namaterijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom u tis.kn.	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima u tis.kn.	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima u tis.kn.
Središnje države	0	0	0
Središnje banke	0	0	0
Tijela regionalne i lokalne uprave	0	0	0
Javna državna tijela	0	0	0
Institucije	0	0	0
Trgovačka društva	989	0	0
Stanovništvo	1.032	0	0
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	0	0	0
Ostale stavke	63	0	0
UKUPNO:	2.084	0	0

6) Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na 30.06.2012. iznosi 30,47 %, što je iznad visine minimalno propisane stope Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija od 12%.