



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA KENTBANK D.D.

na 30.06.2013. 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., 14. i 25. 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. Banka je sukladno planu u prvoj polovici 2013. godine dokapitalizirana u iznosu od 74.997 tisuća kuna. U tablici su prikazane informacije o jamstvenom kapitalu Banke na 30.06.2013.

Stavka	Jamstveni kapital
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	201.704
Rezerve i zadržana dobit	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	203.841
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	37.368
Gubitak tekuće godine	9.629
Stečene vlastite dionice	0
Nematerijalna imovina	14.194
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	0
Ostale stavke	0
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	61.190
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	142.651
(d) Ukupno dopunski kapital I	0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	142.651
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	0
(g) UKUPNO KAPITAL (e – f)	142.651

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	
1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	81
2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	23
3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	4
4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	0
6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	990
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	26.526
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	31.013
9. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0
10. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	0
11. ostale stavke	3.960
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA ZA KREDITNI RIZIK	62.596

- **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	2.385

- **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	6.226

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 9.580 tisuća kuna
- Kamatni rizik u knjizi banke – Interni kapitalni zahtjev 1.980 tisuće kuna
- Likvidnosni rizik – Interni kapitalni zahtjev 7.730 kuna
- Strateški rizik - Interni kapitalni zahtjev 4.522 tisuće kuna
- Ostali rizici – Interni kapitalni zahtjev 2.136 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 (1-6/2013, 1-6/2012 i 1-6/2011).

Ostali rizici

Banka ostale rizike mjeri kvalitativno, ali u sklopu ICAAP procesa kapitalni zahtjev za ostale rizike izračunat je kao 3% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva obzirom je Banka izdvojila kapital za likvidnosni i strateški rizik, te je 3% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva pokriće za ostale rizike (uključujući i upravljački rizik).

4) Izloženost kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu prema ponderima (u tis.kn)	
Ponder 0%	171.542.360
Ponder 20 %	41.248.835
Ponder 35%	0
Pondr 50%	689.868
Ponder 100%	493.337.101
Od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	29.603.288
Ponder 150%	15.074.949
Od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	15.074.949

Najznačajniji udio izloženosti imaju izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, 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.)
1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	0	0	0
2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	0	0	0
3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	0	0	0
4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0
5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	0	0	0
6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	0	0	0
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	0	0	0
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	4.547	0	0
9. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0
10. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	0	0	0
11. ostale stavke	0		
UKUPNO:	4.547	0	0

6) Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na 30.06.2013. iznosi 24,04% što je iznad visine minimalno propisane stope Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija od 12%.