



**POLUGODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
BONITETNIH ZAHTJEVA ZA 2011. GODINU**

Zagreb, ožujak 2012. godine

A. Struktura jamstvenog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2011. godine

u tisućama kn

Jamstveni kapital	Iznos
a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	274.600
Rezerve i zadržana dobit	
Rezerve za opće bankovne rizike	
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	274.600
b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	-146.573
Gubitak tekuće godine	-8.033
Stečene vlastite dionice	
Nematerijalna imovina	
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	
Ostale stavke	-4.861
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-159.467
c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	115.133
d) Ukupno dopunski kapital I	70.000
e) Ukupno dopunski kapital II	0
f) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d + e)	185.133
g) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	0
h) JAMSTVENI KAPITAL (f – g)	185.133

Jamstveni kapital na dan 31.12.2011. godine iznosi 185,1 milijuna kuna, a sastoji se od osnovnog (dioničkog) kapitala u iznosu od 274,6 milijuna kuna te dopunskog kapitala u obliku hibridnog instrumenta u iznosu od 70,0 milijuna kuna.

Stavke koje umanjuju jamstveni kapital odnose se na prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 146,6 milijuna kuna, nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 4,8 milijuna kuna te ostvareni gubitak tekuće godine u iznosu od 8,0 milijuna kuna.

B. Struktura internog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2011. godine

u tisućama kn

	Kapitalni zahtjevi
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristup je Standardizirani pristup:	
1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	1.185
2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	26
3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	0
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	8.539
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	14.281
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	95.692
9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	0
10. dospjela nenaplaćena potraživanja	0
11. visokorizična potraživanja	0
12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0
13. sekuritizacijske pozicije	0
14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	0
15. ostale stavke	9.919
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	129.642
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	0
b) Rizik namire	0
c) Valutni rizik	1.159
d) Robni rizik	0
(2.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	1.159
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
jednostavnog pristupa (BIA)	15.038
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	15.038
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3.)	145.839

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2011. godine iznose 145,8 milijuna kuna, a izračunati su temeljem standardiziranog pristupa sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 129,6 milijuna kuna čine 88% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike iznose 1,1 milijuna kuna u cijelosti se odnose na valutni rizik dok su zahtjevi za operativni rizik izračunati temeljem jednostavnog pristupa i iznose 15,0 milijuna kuna.

U skladu s člankom 338. do članka 342. OAJKKI, Banka kao materijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje financijski kolateral u obliku gotovinskog pologa uz uvjet da je ročno i valutno usklađen s plasmanom.

U skladu s člankom 404. do članka 427. OAJKKI, Banka kao nematerijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje uvjetne i bezuvjetne garancije Republike Hrvatske (glavni davatelj garancija je HAMAG).

C. Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti prije i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika na dan 31.12.2011. godine

u tisućama kn

Stupanj kreditne kvalitete	Kategorije izloženosti	Iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
3 *	1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	523.255	39.197	0	562.452
	2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	432	0	0	432
	3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	12.504	0	0	12.504
	4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
	5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
	6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	261.836	0	0	261.836
	7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	119.010	0	0	119.010
	8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	921.638	-39.197	-21.966	860.474
	9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	0	0	0	0
	10. dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0	0	0
	11. visokorizična potraživanja	0	0	0	0
	12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
	13. sekuritizacijske pozicije	0	0	0	0
	14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	0	0	0	0
	15. ostale stavke	115.669	0	21.966	137.635
UKUPNO		1.954.344	0	0	1.954.344

Iznosi izloženosti koje su odbađene od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn

* Pri dodijeljivanju pondera izloženostima prema središnjoj državi ili središnjim bankama Banka koristi kreditni rejting dodijeljen od agencije Moodys Investor Service Ltd.