

POLUGODIŠNJA JAVNA OBJAVA VOLKSBANK d.d.

30.06.2012.

UVOD

Temeljem zahtjeva Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Volksbank d.d. polugodišnje javno objavljuje kvantitativne informacije koje su vezane uz:

- jamstveni kapital
- kreditni rizik
- kapitalne zahtjeve za tržišne rizike, rizik namire i rizik druge ugovorne strane
- kapitalni zahtjev za operativni rizik.

Navedene informacije sadržane su u točki 2. ovog dokumenta, a dokument se objavljuje na službenim stranicama Volksbank d.d.

U točki 3. dan je kratki osvrt na informacije iz točke 2. s obzirom na minimalne zahtjeve Zakona o kreditnim institucijama u vezi adekvatnosti jamstvenog kapitala.

1 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

1.1 KVANTITATIVNE INFORMACIJE VEZANE UZ JAMSTVENI KAPITAL

Informacije o jamstvenom kapitalu objavljene u ovoj točki u skladu su s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

Tablica 1. Struktura jamstvenoga kapitala sa stanjem na 30.06.2012.

Jamstveni kapital	Iznos
	u milijunima kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Upłaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	1.530,67
Rezerve i zadržana dobit	41,97
Rezerve za opće bankovne rizike	0,00
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	1.572,64
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	0,00
Gubitak tekuće godine	0,00
Stečene vlastite dionice	0,00
Nematerijalna imovina	0,79
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	0,00
Ostale stavke	8,44
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	9,23
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	1.563,41
(d) Ukupno dopunski kapital I	0,00
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	1.563,41
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezervacija te očekivanoga gubitka i iznos očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa	1,95
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	1.561,46

(h) Ukupno dopunski kapital II

0,00

1.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE VEZANE UZ KREDITNI RIZIK

Informacije o kreditnom riziku su u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Tablica 2. Ukupan iznos izloženosti koji je pokriven priznatim financijskim kolateralom i ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite (materijalnom kreditnom zaštitom) sa stanjem na 30.06.2012.

Kategorija izloženosti	Ukupni iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (u milijunima kn)	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom - depozitom (u milijunima kn)	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama / jamstvima (u milijunima kn)
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,00	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	0,00	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2,31	0,02	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	21,50	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	248,89	92,36	8,95
Izloženosti prema stanovništvu	233,17	17,24	1,61
Izloženosti osigurane nekretninama	9,44	-	-
Dospjela nenaplaćena potraživanja	80,96	-	-
Visokorizična potraživanja	-	-	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijske fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	10,37	-	-
UKUPNO	606,63	109,62	10,56

Banka u svom portfelju ne raspolaže drugim oblicima priznate materijalne, odnosno nematerijalne kreditne zaštite osim navedenog.

1.3 KVANTITATIVNE INFORMACIJE VEZANE UZ TRŽIŠNE RIZIKE, RIZIK NAMIRE TE RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Informacije o kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike, rizik namire i rizik druge ugovorne strane su u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Tablica 3. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, rizik namire i rizik druge ugovorne strane sa stanjem na 30.6.2012.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev (u milijunima kn)
Kapitalni zahtjev za rizik namire/ispоруke	-
Kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane	1,23
Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike	7,63
dužničkih instrumenata	7,63
specifični	-
opći	7,63
vlasničkih instrumenata	0,00
specifični	-
opći	-
Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	-
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	6,54
Kapitalni zahtjev za robni rizik	-
Ukupno	15,40

1.4 KVANTITATIVNE INFORMACIJE VEZANE UZ OPERATIVNI RIZIK

Informacije o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik su u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Tablica 4. Kapitalni zahtjev za operativni rizik sa stanjem na 30.06.2012:

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev (u milijunima kn)
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
jednostavnog pristupa	-
standardiziranog pristupa	63,29
naprednog pristupa	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	63,29

2 ZAKLJUČAK

Na temelju kvantitativnih informacija sadržanih u točki 2. ovog dokumenta vidljivo je da je visina jamstvenog kapitala znatno iznad ukupnih kapitalnih zahtjeva Volksbank d.d., koji za 30.06.2012. iznose 684,1 milijuna kuna, što je u skladu sa zahtjevima Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Time je i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala Volksbank d.d., koja za 30.06.2012. iznosi 27,39%, znatno iznad visine minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala propisane Zakonom o kreditnim institucijama od 12%.