



Imex banka

IMEX BANKA d.d. SPLIT

POLUGODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
30.06.2011

Rujan 2011

Imex banka d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split, t. + 385 (0)21 406 100, f. + 385 (0)21 345 588, SWIFT: IMXXHR22, www.imexbanka.hr

Društvo upisano u registar Trgovačkog suda u Splitu pod br. 060001876, MB 0971359, račun br. 2492008-1011111116



Imex banka

SADRŽAJ

I UVOD

II Kvantitativne informacije

III Zaključak

I UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija

Imex banka d.d. Split objavljuje slijedeće informacije vezano uz:

- 1.jamstveni kapital
- 2.kapitalne zahtjeve za kreditni rizik
- 3.kapitalne zahtjeve za valutni i operativni rizik
- 4.stopu adekvatnosti jamstvenog kapitala

Dokument se objavljuje na službenim stranicama Imex banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka)

II KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Jamstveni kapital izračunat je sukladno Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

U nastavku objavljujemo informacije o jamstvenom kapitalu banke na dan 30.06.2011

Imex banka d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split, t. + 385 (0)21 406 100, f. + 385 (0)21 345 588, SWIFT: IMXXHR22, www.imexbanka.hr
Društvo upisano u registar Trgovačkog suda u Splitu pod br. 060001876, MB 0971359, račun br. 2492008-101111116



1. JAMSTVENI KAPITAL

Obrazac JKAP Jamstveni kapital		Imex banka d.d. 99326633206 NP 30.06.2011.	
Red. br.	Naziv		Iznos
1.	OSNOVNI KAPITAL	010010	108.880.022,00
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	010020	60.126.900,00
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	010030	60.126.900,00
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	010040	
1.1.3.	(-) Vlastite dionice	010050	
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	010060	36.974.154,82
1.2.1.	Rezerve	010070	5.661.093,17
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica		
		010080	13.174.800,00
1.2.3.	(-) Kapitalni gubitak od kupovine i prodaje vlastitih dionica	010090	
1.2.4.	Zadržana dobit	010100	18.138.261,65
1.2.5.	(-) Gubici proteklih godina	010110	
1.2.6.	Dobit tekuće godine	010120	
1.2.7.	(-) Gubitak tekuće godine	010130	
1.2.8.	(-) Neto dobiti od kapitaliziranog budućeg prihoda od sekuritizirane imovine	010140	
1.3.	Rezerve za opće bankovne rizike	010150	11.778.967,18
1.4.	(-) Nematerijalna imovina	010160	
1.5.	(-) Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica kreditne institucije		
		010170	
1.6.	(-) Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	010180	
1.7.	(-) Gubitak po transakcijama zaštite	010190	
1.8.	(-) Dobit po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti (promjena kreditnog rejtinga)		
		010200	
1.9.	(-) Ostalo	010210	
1.10.	Manjinski udio	010220	
1.11.	Ostale negativne konsolidirane rezerve	010230	
1.12.	(-) Pozitivne konsolidirane rezerve	010240	
2.	DOPUNSKI KAPITAL I	010250	70.952.518,10
2.1.	Uplaćene kumulativne povlaštene dionice	010260	
2.2.	(-) Vlastite kumulativne povlaštene dionice	010270	
2.3.	Hibridni instrumenti	010280	70.952.518,10
2.4.	Podređeni instrumenti	010290	
2.5.	(-) Podređeni instrumenti iznad ograničenja	010300	
2.6.	Višak rezervacija prema IRB pristupu	010310	
2.7.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze osigurani hibridnim ili podređenim instrumentima		
		010320	
2.8.	(-) Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju kumulativnih povlaštenih dionica kreditne institucije		
		010330	
2.9.	(-) Dopunski kapital I iznad ograničenja	010340	

Imex banka d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split, t. + 385 (0)21 406 100, f. + 385 (0)21 345 588, SWIFT: IMXXHR22, www.imexbanka.hr

Društvo upisano u registar Trgovačkog suda u Splitu pod br. 060001876, MB 0971359, račun br. 2492008-1011111116



Obrazac JKAP Jamstveni kapital (2)		Naziv kreditne institucije: OIB kreditne institucije: Oznaka izvješća: Datum:	
Red. br.	Naziv		Iznos
3.	ODBITNE STAVKE	010350	0,00
3.a	Od toga: (-) Odbijeno od osnovnoga kapitala	010360	
3.b	Od toga: (-) Odbijeno od dopunskoga kapitala I	010370	
3.1.	(-) Izravna ili neizravna ulaganja u druge kreditne i financijske institucije (više od 10% kapitala)	010380	
3.2.	(-) Ulaganja u podređene i hibridne instrumente drugih kreditnih i financijskih institucija (više od 10% kapitala)	010390	
3.3.	(-) Višak ukupnog iznosa ulaganja u kapital, podređene i hibridne instrumente drugih kreditnih i financijskih institucija (iznad 10% jamstvenoga kapitala same kreditne institucije)	010400	
3.4.	(-) Izravna ili neizravna ulaganja u društva za osiguranje, društva za reosiguranje i koncerne osiguravatelja (više od 10% kapitala)	010410	
3.5.	(-) Ulaganja u dopunski kapital društava za osiguranje, društava za reosiguranje ili koncerna osiguravatelja u kojima kreditna institucija ima izravna ili neizravna ulaganja (više od 10% kapitala)	010420	
3.6.	(-) Manjak rezervacija prema IRB pristupu i očekivani gubitak po vlasničkim ulaganjima	010430	
3.7.	(-) Iznos izloženosti sekuritizacijskih pozicija (ponder rizika 1.250%)	010440	
3.8.	(-) Slobodne isporuke	010450	
3.9.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema pravnim osobama nad kojima kreditna institucija ima kontrolu	010460	
3.10.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom	010470	
3.11.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze osigurani dionicama drugih kreditnih institucija koje ne kotiraju na priznatim burzama	010480	
3.12.	(-) Iznos prekoračenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija	010490	
3.13.	(-) Ulaganja u kapital društava koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u RH	010500	
4.	DOPUNSKI KAPITAL II	010510	0,00
4.1.	Kratkoročni podređeni instrumenti	010520	
4.2.	(-) Neiskorišteni dopunski kapital II	010530	
4.3.	(-) Dopunski kapital II iznad ograničenja	010540	
5.	JAMSTVENI KAPITAL	010550	179.832.540,10
5.vi	Jamstveni kapital za velike izloženosti i ograničenja ulaganja	010560	179.832.540,10
5.tr	Jamstveni kapital za pokrivanje tržišnih rizika	010570	179.832.540,10
6.	BILJEŠKE:	010580	
6.1.	Izglasane dividende tekuće godine	010590	
6.2.	Isplaćene dividende tekuće godine	010600	
6.3.	Rezerve kapitala ostvarene izdavanjem dionica (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	010610	
6.4.	Rezerve za vlastite dionice	010620	
6.5.	Neuključena dobit tekuće godine	010630	
6.6.	Ispravci vrijednosti i rezervacije prema IRB pristupu	010640	0,00
6.6.1.	Od toga: Ispravci vrijednosti i rezervacije za gubitke na pojedinačnoj osnovi	010650	
6.6.2.	Od toga: Ispravci vrijednosti i rezervacije za gubitke na skupnoj osnovi	010660	
6.7.	Očekivani gubitak prema IRB pristupu	010670	



Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom Standardiziranog pristupa na način kako je to propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

U nastavku dajemo informacije o kapitalnim zahtjevima na dan 30.06.2011

2.KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK

u kn

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN KREDITNIM RIZIKOM			KAPITALNI ZAHTJEV
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Ostale izloženosti	46.963.165,09	0,00	46.963.165,09	5.635.579,81
Središnje države i središnje banke	9.716.053,48	0,00	9.716.053,48	1.165.926,42
Institucije	51.347.243,83	40.000,00	51.387.243,83	6.166.469,26
Lokalna samouprava	27,50	0,00	27,50	3,30
Trgovačka društva	1.052.119.803,52	41.752.367,82	1.093.872.171,34	131.264.660,56
Stanovništvo	101.380.638,37	924.120,22	102.304.758,59	12.276.571,03
Investicijski fondovi	0,00	0,00	0,00	0,00
Javna državna tijela	1.375.912,01	32.410,01	1.408.322,02	168.998,64
UKUPNO	1.262.902.843,80	42.748.898,05	1.305.651.741,85	156.678.209,02

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST NAKON CRMT I KONVERZIJE			Udjeli kategorija izloženosti
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Ostale izloženosti	84.254.339,09	0,00	84.254.339,09	4,50
Središnje države i središnje banke	202.190.670,52	0,00	202.190.670,52	10,81
Institucije	256.736.219,18	200.000,00	256.936.219,18	13,74
Lokalna samouprava	55,00	0,00	55,00	0,00
Trgovačka društva	1.135.547.928,58	48.027.302,10	1.183.575.230,68	63,28
Stanovništvo	133.078.884,09	1.151.018,52	134.229.902,61	7,18
Investicijski fondovi	0,00	0,00	0,00	0,00
Javna državna tijela	9.138.073,11	64.820,01	9.202.893,12	0,49
UKUPNO	1.820.946.169,57	49.443.140,63	1.870.389.310,20	100,00



Prema kategorijama izloženosti najznačajniji udio imaju izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama, središnjim državama i središnjim bankama te stanovništvu.

U nastavku dajemo pregled izloženosti po ponderima prema trgovačkim društvima i stanovništvu:

u kn

IZLOŽENOST PREMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA (nakon CMRT i konverzije)	
Ponder 20%	0,00
Ponder 35%	34.861.275,07
Ponder 50%	187.714.566,67
U tome osigurano poslovnom nekretninom	187.714.566,67
Ponder 100%	907.371.283,37
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	45.306.520,97
od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	862.064.762,40
Ponder 150%	53.628.105,57
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	53.628.105,57
Ostali ponderi rizika	0,00
Ukupno	1.183.575.230,68

u kn

IZLOŽENOST PREMA STANOVNIŠTVU (nakon CMRT i konverzije)	
Ponder 35%	20.694.456,04
Ponder 50%	6.683.754,62
od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	0,00
osigurano poslovnom nekretninom	6.683.754,62
Ponder 75%	68.525.319,81
Ponder 100%	34.327.452,80
od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	29.512.710,63
U tome osigurano poslovnom nekretninom	4.814.742,17
Ponder 150%	3.998.919,34
od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.998.919,34
Ostali ponderi rizika	0,00
Ukupno	134.229.902,61



Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi slijedeću materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu:

TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA - UČINCI ZAMJENE	
Neto izloženost prije CMRT	1.896.928.049,02
Ukupni učinci zamjene	23.682.983,50
Garancije/jamstva	0,00
Kreditne izvedenice	0,00
Jednostavna metoda fin. kolaterala	23.682.983,50
Ostali instrumenti materijalne zaštite	0,00

3.KAPITALNI ZAHTJEV ZA VALUTNI RIZIK

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko otvorena devizna pozicija Banke prelazi 2% jamstvenog kapitala Banke.

Inicijalni kapitalni zahtjev iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik se računa na način da se inicijalni kapitalni zahtjev pomnoži sa 1,5.

	u kn
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	836.823,47

4. KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi metodu jednostavnog pristupa-metodologija relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka za financijsku godinu.

	u kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	12.770.973,00



5. UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJ I STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA

Obrazac SAJK		Ukupni kapitalni zahtjev i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala						Imex banka d.d. 99326633206 NP 30.06.2011.	
Red. br.	Naziv		Iznos		Pokrivenost osnovnim kapitalom		Pokrivenost dopunskim kapitalom I		Pokrivenost dopunskim kapitalom II
			1		2		3		4
1.	JAMSTVENI KAPITAL	010010	179.832.540,10	020010		030010		040010	
1.1.	OSNOVNI KAPITAL	010020	108.880.022,00	020020		030020		040020	
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL I	010030	70.952.518,10	020030		030030		040030	
1.3.	DOPUNSKI KAPITAL II	010040	0,00	020040		030040		040040	
2.	KAPITALNI ZAHTEJVI	010050	170.286.005,49	020050		030050		040050	
2.1.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJVI ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE								
		010060	156.678.209,02	020060	108.880.022,00	030060	47.798.187,02	040060	
2.1.1.	Standardizirani pristup (SP)	010070	156.678.209,02	020070		030070		040070	
2.1.1.1.	SP razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije	010080	156.678.209,02	020080		030080		040080	
2.1.1.2.	IRB razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije	010090		020090		030090		040090	
2.1.1.3.	Sekuritizacijske pozicije SP	010100	0,00	020100		030100		040100	
2.1.2.	Pristup temeljen na internim rejting sustavima (IRB pristup)	010110	0,00	020110		030110		040110	
2.1.2.1.	IRB pristup kad se ne primjenjuju niti vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) niti konverzijski faktori	010120		020120		030120		040120	
2.1.2.2.	IRB pristup kad se primjenjuju vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) i/ili konverzijski faktori	010130		020130		030130		040130	
2.1.2.3.	Vrijednosni papiri IRB	010140		020140		030140		040140	
2.1.2.4.	Sekuritizacijske pozicije IRB	010150		020150		030150		040150	
2.2.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJVI ZA RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	010160	0,00	020160		030160		040160	
2.3.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJVI ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	010170	836.823,47	020170	0,00	030170	836.823,47	040170	0,00
2.3.1.	Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	010180	836.823,47	020180		030180	836.823,47	040180	
2.3.2.	Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	010190	0,00	020190		030190		040190	
2.3.3.	Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	010200	0,00	020200		030200		040200	
2.3.4.	Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	010210	0,00	020210		030210		040210	
2.3.5.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	010220	0,00	020220		030220		040220	
2.3.6.	Kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u opcijama	010230	0,00	020230		030230		040230	
2.3.7.	Kapitalni zahtjevi za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti	010240	0,00	020240		030240		040240	
2.3.8.	Kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	010250	0,00	020250		030250		040250	
2.4.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJVI ZA OPERATIVNI RIZIK	010260	12.770.973,00	020260		030260	12.770.973,00	040260	
3.	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEJEVA KAPITALOM	010270		020270	108.880.022,00	030270	61.405.983,49	040270	0,00
4.	STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA	010280	12,67	020280		030280		040280	

Imex banka d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split, t. + 385 (0)21 406 100, f. + 385 (0)21 345 588, SWIFT: IMXXHR22, www.imexbanka.hr

Društvo upisano u registar Trgovačkog suda u Splitu pod br. 060001876, MB 0971359, račun br. 2492008-1011111116



Imex banka

III ZAKLJUČAK

Na temelju kvantitativnih informacija sadržanih u točkama ovog dokumenta vidljivo je da je visina jamstvenog kapitala iznad kapitalnih zahtjeva banke, što je u skladu sa zahtjevima Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Time je i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala banke koja iznosi 12,67 % iznad visine minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala propisane Zakonom o kreditnim institucijama od 12 %.