



Uprava Banke

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
BONITETNIH ZAHTJEVA ZA 2010. GODINU**

Zagreb, svibanj 2011. godine

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te članka 10. stavka 1. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Croatia banka d.d. Zagreb objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o izračunu stope adekvatnosti jamstvenog kapitala, izloženosti rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31.12.2010. godine.

1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima dijelom je zadana regulatornim okvirima, a dijelom zavisi od definiranih ciljeva i politike razvitka i rasta Croatia banke d.d. (u nastavku teksta Banka). Osnovni cilj je poštovati prirodno načelo o svođenju rizika na najmanju moguću mjeru za zahtijevanu korisnost, odnosno o maksimalizaciji korisnosti za definiranu prihvatljivu razinu rizika, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Osnovni dugoročni ciljevi proaktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su: zaštita kapitala, izbjegavanje gubitaka, udovoljavanje zakonskim propisima te zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Ciljevi upravljanja kreditnim rizikom su:

- maksimiziranje profitabilnosti na dugi rok
- privlačenje novih kreditno sposobnih klijenata
- smanjenje broja problematičnih kredita
- smanjenje rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja
- smanjenje troškova kreditnog poslovanja i poboljšanje kreditne procedure
- utvrđivanje kreditnog mix-a za Banku obzirom na željenu veličinu, strukturu i profitabilnost
- osiguranje okvira za prepoznavanje iznimki, za praćenje i nadzor kreditnog portfelja te reviziju postupaka koji su sastavni dio politike
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje kreditnog rizika.

Ciljevi upravljanja likvidnosnim rizikom su:

- osigurati pravovremeno izmirenje svih zakonskih i dospjelih ugovornih obveza
- izbjeći prijevremenu i neprofitabilnu prodaju imovine Banke
- osigurati sigurnost kreditorima, deponentima i dioničarima
- izbjeći plaćanje nepotrebnih troškova
- izbjeći nepotrebno zaduživanje
- izbjeći ugrožavanje reputacije Banke
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje likvidnosnog rizika.

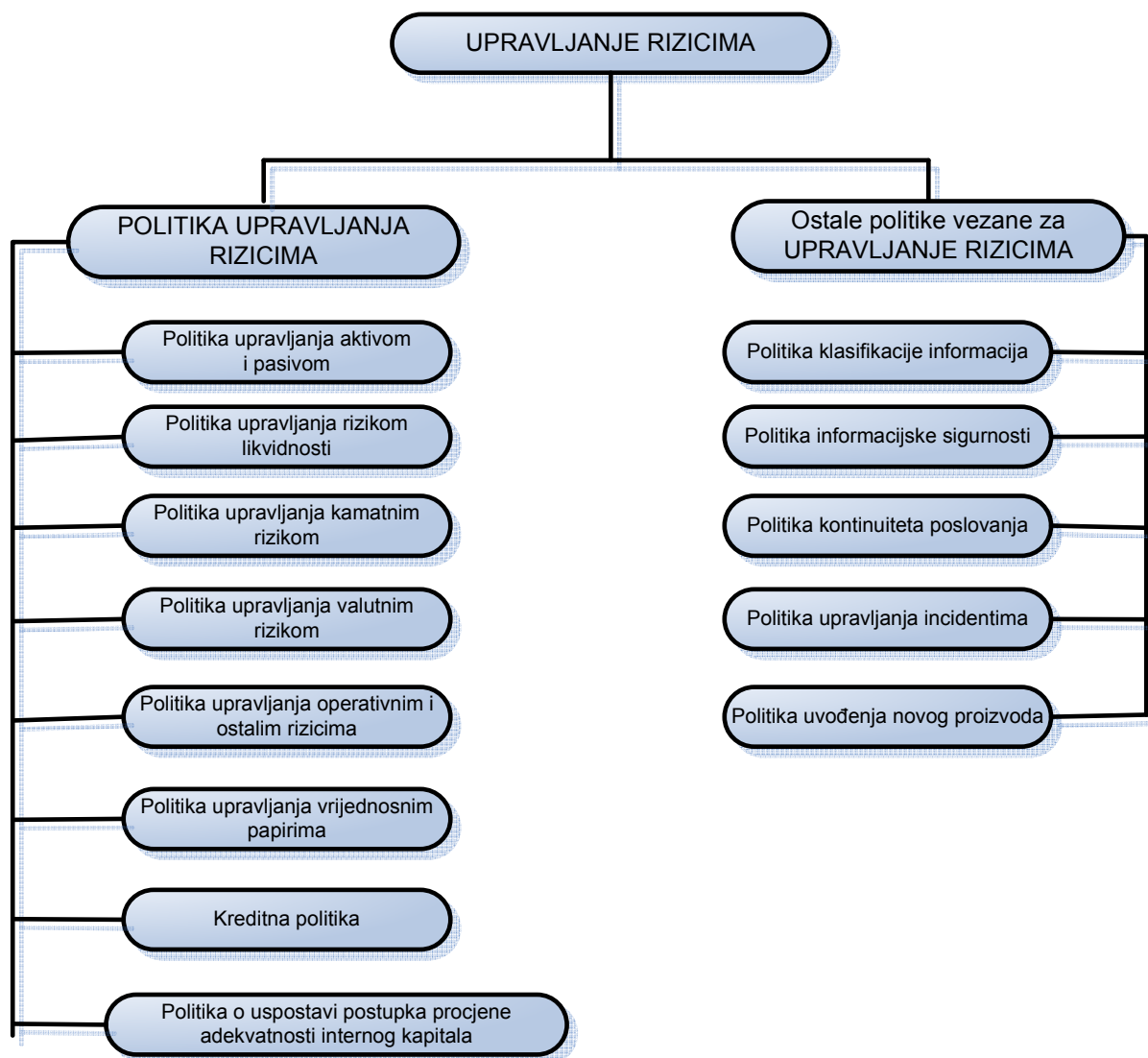
Ciljevi upravljanja operativnim rizikom su:

- identifikacija i evidentiranje svih pojava oblika operativnog rizika uz definiranje limita za prikupljanje
- stvaranje pretpostavki za predlaganje korektivnih mjera s ciljem minimiziranja izloženosti Banke operativnom riziku
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za operativne rizike
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje operativnog rizika.

Ciljevi upravljanja tržišnim rizicima (valutni i kamatni) su:

- osiguranje i održavanje optimalnog odnosa između prihoda i preuzetog rizika kao i minimiziranje rizika negativnih tečajnih razlika
- daljnji razvoj i unapređenje sustava upravljanja tržišnim rizicima
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje tržišnih rizika.

Upravljanje rizicima u Banci propisano je internim aktima čiji se pregled dostavlja u nastavku, a koji se javno ne objavljuju u integralnom tekstu budući da imaju klasifikaciju povjerljivosti.



Funkcija kontrole rizika je zakonom utemeljena nezavisna kontrolna i predstavlja poseban dio sustava unutarnjih kontrola Banke, čiji položaj je definiran posebnim aktom o organizaciji Banke. Funkcija kontrole rizika nadležna je za poslove vezane za analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovni opseg i vrste sustava pravovaljanog izvještavanja o rizicima te sustava za mjerenje rizika u Banci je kako slijedi:

- organizacijska jedinica koja je odgovorna za nastanak rizičnosti ili za upravljanje njome – ne smije izvješćivati o tim izloženostima,
- izvještaje treba izrađivati na bazi nezavisnih transakcijskih podataka i iz ukupnog sustava Banke,
- ukoliko se ne može zadovoljiti prethodni zahtjev, izvještaje je moguće izraditi i na osnovu podataka “zainteresiranih” organizacijskih jedinica, ali uz prethodnu provjeru,
- izvještaji o rizicima moraju biti jednostavni, razumljivi i kvantificirani. Osim toga moraju uključivati i “what-if” scenarije,
- dva osnovna pravca izvješćivanja o rizicima su interno i eksterno izvješćivanje,

- Samostalni odjel za rizike je nadležan za izvješćivanje internih korisnika o Bančnim rizičnostima (za materijalno značajne kategorije rizika i to kapitalno relevantne),
- Samostalni odjel računovodstva odgovoran je za sve eksterne izvještaje osim izvještaja o postupku procjene adekvatnosti internoga kapitala koji je u nadležnosti Samostalnog odjela za rizike.

2. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital na dan 31.12.2010. godine iznosi 192,5 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 104,4 milijuna kuna te ostvareni gubitak tekuće godine u iznosu od 42,1 milijuna kuna koji je prvenstveno posljedica provedenih rezervacija za rizične plasmane kao i za sudske sporove protiv Banke koji su se rezervirali sukladno zakonskoj regulativi odnosno Odluci Hrvatske narodne banke koja je stupila na snagu s 31.03.2010. godine.

Struktura jamstvenoga kapitala na dan 31.12.2010. godine

Jamstveni kapital	Iznos (u milijunima kn)
<u>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</u>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	274,6
Rezerve i zadržana dobit	0,0
Rezerve za opće bankovne rizike	0,0
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	274,6
<u>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</u>	
Gubici proteklih godina	104,4
Gubitak tekuće godine	42,1
Stečene vlastite dionice	0,0
Nematerijalna imovina	0,0
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	0,0
Ostale stavke	5,5
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	152,1
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	122,5
(d) Ukupno dopunski kapital I	70,0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	192,5
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	0
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	192,5
(h) Ukupno dopunski kapital II	

3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Iznosi kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2010. godine

u milijunima kuna

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,1
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0,0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0,0
6. Izloženosti prema institucijama	10,3
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	8,9
8. Izloženosti prema stanovništvu	107,1
9. Izloženosti osigurane nekretninama	0,0
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	0,0
11. Visokorizična potraživanja	0,0
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0
13. Sekuritizacijske pozicije	0,0
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	5,1
15. Ostale izloženosti	9,8
1. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	141,3
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	
dužničkih instrumenata	
<i>specifični</i>	
<i>opći</i>	
vlasničkih instrumenata	
<i>specifični</i>	
<i>opći</i>	
b) Rizik namire	
c) Valutni rizik	1,6
d) Robni rizik	
2. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	1,6
3. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	0,0
4. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0,0
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	16,0
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
5. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	16,0
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5)	158,9

Napomena: Mala i srednja društva (MSD) prikazana su u kategoriji izloženosti prema stanovništvu. Ostale izloženosti odnose se na preuzetu, materijalnu i nematerijalnu imovinu i gotovinu.

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2010. godine iznose 158,9 milijuna kuna, a izračunati su temeljem standardiziranog pristupa sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 141,3 milijuna kuna čine 89% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike iznose 1,6 milijuna kuna u cijelosti se odnose na valutni rizik dok su zahtjevi za operativni rizik izračunati temeljem jednostavnog pristupa i iznose 16,0 milijuna kuna.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kao prvu fazu obuhvaća utvrđivanje rizika (definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika). Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i oni koji su nemjerljivi pa ih kao takve Banka procjenjuje.

Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno, dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (interni akti, limiti itd). Pod materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Kod određivanja kapitalne relevantnosti rizika Banka shvaća da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika. Naime, prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih kategorija rizika dobiti će kroz adekvatne mjere kontrole i upravljanja rizikom (aspekt kvalitativnog upravljanja).

Stoga Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne (one kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja) i
- kontrolno relevantne (one kategorije rizika koje, iako su materijalni, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira (mjerama smanjenja ili kontrole rizika).

Druga faza postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva.

Pri tome se razlikuju tri metode:

- metode iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (OAJKKI) koje ne sadržavaju modifikaciju pristupa/izračuna,
- metode iz OAJKKI koje sadržavaju modifikaciju pristupa/izračuna,
- metode primjenom internog modela.

Treća i četvrta faza postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća određivanje ukupnoga internoga kapitala i uspoređivanje potrebnoga jamstvenoga i potrebnog internog kapitala.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene profila rizičnosti Banke i češće.

Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

u milijunima kuna

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	216,7	201,7		418,3
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,4	1,0		1,4
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	13,0			13,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama				0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	305,2			305,2
Izloženosti prema trgovačkim društvima	748,0	24,1	82,9	855,0
Izloženosti prema stanovništvu	366,0		18,9	384,9
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica				0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima		42,6		42,6
Ostale izloženosti	105,4			105,4
UKUPNO	1.754,6	269,4	101,8	2.125,8

Napomena: Mala i srednja društva (MSD) prikazana su u kategoriji izloženosti prema trgovačkim društvima. Ostale izloženosti odnose se na preuzetu, materijalnu i nematerijalnu imovinu i gotovinu.

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

u milijunima kuna

Preostalo dospijeće	Kreditni i depoziti	Dužnički vrijednosni papiri
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	216,7	201,7
do 90 dana	135,7	14,7
od 91 do 1 godine	46,9	162,1
> 1 godine	34,1	24,9
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,4	1,0
do 90 dana	0,4	
od 91 do 1 godine		
> 1 godine		1,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	11,5	0,0
do 90 dana		
od 91 do 1 godine		
> 1 godine	11,5	
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	305,2	0,0
do 90 dana	304,6	
od 91 do 1 godine	0,4	
> 1 godine	0,2	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	723,8	24,1
do 90 dana	200,7	18,1
od 91 do 1 godine	154,6	6,0
> 1 godine	368,5	
Izloženosti prema stanovništvu	356,8	0,0
do 90 dana	87,9	
od 91 do 1 godine	71,8	
> 1 godine	197,0	
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	42,6
do 90 dana		42,6
od 91 do 1 godine		
> 1 godine		
Ostale izloženosti	105,4	0,0
do 90 dana	25,5	
od 91 do 1 godine	4,8	
> 1 godine	75,1	
UKUPNO	1.719,7	269,4

Napomena: U tablici nisu raspoređene izloženosti s osnove izvanbilančnih stavki niti potraživanja po kamatama, naknadama i ostala potraživanja budući da nisu materijalno značajne jer čine svega 8% od ukupne izloženosti. Mala i srednja društva (MSD) prikazana su u kategoriji Izloženost prema trgovačkim društvima. U kategoriji Ostale izloženosti prikazana je materijalna, nematerijalna i preuzeta imovina te gotovina.

Ukupna izloženost Banke prema dužnicima na dan 31.12.2010. godine iznosi 2.125,8 milijuna kuna, a sastoji se od aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki.

Izloženost s osnove plasiranih kredita, depozita i ostalih potraživanja (kamate, naknade i sl.) čine 82,54% ukupne izloženosti, a unutar kategorija izloženosti najveći iznos otpada na stanovništvo i trgovačka društva (63,49%).

Izloženost s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire (trezorski zapisi, obveznice, mjenice, faktoring, udjeli u investicijskim fondovima) čine 12,67% ukupne izloženosti, a unutar kategorija izloženosti najveći iznos otpada na središnju državu budući da se znatan dio portfelja vrijednosnih papira Banke odnosi na obveznice i trezorske zapise Ministarstva financija.

Izloženost s osnove izvanbilančnih stavki čini 4,79% ukupne izloženosti i u potpunosti se odnosi na izloženost prema stanovništvu i trgovačkim društvima i to najvećim dijelom s osnove izdanih garancija i odobrenih okvirnih (revolving) kredita.

Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti prije i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika na dan 31.12.2010. 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	414,6	39,1	0,0	453,7
	2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	1,4	0,0	0,0	1,4
	3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	13,0	0,0	0,0	13,0
	4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
	5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
	6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	305,2	0,0	0,0	305,2
	7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	74,4	0,0	0,0	74,4
	8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	1.049,6	-39,1	-31,4	979,2
	9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	0,0	0,0	0,0	0,0
	10. dospjela nenaplaćena potraživanja	0,0	0,0	0,0	0,0
	11. visokorizična potraživanja	0,0	0,0	0,0	0,0
	12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
	13. sekuritizacijske pozicije	0,0	0,0	0,0	0,0
	14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	42,6	0,0	0,0	42,6
	15. ostale stavke	105,4	0,0	31,4	136,7
	UKUPNO	2.006,2	0,0	0,0	2.006,2

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn

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

Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Tehnike smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije i jamstva)	
	0	451,2	31,4	39,1	521,6
	10	0,0	0,0	0,0	0,0
	20	221,4	0,0	0,0	221,4
	35	59,0	-0,3	-0,3	58,4
	50	85,2	0,0	0,0	85,2
	75	172,9	-2,0	-6,5	164,4
	100	947,6	-29,1	-32,3	886,2
	150	68,9	0,0	0,0	68,9
UKUPNO		2.006,2	0,0	0,0	2.006,2

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).

Iznos izloženosti koje su pokriven materijalnom kreditnom zaštitom iznosi 58,1 milijuna kuna, dok iznos izloženosti pokrivenih nematerijalnom kreditnom zaštitom iznosi 58,8 milijuna kuna.

Banka ugovara instrumente osiguranja plasmana sukladno propisima definiranim internim aktima Banke, a u cilju naplate svojih potraživanja. Instrumenti osiguranja naplate plasmana ugovaraju se za pojedinačni plasman ili za više plasmana jednom klijentu i/ili s njim povezanim osobama.

Kvaliteta instrumenata osiguranja plasmana utvrđuje se temeljem njihove vrijednosti i utrživosti, a dijele se na prvorazredne instrumente osiguranja (npr. vrijednosni papiri i garancije RH ili banaka, novčani depozit i sl.), primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina te na ostale instrumente osiguranja (mjenice, zadužnice, police osiguranja, ustupljena potraživanja i sl).

Naknadna vrednovanja fer vrijednosti kolaterala provode se kontinuirano u skladu s propisanom dinamikom definiranom internim aktima Banke.

Ukoliko se radi o plasmanima koji su osigurani nekretninom, nova procjena vrijednosti za poslovne nekretnine nužna je jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine putem procjenitelja kojeg Banka prihvaća. U slučajevima propisanim zakonom ili ako su tržišni uvjeti podložni značajnijim promjenama Banka ima pravo od korisnika plasmana tražiti da osigura novu procjenu ili reviziju procjene i češće.

Koncentracija nastaje kada se određen broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te je uslijed promjene tržišnih ili drugih vanjskih čimbenika moguće odstupanje u podmirivanju obveza. prema Banci.

Banka radi analize po regijama i djelatnostima čiji je cilj izbjeći prekomjernu koncentraciju rizika, odnosno održati maksimalno diverzificiran kreditni portfelj.

Koncentracija izloženosti najveća je u Sjeverozapadnoj Hrvatskoj s udjelom od 56,08% u ukupnoj izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja (kamate, naknade i sl.) u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 51% , udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima iznosi čak 99% (zbog visokog udjela obveznica i trezorskih zapisa MF u ukupnom portfelju vrijednosnih papira Banke), dok je udio izvanbilančnih stavki niži od udjela na razini preostalih dvaju regija i iznosi 30%.

Izloženost na razini Panonske Hrvatske čini 25,26% ukupne izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 28,76%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 31,08%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznatan.

Koncentracija izloženosti najmanja je u Jadranskoj Hrvatskoj s udjelom od 18,66% u ukupnoj izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 20,24%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 38,93%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznatan.

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

u milijunima kuna

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Prerađivačka industrija	269,0	0,0	28,3	297,3
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	260,9	0,0	28,1	288,9
Izloženosti prema stanovništvu	7,2	0,0	0,2	7,4
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	1,0	0,0	0,0	1,0
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	252,7	0,3	5,0	258,0
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	116,3	0,3	3,9	120,5
Izloženosti prema stanovništvu	136,1	0,0	1,1	137,2
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	0,3	0,0	0,0	0,3
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	202,8	22,5	20,7	246,1
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	162,4	22,5	20,7	205,6
Izloženosti prema stanovništvu	9,1	0,0	0,0	9,1
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	31,3	0,0	0,0	31,3

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Javna uprava i obrana, socijalno osiguranje	23,1	202,6	0,0	225,7
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	22,6	201,7	0,0	224,2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,4	1,0	0,0	1,4
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,1	0,0	0,0	0,1
Izloženosti prema stanovništvu	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Građevinarstvo	123,6	1,3	17,5	142,3
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	113,9	1,3	16,3	131,5
Izloženosti prema stanovništvu	8,2	0,0	1,2	9,4
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	1,5	0,0	0,0	1,5
Ostale djelatnosti	883,5	42,7	30,3	956,5
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	194,1	0,0	0,0	194,1
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	12,9	0,0	0,0	12,9
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	305,2	0,0	0,0	305,2
Izloženosti prema trgovačkim društvima	94,3	0,1	13,9	108,3
Izloženosti prema stanovništvu	205,5	0,0	16,4	221,8
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	42,6	0,0	42,6
Ostale izloženosti	71,4	0,0	0,0	71,4
UKUPNO	1.754,6	269,4	101,8	2.125,8

Napomena: Pojedinačno značajne djelatnosti su određene kao one čiji udio u ukupnoj izloženosti Banke iznosi 5% i više. Iznimka je djelatnost Financijsko posredovanje koja je za potrebe ove tablice svrstana pod Ostale djelatnosti. U djelatnost Javna uprava i obrana prikazana je i izloženost prema Ministarstvu financija. Pod Ostale djelatnosti prikazana je izloženost prema djelatnostima koje sudjeluju sa manje od 5% u ukupnoj izloženosti kao i izloženosti prema sektorima izvan NKD-a (stanovništvo, obrtnici, OPG).

Kada se promatra ukupna izloženost prema vrstama djelatnosti vidljivo je da se 54% ukupne izloženosti odnosi na 5 najznačajnijih djelatnosti i to:

1. Prerađivačka industrija

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 13,98%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 15,33%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 27,79%, dok Banka nema izloženosti s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

2. Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 12,14%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 14,40%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 4,91%, dok je izloženosti s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire prema neznatna.

3. Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 11,58%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 11,56%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 20,39%, a udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 8,34%.

4. Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje (uključujući izloženost prema Ministarstvu financija)

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 10,62%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 1,32%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 75,22%, a od toga izloženost prema Ministarstvu financija iznosi 74% ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira. Prema ovoj djelatnosti, Banka nema izloženost s osnove izvanbilančnih stavki.

5. Građevinarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 6,69%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 7,04%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 0,47%, dok udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 17,18%.

Udio Izloženosti prema navedenim djelatnostima s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 50%, udio izvanbilančnih stavki iznosi 70,27%, dok udio u ukupnom portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 84,13%.

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti

u milijunima kuna

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	93,6	39,0	0,0	12,7	5,1
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	14,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1,2	0,0	0,0	0,2	0,0

Napomena: Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama u iznosu od 3,3 milijuna kuna prikazan je u koloni Smanjenja ispravaka vrijednosti.

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

u milijunima kuna

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjnje (ispravak) vrijed.	Stanje ispravaka vrijed. plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijed.	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplać. potraživ.	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilanč. obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilanč. obveza
Prerađivačka industrija	164,50	37,37	-12,28	0,87	74,84	0,00	0,00	0,00
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	45,30	10,33	-3,33	0,00	46,74	0,00	0,00	0,00
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	47,52	24,73	-2,11	0,58	41,66	0,05	0,00	0,00
Javna uprava i obrana; soc. osiguranje	17,76	2,99	0,15	0,00	23,01	0,00	0,00	0,00
Građevinarstvo	44,29	13,14	-4,79	2,58	36,39	0,16	0,02	0,03
Ostale izloženosti	71,61	29,46	-7,17	1,08	54,79	3,26	0,07	0,00
UKUPNO	391,0	118,0	-29,5	5,1	277,4	3,5	0,1	0,0

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

u milijunima
kuna

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Sjeverozapadna Hrvatska	78,5	25,0	-5,5	1,0	68,4	0,0	0,0	0,0
Jadranska Hrvatska	170,3	53,1	-10,3	0,4	98,1	3,3	0,1	0,0
Panonska Hrvatska	142,2	39,9	-13,7	3,7	111,0	0,1	0,0	0,0
UKUPNO	391,0	118,0	-29,5	5,1	277,4	3,5	0,1	0,0

Ukupni plasmani i izvanbilančne potencijalne obveze iznose 1.765,2 milijuna kuna. Od toga su za 394,5 milijuna kuna ili (22%) ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja u iznosu od 118,1 milijuna kuna.

Banka je u 2010. godini ostvarila neto gubitak od rezerviranja u iznosu od 24,4 milijuna kuna, a dospjela nenaplaćena potraživanja iznose 277,4 milijuna kuna.

Ukoliko promatramo navedene stavke po značajnim geografskim područjima i djelatnostima onda je vidljivo da se najveći dio plasmana i izvanbilančnih obveza kod kojih su provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja odnosi na područje Jadranske Hrvatske i prerađivačku industriju gdje je i iznos gubitka od rezerviranja najveći.

U području Panonske i Sjeverozapadne Hrvatske gubitak od rezerviranja jednako je raspoređen.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (veći od 1.000 kn).

Na dan 31.12.2010. godine dospjela nenaplaćena potraživanja (prema metodi dospjelog dijela potraživanja) iznose 277,4 milijuna kuna.

Dospjela nenaplaćena potraživanja najveća su na području Panonske Hrvatske i unutar prerađivačke industrije.

Banka provodi utvrđivanje ispravka vrijednosti za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjeње njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita") i na skupnoj osnovi (za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A"; za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i za sve plasmane jednom dužniku nad kojim je pokrenut stečajni postupak, ukoliko Banka nema status razlučnog vjerovnika).

Kod pojedinačne osnove primjenjuje se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova (iznimka su plasmani osigurani neadekvatnim instrumentima osiguranja te ako je rok u kojem se očekuju budućih novčanih tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine) dok se kod skupine osnove primjenjuje metoda po danima kašnjenja ovisno o kategoriji instrumenta osiguranja. Banka za utvrđivanje ispravka vrijednosti za obveze za koje nisu identificirani gubici te za klasifikaciju izvanbilančnih obveza prema stupnjevima rizika također u cijelosti primjenjuje Odluke Hrvatske narodne banke.

Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR		1,7
HRK	4,7	
Ostale valute (ukupno)	1,1	
UKUPNO	5,8	1,7

Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke prati se na kvartalnoj osnovi .

Na 31.12.2010. godine ukupna promjena ekonomske vrijednosti u knjizi Banke iznosi 4,1 milijuna kuna te je u odnosu na jamstveni kapital znatno ispod zakonskog maksimuma.

Banka pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kamatni rizik koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupno ponderiranoj poziciji knjige banke (promijenjena ekonomska vrijednost). Kod mjerenja rizika promjene kamatne stope obzirom na utjecaj na neto kamatni prihod koristi se GAP model (analiza utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 i 200 bp na jednogodišnje razdoblje).

Pod osnovnim strategijama koje Banka razlikuje u okviru upravljanja kamatnim rizikom mogu se nabrojati:

- strategija restrukturiranja imovine,
- strategija restrukturiranja obveza i
- strategija rasta.

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke na dan 31.12.2010. godine

u milijunima
kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani dobiti / gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena		Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	1,0	1,0			1,5	1,9
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima						
koja kotiraju na burzi	1,0	2,0			1,5	1,9
ostala vlasnička ulaganja						
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,4	0,4			0,1	0,2
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,3	0,3			0	
koja kotiraju na burzi	0,1	1,1			0,2	0,2
ostala vlasnička ulaganja						
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	1,2	1,2			0,4	0,6
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,1	0,1			0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,8	0,8			0,2	0,4
ostala vlasnička ulaganja	0,2	0,2			0,2	0,2

Napomena: Iznosi prikazani u koloni Ukupno nerealizirani dobiti/gubici u cijelosti se odnose na nerealizirane gubitke.

Vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31.12.2010. godine iznosi 2,5 milijuna kuna. Od toga se na vlasničke vrijednosne papire kreditnih institucija odnosi 1,0 milijuna kuna, na financijske institucije 0,4 milijuna kuna te na trgovačka društva 1,2 milijuna kuna.

Vlasnički vrijednosni papiri vode se u portfelju raspoloživom za prodaju, a u trenutku stjecanja knjiže se prema trošku ulaganja. Nerealizirani dobiti/gubici nastali zbog usklađivanja s fer vrijednosti kao i nastale nerealizirane tečajne razlike priznaju se u kapital, dok se realizirani dobiti/gubici uključuju u Račun dobiti i gubitka.

Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31.12.2010. godine iznosi 2,0 milijuna kuna, a iznos nerealiziranog gubitka (bez netiranja s nerealiziranim dobitima) se uključuje u izračun jamstvenog kapitala i iznosi 2,7 milijuna kuna.