



Uprava Banke

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

Zagreb, svibanj 2012. godine

Sadržaj

1. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	2
2. Jamstveni kapital.....	5
3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala.....	6
3.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2011. godine.....	6
3.2. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti	8
3.3. Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	9
3.4. Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti prije i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika na dan 31.12.2011. godine	10
3.5. Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete	10
3.6. Geografska podjela izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti.....	12
3.7. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti	14
4. Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	17
4.1. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima.....	17
4.2. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	18
5. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti	19
6. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke na dan 31.12.2011. godine.....	20

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 31.12.2011. 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 poštivati 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.

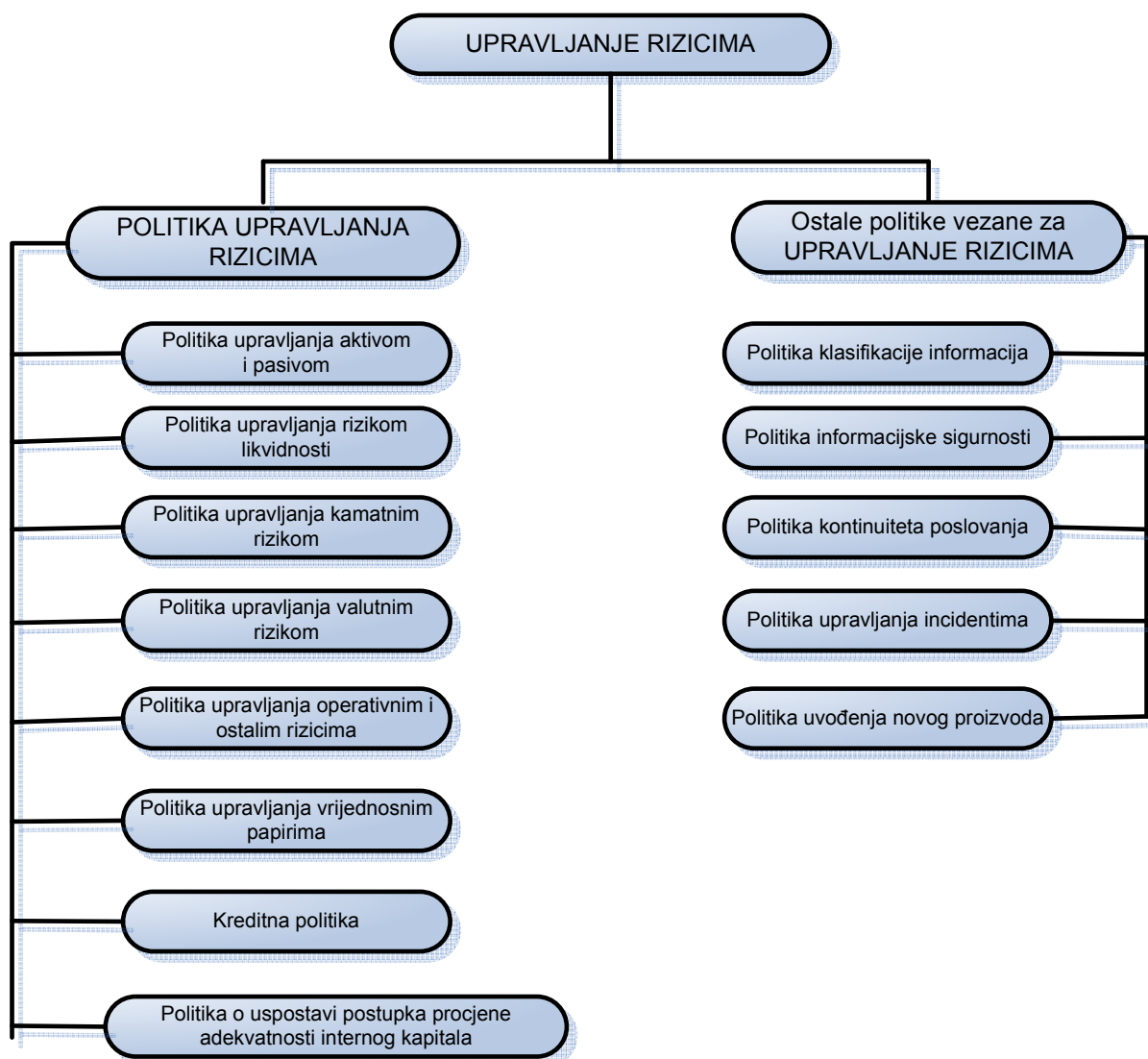
Ciljevi upravljanja operativnim rizikom su:

- identifikacija i evidentiranje svih pojavnih 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 Banke na dan 31.12.2011. godine iznosi 185,1 milijun 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, ostvareni gubitak tekuće godine u iznosu od 8 milijuna kuna te nerealizirane gubitke u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 4,9 milijuna kuna.

u milijunima kn

Jamstveni kapital	Iznos
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	274,6
Rezerve i zadržana dobit	0,0
Rezerve za opće bankovne rizike	0,0
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	274,6
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	146,6
Gubitak tekuće godine	8,0
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	4,9
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	159,5
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	115,1
(d) Ukupno dopunski kapital I	70,0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	185,1
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	0
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	185,1
(h) Ukupno dopunski kapital II	

3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

3.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2011. godine

u milijunima kuna

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1,2
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0
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	8,5
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	14,3
8. Izloženosti prema stanovništvu	95,7
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	0,0
15. Ostale izloženosti	9,9
1. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	129,6
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	
dužničkih instrumenata	
specifični	
opći	
vlasničkih instrumenata	
specifični	
opći	
b) Rizik namire	
c) Valutni rizik	1,2
d) Robni rizik	
2. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	1,2
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	15,0
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
5. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	15,0
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5)	145,8

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

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 129,6 milijuna kuna čine 89% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike iznose 1,2 milijuna kuna i u cijelosti se odnose na valutni rizik dok su zahtjevi za operativni rizik izračunati temeljem jednostavnog pristupa i iznose 15,0 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.

3.2. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti

u milijunima kuna

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	265,8	260,6	0,0	526,4
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,3	0,1	0,0	0,4
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	12,5	0,0	0,0	12,5
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	260,6	1,2	0,0	261,8
Izloženosti prema trgovačkim društvima	738,1	24,3	40,4	802,8
Izloženosti prema stanovništvu	335,5	0,3	16,7	352,5
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	115,7	0,0	0,0	115,7
UKUPNO	1.728,5	286,5	57,1	2.072,1

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.

Ukupna izloženost Banke prema dužnicima na dan 31.12.2011. godine iznosi 2.072,1 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 83,42% ukupne izloženosti, a unutar kategorija izloženosti najveći iznos otpada na stanovništvo i trgovačka društva (62,11%).

Izloženost s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire (trezorski zapisi, obveznice, mjenice, faktoring) čine 13,83% 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 2,76% 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.

3.3. 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	247,4	260,6
do 90 dana	210,2	81,3
od 91 do 1 godine	37,2	140,9
> 1 godine	0,0	38,4
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,4	0,1
do 90 dana	0,4	0,0
od 91 do 1 godine	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,1
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	12,5	0,0
do 90 dana	0,9	0,0
od 91 do 1 godine	11,6	0,0
> 1 godine	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	260,6	1,2
do 90 dana	260,6	1,2
od 91 do 1 godine	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	707,5	24,3
do 90 dana	180,9	10,0
od 91 do 1 godine	82,2	14,3
> 1 godine	444,4	0,0
Izloženosti prema stanovništvu	322,0	0,3
do 90 dana	72,3	0,0
od 91 do 1 godine	26,3	0,0
> 1 godine	223,4	0,3
Ostale izloženosti	115,7	0,0
do 90 dana	36,5	0,0
od 91 do 1 godine	7,6	0,0
> 1 godine	71,6	0,0
UKUPNO	1666,1	286,5

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.

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

u milijunima 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	526,4	39,2	0,0	565,6
	2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	0,4	0,0	0,0	0,4
	3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	12,5	0,0	0,0	12,5
	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	261,8	0,0	0,0	261,8
	7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	122,2	0,0	0,0	122,2
	8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	1.033,1	-39,2	-22,0	971,9
	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	0,0	0,0	0,0	0,0
	15. ostale stavke	115,7	0,0	22,0	137,7
	UKUPNO	2.072,1	0,0	0,0	2.072,1

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

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

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

u milijunima kuna

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	552,2	22,0	39,2	613,4
	10	0,0	0,0	0,0	0,0
	20	199,2	0,0	0,0	199,2
	35	53,9	-0,3	-0,4	53,2
	50	82,8	0,0	0,0	82,8
	75	177,7	-1,5	-6,8	169,4
	100	925,4	-20,2	-32,0	873,2
	150	80,9	0,0	0,0	80,9
	UKUPNO	2.072,1	0,0	0,0	2.072,1

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).

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 propisanim dinamikom definiranim 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.

3.6. Geografska podjela izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti

u milijunima kuna

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Panonska Hrvatska	468,5	1,0	13,9	483,4
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,3	0,1	0,0	0,4
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	259,2	0,9	6,6	266,7
Izloženosti prema stanovništvu	209,0	0,0	7,3	216,3
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima		0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Jadranska Hrvatska	343,5	0,5	28,1	372,2
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,1	0,0	0,0	0,1
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)	24,2	0,0	0,0	24,2
Izloženosti prema trgovačkim društvima	241,4	0,2	21,7	263,3
Izloženosti prema stanovništvu	77,8	0,3	6,5	84,6
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		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
Sjeverozapadna Hrvatska	916,5	285,0	15,1	1.216,5
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	265,8	260,5	0,0	526,4
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	12,5	0,0	0,0	12,5
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	236,4	1,2	0,0	237,6
Izloženosti prema trgovačkim društvima	237,4	23,2	12,1	272,7
Izloženosti prema stanovništvu	48,7	0,0	3,0	51,6
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		0,0	0,0	0,0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale izloženosti	115,7	0,0	0,0	115,7
UKUPNO	1.728,5	286,5	57,1	2.072,1

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.

Koncentracija izloženosti najveća je u Sjeverozapadnoj Hrvatskoj s udjelom od 58,71% 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 53,03%, udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima iznosi čak 99% (zbog visokog udjela obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva financija u ukupnom portfelju vrijednosnih papira Banke), dok je udio izvanbilančnih stavki 26,37%.

Izloženost na razini Panonske Hrvatske čini 23,33% ukupne izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 27,10%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 24,38%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznan.

Koncentracija izloženosti najmanja je u Jadranskoj Hrvatskoj s udjelom od 17,96% u ukupnoj izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 19,87%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 49,25%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznan.

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

u milijunima kuna

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	241,7	0,0	2,1	243,8
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	117,9	0,0	1,0	118,9
Izloženosti prema stanovništvu	123,8	0,0	1,1	124,9
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
Prerađivačka industrija	224,1	0,7	12,7	237,4
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	213,9	0,7	12,5	227,1
Izloženosti prema stanovništvu	10,2	0,0	0,0	10,2
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	0,0	0,0	0,0	0,0
Građevinarstvo	120,2	1,8	3,7	125,6
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	111,7	1,5	2,5	115,7
Izloženosti prema stanovništvu	8,5	0,3	1,2	9,9
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

u milijunima kuna

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	200,1	21,1	11,7	232,9
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	193,8	21,1	11,7	226,6
Izloženosti prema stanovništvu	6,3	0,0	0,0	6,3
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
Javna uprava i obrana; soc. osiguranje	56,0	260,5	0,0	316,5
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	55,6	260,5	0,0	316,2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,4	0,0	0,0	0,4
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	0,0	0,0	0,0	0,0
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
Ostale djelatnosti	886,3	2,4	27,0	915,7
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	210,2	0,0	0,0	210,2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,0	0,0	0,1	0,1
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	12,5	0,0	0,0	12,5
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	260,6	1,2	0,0	261,8
Izloženosti prema trgovačkim društvima	100,7	1,2	12,5	114,4
Izloženosti prema stanovništvu	186,7	0,0	14,4	201,1
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	115,7	0,0	0,0	115,7

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 56% ukupne izloženosti odnosi na 5 najznačajnijih djelatnosti i to:

1. Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 11,77%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 14%, dok udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 3,62%.

2. Prerađivačka industrija

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 11,46%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 13%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 22,16%, dok je izloženosti s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire neznatna.

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

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 11,24%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 11,58%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 20,53%, a udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 7,32%.

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

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 15,28%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 3,24%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 90,56%, a od toga izloženost prema Ministarstvu financija iznosi 88% ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira. Prema ovoj djelatnosti, Banka nema izloženost s osnove izvanbilančnih stavki.

5. Građevinarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 6%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 7%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 0,61%, dok udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 6,46%.

Udio izloženosti prema navedenim djelatnostima s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 49%, udio izvanbilančnih stavki iznosi 53%, dok udio u ukupnom portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 98%.

4. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje 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	124,8	27,9	0,0	21,6	16,7
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,9	0,1	0,0	0,1	0,0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	12,3	0,3	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1,0	0,0	0,0	0,4	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.

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

u milijunima kn

Glavne vrste djelatnosti	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
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	47,5	12,2	-1,9	0,0	47,2	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	81,8	21,0	6,3	13,2	44,5	0,0	0,0	0,0
Građevinarstvo	76,7	16,5	-3,3	0,0	39,7	0,0	0,0	0,0
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	61,4	27,4	-2,9	2,1	55,2	0,5	0,0	0,0
Javna uprava i obrana; soc. osiguranje	17,8	2,7	0,3	0,0	22,7	0,0	0,0	0,0
Ostale djelatnosti	73,0	36,7	-6,5	1,4	70,7	3,3	0,1	0,0
UKUPNO	358,1	116,5	-8,1	16,7	280,0	3,8	0,1	0,0

4.2. 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 proteklom 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	125,9	26,2	-1,3	3,4	82,7	0,2	0,0	0,1
Jadranska Hrvatska	113,0	54,2	-2,6	2,8	106,1	3,6	0,1	-0,1
Panonska Hrvatska	119,2	36,1	-4,2	10,5	91,2	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	358,1	116,5	-8,1	16,7	280,0	3,8	0,1	0,0

Ukupni plasmani i izvanbilančne potencijalne obveze iznose 2.072,1 milijuna kuna. Od toga su za 361,9 milijuna kuna ili (17,47%) ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja u iznosu od 116,6 milijuna kuna. Banka je u 2011. godini ostvarila neto gubitak od rezerviranja u iznosu od 8,1 milijuna kuna, a dospjela nenaplaćena potraživanja iznose 280 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 Sjeverozapadne Hrvatske i prerađivačku industriju dok je najveći iznos gubitka od rezerviranja ostvaren na području Panonske Hrvatske.

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 31.12.2011. godine dospjela nenaplaćena potraživanja (prema metodi dospjelog dijela potraživanja) iznose 280 milijuna kuna. Dospjela nenaplaćena potraživanja najveća su na području Jadranske Hrvatske i unutar djelatnosti Trgovina.

Banka provodi utvrđivanje ispravka vrijednosti za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje 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 buduća novčana 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 gubitci te za klasifikaciju izvanbilančnih obveza prema stupnjevima rizika također u cijelosti primjenjuje Odluke Hrvatske narodne banke.

5. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti

u milijunima kn

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	0,0	9,8
HRK	4,4	0,0
Ostale valute (ukupno)	1,6	0,0
UKUPNO	6,0	9,8

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

Na 31.12.2011. godine ukupna promjena ekonomske vrijednosti u knjizi Banke iznosi 3,8 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 uz primjenu 100 baznih poena. 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.

6. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke na dan 31.12.2011. 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	0,9	0,9			1,6	1,6
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima						
koja kotiraju na burzi	0,9	0,9			1,6	1,6
ostala vlasnička ulaganja						
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,4	0,4			0,0	0,0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,4	0,4			0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0			0,0	0,0
ostala vlasnička ulaganja						
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	1,0	1,0			0,6	0,6
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima					0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,8	0,8			0,4	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 31.12.2011. godine iznosi 2,3 milijuna kuna. Od toga se na vlasničke vrijednosne papire kreditnih institucija odnosi 0,9 milijuna kuna, na financijske institucije 0,4 milijuna kuna te na trgovačka društva 1 milijun 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 31.12.2011. godine iznosi 2,2 milijuna kuna te se uključuje (bez netiranja s nerealiziranim dobitima) u izračun jamstvenog kapitala kao odbitna stavka.