

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA
HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. ZAGREB I PODREĐENIH
DRUŠTAVA
(konsolidirani podaci)
NA DAN 31.12. 2010. GODINE

Zagreb, svibanj 2011. godine

UVOD

Temeljem Odluke Hrvatske narodne banke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Grupa s nadređenom kreditnom institucijom Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Grupa) objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2010. godine za kreditnu instituciju i podređena društva. Svi podaci su u tisućama kuna.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Banka), a sukladno odredbama iz glave II. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, objavljuje informacije koje su vezane uz:

- obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva;
- jamstveni kapital;
- kapitalne zahtjeve i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala;
- rizik druge ugovorne strane;
- kreditni rizik i razrjeđivački rizik;
- standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika;
- operativni rizik;
- izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke;
- izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke;
- tehnike smanjenja kreditnog rizika.

Osim toga, valja istaknuti da Banka neće, sukladno odredbama iz članka 8. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, javno objaviti:

- kvalitativne informacije o strategijama i politikama upravljanja rizicima, te
- kvalitativne informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika

jer iste smatra povjerljivim informacijama.

Nadalje, Banka ne izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa te stoga ne objavljuje:

- informacije o specijaliziranom financiranju i korištenju jednostavnog pristupa ponderiranja za vlasnička ulaganja, te
- informacije o IRB pristupu.

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela te stoga ne objavljuje informacije o tome. Konačno, Banka nema sekuritizacijskih transakcija i izloženosti te stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

Ovaj dokument se objavljuje na službenim internet stranicama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb.

1. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

U skladu s člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. obveznica je javnog objavljivanja na konsolidiranoj osnovi. U grupu kreditnih institucija u kojoj je nadređena banka Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na dan 31.12. 2010. godine ulaze sljedeća društva:

Naziv društva	Matični broj	Udio u vlasništvu
HYPO ALPE- ADRIA- INVEST d.d.	1343602	100%
HYPO ALPE -ADRIA -NEKRETNINE d.o.o.	1628003	100%
MAGUS d.o.o.	1858319	100%
PROJEKT NEKRETNINE d.o.o.	2019400	100%

Tablica 1. Konsolidirana društva Hypo Alpe-Adria-bank d.d.

Opseg i način konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su jednaki, što je prikazano u sljedećoj tablici:

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI		
		Metoda konsolidacije		Društva/ odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Društva/ni ti konsolidirana ni odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Društvo za upravljanje	HYPO ALPE-ADRIA- INVEST d.d.	X				X		
Društvo za pomoćne usluge	HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o.	X				X		
Društvo za pomoćne usluge	MAGUS d.o.o. u likvidaciji	X				X		
Investicijsko društvo	PROJEKT NEKRETNINE d.o.o.	X				X		

Tablica 2. Prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja

Grupa nema podređenih društava koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj na način iz članka 282. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama, a čiji je jamstveni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa jamstvenog kapitala.

2. Jamstveni kapital

Grupa u skladu s člankom 13. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija u vezi s iznosom jamstvenog kapitala objavljuje sažetak glavnih karakteristika stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala i njihovih sastavnih dijelova.

Jamstveni kapital Grupe sastoji se od Osnovnog kapitala i Dopunskog kapitala I.

U izračun Osnovnog kapitala uključene su uplaćene redovne dionice te uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica), rezerve, zadržana dobit te nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Na kraju 2010. godine Banka je imala 1.314.116 izdanih običnih dionica i 200.749 izdanih povlaštenih dionica. Nominalna vrijednost 1.487.190 dionica je 4.000,00 HRK, a nominalna vrijednost 27.675 dionica je 400,00 HRK.

U stavku 'uplaćene redovne dionice u iznosu od 5.200.241.365,96 HRK uključena je i kapitalna dobit ostvarena kod emisije dionica u iznosu od 43.407.361,96 HRK.

Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih dionica) iznose 802.996.000,00 kn. Povlaštene dionice nisu otkupive, nisu kumulativne, nose diskrecijsko pravo na cjelokupnu povlaštenu dividendu od 6% prije objave dividende na obične dionice i ne nose pravo glasa.

Rezerve i zadržana dobit iznose 160.098.393,55 HRK. Rezerve uključuju zakonske rezerve u iznosu od 99.526.990,07 HRK, ostale rezerve formirane iz dobitka nakon oporezivanja u iznosu od 1.000.000,00 HRK, ostale rezerve koje se odnose na odgođeni porez na kapital u iznosu od 1.749.811,48 HRK, kapitalni dobitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica u iznosu od 16.359.621,67 HRK te zadržane dobiti u iznosu od 41.461.970,33 HRK.

Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju iznosi 15.393.552,22 HRK, a sastoji se od nerealiziranog gubitka s osnove promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u iznosu od 14.350.410,38 HRK i nerealiziranog gubitka s osnove promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u iznosu od 1.043.141,84 HRK.

Dopunski kapital I iznosi 2.361.127.799,43 HRK, a odnosi se u cijelosti na hibridne instrumente. Hibridni instrumenti su primljeni od Hypo Alpe-Adria International AG, Klagenfurt s dospijanjem do 5 godina. Isplata instrumenata prije roka dospijanja nije moguća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza. Hibridni instrumenti s preostalom ročnošću dužom od jedne godine mogu se koristiti, uz odobrenje Hrvatske narodne banke, kao dodatni kapital za potrebe regulatornog izračuna jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala.

Grupa u skladu s člankom 13. Odluke o javnoj objavi u vezi s iznosom jamstvenog kapitala objavljuje sljedeće kvantitativne informacije:

- iznos Osnovnog kapitala uz zasebno objavljivanje svih stavki koje se uključuju u Osnovni kapital i stavki koje umanjuju Osnovni kapital iz Poglavlja II. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija;
- iznos Dopunskog kapitala I iz Poglavlja III. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija;

- iznos odbitnih stavki iz Poglavlja IV: Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija te
- iznos jamstvenog kapitala nakon umanjenja za odbitne stavke i primjene ograničenja pri izračunu jamstvenog kapitala iz članka 25. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

JAMSTVENI KAPITAL		
1.	OSNOVNI KAPITAL	6.147.942
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	6.003.237
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	5.200.241
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	802.996
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	160.098
1.2.1.	Rezerve	102.277
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica	16.360
1.2.3.	Zadržana dobit	41.462
1.3.	(-) Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-15.394
2.	DOPUNSKI KAPITAL I	2.361.128
2.1.	Hibridni instrumenti	2.361.128
3.	ODBITNE STAVKE	0
4.	DOPUNSKI KAPITAL II	0
5.	JAMSTVENI KAPITAL	8.509.070

Tablica 3. Jamstveni kapital Grupe Hypo Alpe-Adria-Bank d.d

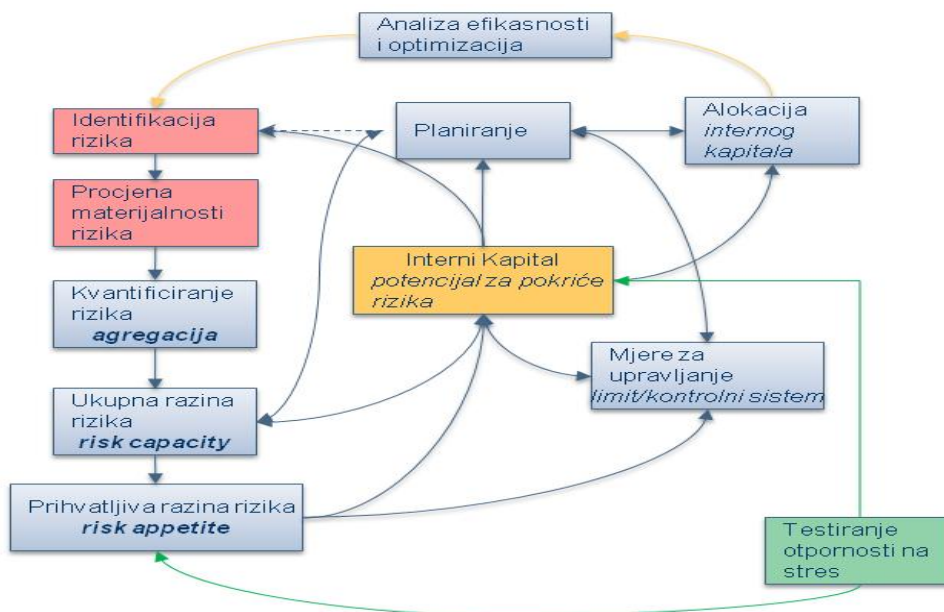
3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi ICAAP procesa, primjerice praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno induciranog kreditnog rizika itd. odrađuju se i izvještavaju na mjesečnoj osnovi.

Osnovni dijelovi ICAAP procesa Banke su sljedeći:

- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika);
- 2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika;
- 3) definiranje prihvatljive razine rizika;
- 4) definiranje i izračun internog kapitala;
- 5) stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika – sposobnost podnošenja rizika;
- 6) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti;
- 7) alokacija internog kapitala za pokriće rizika;
- 8) monitoring i kontroling;
- 9) testiranje otpornosti na stres;
- 10) „*Risk adjusted performance measures*“.

S obzirom na to da su prethodno navedeni dijelovi ICAAP procesa međusobno izravno ili neizravno povezani i isprepleteni, njihova povezanost i međusobni utjecaj najbolje se može vidjeti na sljedećem prikazu:



Slika 1. ICAAP proces

Kvantitativne informacije o iznosima kapitalnih zahtjeva prikazane su u sljedećoj tablici:

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	8.363
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	34.848
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	21.621
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	54.381
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.783.794
8. Izloženosti prema stanovništvu	1.236.147
9. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
10. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	1.471
11. Ostale izloženosti	172.522
I. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	3.313.148
od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	466.437
od čega: rizik druge ugovorne strane	8.627
II. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke	0
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
1. Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik	3.631
Kapitalni zahtjev za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	262
Kapitalni zahtjev za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	3.359
Kapitalni zahtjev za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	9
2. Kapitalni zahtjev za valutni rizik	13.246
3. Kapitalni zahtjev za robni rizik	0
4. Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
III. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	16.877
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
1. jednostavnog pristupa	
2. standardiziranog pristupa	183.978
3. naprednog pristupa	
IV. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	183.978
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (I. + II. + III. + IV.)	3.514.003

Tablica 4. Kapitalni zahtjevi

4. Rizik druge ugovorne strane

Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Odluci HNB-a.

Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolaterala. Za derivatne instrumente, rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

Dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane razmatra se za svaki kreditni prijedlog zasebno u slučaju kada su klijenti fizičke ili pravne osobe. Dodjeljivanje limita izloženostima riziku druge ugovorne strane za financijske institucije provodi se jednom godišnje u suglasnosti s Grupom.

Što se tiče bruto pozitivne fer vrijednosti ugovora, pozitivnih učinaka netiranja, netirane tekuće izloženosti, iznosa instrumenata osiguranja i neto izloženosti riziku druge ugovorne strane proizašle iz izvedenih financijskih instrumenata, podaci su kako slijedi:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	295	-	112.647	-	112.647
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na robu	0	0	0	0	0
Kreditne izvedenice	0	0	0	0	0
Ostali ugovori	0	0	0	0	0
UKUPNO	295	-	112.647	-	112.647

Tablica 5. Bruto pozitivna fer vrijednosti ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata

Osim toga, izloženost riziku druge ugovorne strane postoji i u repo te reverse repo ugovorima:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto izloženost ugovora	USKLAĐENJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM (EVA-E)	FINANCIJSKI KOLATERAL - PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane
	u tisućama HRK		u tisućama HRK	u tisućama HRK
Repo i reverse repo ugovori	2.902.991	26.220	2.851.942	77.270
UKUPNO	2.902.991	26.220	2.851.942	77.270

Tablica 6. Izloženost riziku druge ugovorne strane za repo i reverse repo ugovore

Konačno, podaci o izloženostima riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama su kako slijedi:

Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	u tisućama HRK
Metoda originalne izloženosti	
Metoda tržišne vrijednosti	112.647
Standardizirana metoda	77.270
Interni model	

Tablica 7. Izloženost riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama

5. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Od kvalitativnih informacija o kreditnom i razrjeđivačkom riziku, prije svega valja naglasiti da Banka definira dospelja nenaplaćena potraživanja sukladno definiciji HNB-a tj. kao sve izloženosti kod kojih je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospelju obvezu u roku dužem od 90 dana i da je iznos koji se podmiruje sa zakašnjenjem materijalno značajan (tj. veći od 1.750,00 HRK).

Brojanje dana kašnjenja uvijek započinje na dan kada ukupni iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza pojedinog dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) po svim ugovornim odnosima postane veći od 1.750,00 HRK.

Nadalje, pod izloženostima kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti, Banka smatra sve one izloženosti koje su prema Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija Hrvatske narodne banke te pripadajućim internim aktima Banke klasificirane u rizičnu skupinu B ili lošiju.

Što se tiče procedura i metoda ispravaka vrijednosti i rezervacija, valja istaći da ih Banka izdvaja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi. Te se rezervacije rade sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima i zakonskoj regulativi od strane Hrvatske narodne banke (Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija).

Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, u rasponu od 0,85 do 1,20%, u skladu s računovodstvenim zahtjevima Hrvatske narodne banke ("HNB").

Od kvantitativnih informacija o kreditnom i razrjeđivačkom riziku, Banka prvo navodi ukupnu izloženost i izvanbilančne potencijalne obveze, ispravak vrijednosti i rezervacije te dospjelo neplaćeno potraživanje prema geografskim područjima u sljedećoj tablici. Geografska područja definirana su sukladno regionalnom konceptu i organizaciji poslovanja Banke.

Regija	Ukupna izloženost	Izvanbilančne potencijalne obveze	Izloženost kod koje je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Ispravak vrijednosti i rezervacije	Dospjelo neplaćeno potraživanje
Centralna Hrvatska	2.907.397	289.408	424.161	142.546	325.056
Dalmacija	5.413.465	573.311	608.380	177.864	415.074
Istra	4.692.042	538.898	975.098	276.213	852.715
Slavonija	9.749.640	1.247.693	1.842.400	669.944	1.399.212
Zagreb	21.877.953	1.656.895	2.655.036	893.148	2.214.969
UKUPNO	44.640.497	4.306.205	6.505.075	2.159.715	5.207.026

Tablica 8. Prikaz po geografskim područjima

Tablica u nastavku daje prikaz ukupne izloženosti, izvanbilančnih potencijalnih obveza i ispravaka vrijednosti i rezervacija prema kategorijama izloženosti.

Kategorije izloženosti	Ukupna izloženost	Izvanbilančne potencijalne obveze	Ispravak vrijednosti i rezervacije
1. Izloženost prema središnjim državama i središnjim bankama	8.251.712	0	3.782
2. Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	5.078	0	0
3. Izloženost prema institucijama	1.874.795	17.846	269
4. Izloženost prema javnim državnim tijelima	1.129.168	274.180	3.642
5. Izloženost prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave	467.271	23.789	4.974
6. Izloženost prema trgovačkim društvima	17.903.943	3.209.426	1.697.739
7. Izloženost prema stanovništvu (uključujući MSD)	15.008.529	780.964	449.308
Ukupno	44.640.497	4.306.205	2.159.715

Tablica 9. Prikaz prema kategorijama izloženosti

Prikaz promjena u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima dan je u sljedećoj tablici:

	Ispravak vrijednosti za bilančne obveze	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno ispravci vrijednosti i rezerviranja
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	1.543.718	164.540	1.708.258
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	1.565.323	44.058	1.609.382
Smanjenje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	844.282	190.853	1.035.136
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	122.789		122.789
Završno stanje	2.141.970	17.745	2.159.715
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	316.792	49.189	365.981
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	-51.253	-11.440	-62.693
Završno stanje	265.540	37.748	303.288
Bilješka			
Naplata plasmana otpisanih u proteklim godinama	35		35

Tablica 10. Prikaz promjena u ispravcima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama

Prikaz ukupne izloženosti prema preostalom roku dospijeća i kategorijama izloženosti za bilančne stavke i izvanbilančne potencijalne obveze dan je u sljedeće dvije tablice:

Kategorije izloženosti	Do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 dana do 1 godine	Od 1 godine i više	Ukupno
1. Izloženost prema središnjim državama i središnjim bankama	4.083.818	1.395.365	1.212.179	1.560.351	8.251.712
2. Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	66	0	0	0	66
3. Izloženost prema institucijama	1.014.163	30	59	955.477	1.969.730
4. Izloženost prema javnim državnim tijelima	138.948	10.707	212.609	498.306	860.570
5. Izloženost prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave	26.791	9.024	213.838	193.829	443.482
6. Izloženost prema trgovačkim društvima	5.981.979	928.965	1.953.001	6.237.181	15.101.126
7. Izloženost prema stanovništvu (MSD)	1.604.689	348.552	655.901	10.979.727	13.588.869
Ukupno	12.850.453	2.692.643	4.247.587	20.424.872	40.215.555

Tablica 11. Prikaz bilančnih stavki prema kategorijama izloženosti i preostalom roku dospijeća koje se raspoređuju prema roku dospijeća

Kategorije izloženosti	Do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 dana do 1 godine	Od 1 godine i više	Ukupno
1. Izloženost prema institucijama	4.344	80	10.074	3.348	17.846
2. Izloženost prema javnim državnim tijelima	0	11.011	46.489	216.680	274.180
3. Izloženost prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave	15.288	0	5.933	2.569	23.789
4. Izloženost prema trgovačkim društvima	460.377	476.537	645.939	1.714.922	3.297.776
5. Izloženost prema stanovništvu (uključujući MSD)	163.754	215.861	94.902	218.098	692.615
Ukupno	643.763	703.488	803.337	2.155.617	4.306.205

Tablica 12. Prikaz izvanbilančnih potencijalnih obveza prema kategorijama izloženosti i preostalom roku dospjeća koja se raspoređuju prema roku dospjeća

Ostale stavke izloženosti u iznosu od 118.737,00 HRK (razlika ukupnog iznosa raspoređenog prema roku dospjeća i ukupne izloženosti) su zbog osnovnih karakteristika proizvoda bez roka dospjeća te se kao takve ne raspoređuju prema preostalom roku dospjeća.

Sljedeća tablica prikazuje ukupnu izloženost izvanbilančnih potencijalnih obveza te pripadajućih rezervacija i dospjelih obveza prema granama gospodarske djelatnosti (sukladno NKD klasifikaciji):

Djelatnost	Ukupna izloženost	Izvanbilančne potencijalne obveze	Izloženost kod koje je izvršeno umanje (ispravak) vrijednosti	Ispravak vrijednosti i rezervacije	Dospjelo neplaćeno potraživanje
1. Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	4.236.855	29.711	4.245	2.301	4.492
2. Financijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i mirovinskih fondova	4.099.098	53.750	14.782	11.762	15.034
3. Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	2.703.869	23.789	87.207	8.756	41.295
4. Trgovina na veliko, osim trgovine motornim vozilima i motociklima	2.565.145	560.148	671.469	236.847	604.930
5. Gradnja zgrada	1.899.927	569.832	705.492	192.668	563.986
6. Smještaj	1.226.293	97.718	652.636	157.076	657.239
7. Biljna i stočarska proizvodnja, lovstvo i uslužne djelatnosti povezane s njima	1.218.854	36.234	213.944	60.939	149.447
8. Trgovina na malo, osim trgovine motornim vozilima i motociklima	1.185.705	253.342	378.962	146.839	353.124
9. Gradnja građevina niskogradnje	1.087.700	575.683	68.894	28.018	50.697
10. Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1.026.117	1.617	15.512	6.946	19.160
11. Poslovanje nekretninama	815.668	49.352	93.569	27.594	63.114
12. Proizvodnja prehrambenih proizvoda	655.505	74.695	103.022	31.118	64.701
13. Arhitektonske djelatnosti i inženjerstvo; tehničko ispitivanje i analiza	528.842	90.821	219.725	64.386	214.037
14. Ostale djelatnosti	21.390.919	1.889.513	3.275.616	1.184.463	2.405.769
Ukupno	44.640.497	4.306.205	6.505.075	2.159.715	5.207.026

Tablica 13. Prikaz prema granama gospodarske djelatnosti

6. Standardni pristup mjerenju kreditnog rizika

Od kvalitativnih informacija o standardnom pristupu mjerenju kreditnog rizika, valja istaći da Banka za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje kreditne rejtinge i stupnjeve kreditne kvalitete dodijeljene od VIPKR koje je priznala Hrvatska narodna banka i koji su objavljeni u popisu priznatih VIPKR objavljenih na stranicama Hrvatske narodne banke, a to su rejtingi od rejting agencija Mood's i Fitch.

Ako postoji kreditni rejting dodijeljen od strane priznate VIPKR, a koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka primjenjuje ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja.

Ako izdavatelj (dužnik) ima poseban kreditni rejting za specifično izdanje, a kojem je pridružen ponder rizika koji je nepovoljniji od pondera rizika koji se primjenjuje na potraživanja bez kreditnog rejtinga, te ako potraživanje nije ulaganje u to specifično izdanje, Banka će na svoje potraživanje bez kreditnog rejtinga primijeniti povoljniji ponder rizika samo ako je to potraživanje u istom rangu ili s pravom prvenstva u redoslijedu naplate u odnosu na specifično izdanje s kreditnim rejtingom.

Ako nisu ispunjeni navedeni uvjeti, Banka će na ostala potraživanja istog izdavatelja (dužnika) bez dodijeljenog kreditnog rejtinga primijeniti ponder rizika koji je dodijeljen potraživanjima bez kreditnog rejtinga.

Banka ne može kreditne rejtinge koji su dodijeljeni pojedinim izdavateljima (dužnicima) unutar grupe povezanih osoba koristiti za ponderirane izloženosti ostalih osoba unutar iste grupe povezanih osoba.

Za kratkoročne izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospijeća tri mjeseca ili kraći, a za koje ne postoji kratkoročni kreditni rejting izdanja za iste izloženosti, Banka primjenjuje opći tretman i to:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Tablica 14. Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika

Kratkoročnim izloženostima prema institucijama koje imaju kratkoročne kreditne rejtinge izdanja dodijeljen od odabrane VIPKR Banka dodjeljuje ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom koji je raspoređen u određeni stupanj kreditne kvalitete i to:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	50%	100%	150%	150%	150%

Tablica 15. Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika

Ukoliko je ponder rizika za navedene izloženosti povoljniji ili jednak ponderu rizika koji bi bio određen kreditnim rejtingima sukladno općem tretmanu, Banka će dodijeliti povoljniji kreditni rejting, a za ostale kratkoročne izloženosti prema institucijama dodijelit će se ponder rizika u skladu s općim tretmanom.

Banka koristi kreditni rejting odabrane priznate VIPKR za izloženostima bankama i državama (u obliku međubankarskih depozita i vrijednosnih papira izdanih od strane država ili banaka).

U slučaju kad postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete za utvrđivanje tog potraživanja koristi taj rejting.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od odabranih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen viši (nepovoljniji) ponder rizika.

Ukoliko za institucije ne postoji rejting, Banka može umjesto njega koristiti rejting države.

Kvantitativne informacije u vezi s pristupom mjerenju kreditnog rizika jesu informacije o iznosima izloženosti prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su raspoređeni u stupnjeve kreditne kvalitete propisane u dijelu 2.2 Glave II Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kao i one izloženosti koje čine odbitnu stavku od jamstvenog kapitala u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija i ne uključuju se u izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na način iz članka 12. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija. Kvantitativne informacije Grupa objavljuje po kategorijama izloženosti navedenim u članku 11. stavak 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kako slijedi:

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	8.128.535	9.345.540
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	8.128.130	8.128.084
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	110.006	110.006
	75	0	0
	100	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	150	9.794	9.794
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	7.176	7.176
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		8.248.336	9.465.340
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 16. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0		
	10		
	20	0	0
	35	0	0
	50	395.448	395.082
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	395.448	394.767
	75	0	0
	100	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	66.906	66.906
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	4.483	4.483
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		462.353	461.988
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 17. Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	446.754	464.750
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	446.754	446.754
	10	0	0
	20	3.324	3.324
	35	0	0
	50	681.030	467.612
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	681.030	467.612
	75	0	0
	100	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		1.131.108	935.686
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 18. Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	10	0	0
	20	4.473.845	1.691.182
1	20	13.339	13.339
2	20	255.765	255.765
	35	0	0
	50	113.059	113.059
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	75	0	0
	100	704	704
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	539	539
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	2.962	2.962
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	1.442	1.442
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		4.859.674	2.077.010
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 19. Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0		
	10		
	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	14.349.365	13.075.753
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	9.618.336	9.648.747
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	1.887.334	1.876.565
	150	2.053.743	2.053.743
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	1.112.016	1.112.016
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		16.403.109	15.129.497
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 20. Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	12.968.161	12.735.789
	100	259.080	259.080
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	3.549	3.549
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	130.596	130.596
	150	641.030	641.030
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	128.004	128.004
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		13.868.271	13.635.899
Iznosi izloženosti koje su odbačene od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 21. Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	12.260	12.260
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	12.136	12.136
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	66	66
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		12.260	12.260
Iznosi izloženosti koje su odbačene od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 22. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	354.192	795.900
	10	0	0
	20	172	172
1	20	193	193
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	1.437.698	1.437.698
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	618.870	622.059
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	63	63
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		1.792.255	2.233.964
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima HRK		

Tablica 23. Ostale izloženosti

7. Operativni rizik

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa sukladno OAJK. Kapitalni zahtjevi se prema standardiziranom pristupu izračunavaju tako da se ukupne aktivnosti Banke dijele na osam poslovnih linija te se potom neto operativni prihod svake poslovne linije množi s faktorom propisanim za svaku poslovnu liniju (propisani od strane HNB-a). Ukupni kapitalni zahtjev za banku izračunava se kao zbroj pojedinačnih kapitalnih zahtjeva za osam poslovnih linija.

8. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u Knjizi Banke

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima Grupe s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima ostvarenim radi odvijanja određenih poslovnih procesa. Takva ulaganja su: ulaganja u SWIFT, HROK, Tržište novca te SKDD,
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja su metoda troška ulaganja te metoda fer vrijednosti.

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi Banke prikazane su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u Knjizi Banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u financijske institucije			
koja ne kotiraju na Burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	7.987	7.987	
koja kotiraju na Burzi	2.471	2.471	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0	0	
koja ne kotiraju na Burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	3.057	3.057	
koja kotiraju na Burzi	1.708	1.708	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	

Tablica 24. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u Knjizi Banke

Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u Knjizi Banke prikazani su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u Knjizi Banke	Ukupni nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u Knjizi Banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u financijske institucije			
koja ne kotiraju na Burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na Burzi	2.471	7.723	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0	0	0
koja ne kotiraju na Burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	191	0
koja kotiraju na Burzi	-401	2.378	1.043
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
UKUPNO	2.070	10.291	1.043

Tablica 25. Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u Knjizi Banke

9. Izloženost kamatnom riziku u Knjizi Banke

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa. On označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive,
- krivulje kamatne stope itd.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u Knjizi Banke, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih financijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi s ponderima propisanim Odlukom HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Ponderi kojima množimo neto poziciju temelje se na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

Dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama zbrajaju se i tako dobivamo neto dugu ili neto kratku pozicija za svaku važniju valutu pojedinačno te za ostale valute ukupno.

Neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama potrebno je zbrojiti te se na taj način dobije ukupna neto ponderirana pozicija Knjige Banke.

Ukupna neto ponderirana pozicija Knjige Banke izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti Knjige Banke kreditne institucije koja je nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u Knjizi Banke, Banka koristi pretpostavke sukladno Odluci HNB-a:

- pozicije s fiksnom kamatnom stopom - raspored po roku dospjeća;
- pozicije s promjenjivom kamatnom stopom - raspored po roku do sljedeće promjene kamatne stope;
- pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospjeća:
 - obvezna pričuva u devizama - raspored u vremensku zonu do 1 mjeseca;
 - obvezna pričuva u kunama - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
 - a vista sredstva, tekući računi, žiroračuni (primljeni i dani) - raspored u vremensku zonu do 1 mjeseca (za sredstva sudionika novčanog tržišta) ;
 - a vista sredstva, štedni depoziti, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci.
- stavke koje se ne smatraju kamatno osjetljivim pozicijama su:
 - klasične izvanbilančne stavke: garancije, akreditivi, mjenična jamstva, okvirni krediti, obveze financiranja i druge klasične izvanbilančne stavke;
 - plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C;
 - portfolio rezervacije (za A plasmane);
 - dospjele pozicije Knjige Banke.

Učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u Knjizi Banke provodi se sukladno odluci HNB-a; a to je kvartalno izvještavanje nekonsolidiranih izvješća i polugodišnje izvještavanje konsolidiranih izvješća.

Kvantitativni podaci o izloženosti kamatnom riziku u Knjizi Banke su kako slijedi:

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 tisućama HRK	u tisućama HRK
EUR	- 178.035	-
CHF	- 254.961	-
HRK	-	74.429
Ostale valute (ukupno)	- 3.156	-
UKUPNO	- 361.723	

Tablica 26. Kamatni rizik u Knjizi Banke

Omjer promjene ekonomske vrijednost Knjige Banke i jamstvenoga kapitala kreditne institucije iznosi – 4,27%.

Isti ti podaci, ali na konsolidiranoj osnovi su kako slijedi:

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 tisućama HRK	u tisućama HRK
EUR	- 181.132	-
CHF	- 254.961	-
HRK	-	74.378
OST	-	-
Ostale valute (ukupno)	- 3.156	-
UKUPNO	- 364.872	

Tablica 27. Kamatni rizik u Knjizi Banke – konsolidirano

Omjer promjene ekonomske vrijednost Knjige Banke i jamstvenoga kapitala kreditne institucije iznosi – 4,29%.

Limit omjera promjene ekonomske vrijednost Knjige Banke i jamstvenoga kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama $\pm 20\%$ što je definirano od strane HNB-a.

10. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća su:

- novčani depoziti,
- vrijednosni papiri i garancije/jamstva,
- stambene i poslovne nekretnine.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenja pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u smislu umanjenja rizika.

Pružatelji garancija/jamstva su klijenti dovoljne kreditne kvalitete po procjeni Banke. Osnovni pružatelj garancija je Republika Hrvatska.

Kod vrednovanja instrumenata osiguranja valja istaknuti da se:

- novčani depoziti vrednuju po knjigovodstvenoj vrijednosti;
- vrijednosni papiri vrednuju po tržišnoj cijeni;
- garancije/jamstva vrednuju po danom iznosu garancije;
- nekretnine se procjenjuju od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Na kraju valja istaknuti da se kod izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala Banke tijekom 2010. godine nekretnine nisu koristile kao instrument smanjenja kreditnog rizika. Međutim, iste nekretnine su se koristile u procesu formiranja ispravaka vrijednosti Grupa u skladu s člankom 25. Odluke o javnoj objavi, zasebno za svaku kategoriju izloženosti objavljuje:

- ukupan iznos izloženosti (gdje je primjenjivo, nakon bilančnog ili izvanbilančnog netiranja) koji je pokriven priznatim financijskim kolateralom i ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite (materijalnom kreditnom zaštitom), nakon primjene korektivnih faktora,
- ukupan iznos izloženosti (gdje je primjenjivo, nakon bilančnog ili izvanbilančnog netiranja) koji je pokriven garancijama/jamstvima, kontragarancijama ili kreditnim izvedenicama (nematerijalnom kreditnom zaštitom).

IZLOŽENOSTI	FINANCIJSKI KOLATERAL	GARANCIJE/JAMSTVA I KONTRAGARANCIJE
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	47	-
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	105	576
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	213.419
4. Izloženosti prema institucijama	2.808.884	-
5. Izloženosti prema trgovačkim društvima	255.598	1.018.014
6. Izloženosti prema stanovništvu	229.017	3.355
7. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-
8. Ostale izloženosti	-	-
UKUPNO	3.293.650	1.235.363

Tablica 28. Pokrivenost izloženosti materijalnom i nematerijalnom kreditnom zaštitom