



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Godišnja javna objava
HPB Grupe
31.12.2010.**

Zagreb, svibanj 2011.

SADRŽAJ

1.	SAŽETAK	3
2.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	4
3.	INFORMACIJE U VEZI S OBUHVATOM PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA	5
4.	INFORMACIJE U VEZI S IZNOSOM JAMSTVENOG KAPITALA	6
4.1.	Struktura jamstvenog kapitala	6
5.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	7
5.1.	Iznosi kapitalnih zahtjeva za procjenu adekvatnosti jamstvenog kapitala	8
6.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	9
7.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI KREDITNOM I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU.....	9
7.1.	Izloženost kreditnom riziku prema kategorijama izloženosti	11
7.2.	Izloženost kreditnom riziku po geografskom području	12
7.3.	Izloženost kreditnom riziku po granama djelatnosti	12
7.4.	Izloženost kreditnom riziku po preostalom dospijeću.....	13
7.5.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima.....	14
7.6.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	15
7.7.	Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	16
8.	INFORMACIJE O STANDARDIZIRANOM PRISTUPU MJERENJA KREDITNOG RIZIKA	16
9.	INFORMACIJA O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA ZA TRŽIŠNE RIZIKE	16
10.	INFORMACIJA O OPERATIVNOM RIZIKU	17
11.	INFORMACIJA O VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE.....	18
12.	INFORMACIJA O IZLOŽENOSTI KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	20
13.	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	22

1. SAŽETAK

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija Grupa Hrvatska poštanska banka d.d. (dalje: HPB Grupa) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na dan 31.12.2010.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Stambene štedionice d.d., HPB-Investa d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima i HPB Nekretnina d.o.o.

Iz konsolidacije finansijskih izvješća HPB Grupe za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB Nekretnine d.o.o. u skladu s člankom 282, stavak 7, točke 1. Zakona o kreditnim institucijama, dok su u revidiranom godišnjem finansijskom izvještaju prema Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja uključene sve članice HPB Grupe.

Konsolidirani jamstveni kapital na dan 31.12.2010. godine iznosi 1.680.882 tisuća kuna i sastoji se od 1.096.090 tisuća kuna osnovnog kapitala i 600.642 tisuća kuna dopunskog kapitala dok odbitne stavke od jamstvenog kapitala iznose 15.850 tisuća kuna.

Ukupni konsolidirani kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2010. godine iznose 1.187.020 tisuća kuna od čega kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane primjenom standardiziranog pristupa iznosi 1.006.928 tisuća kuna, kapitalni zahtjev za operativni rizik primjenom standardiziranog pristupa iznosi 126.744 tisuća kuna i kapitalni zahtjev za tržišne rizike iznosi 52.693 tisuća kuna.

Konsolidirana stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31.12.2010. iznosi 16,99%.

HPB Grupa javno objavljuje ciljeve i politike upravljanja rizicima, strategiju upravljanja rizicima kao i informacije o izloženostima svim za Grupu značajnim rizicima:

- Izloženost riziku druge ugovorne strane
- Izloženost kreditnom i razrjeđivačkom riziku i to prema kategorijama izloženosti, najveće izloženosti prema geografskom području i granama djelatnosti, preostalo dospijeće pozicija izloženih kreditnom riziku, strukturu plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, promjene u isprvcima vrijednosti i struktura dospjelih nenaplaćenih potraživanja i to po geografskom području i granama djelatnosti kao i promjene u isprvcima vrijednosti i rezrviranjima
- Izloženost tržišnim rizicima
- Izloženost operativnom riziku
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke
- Informacije o vlasničkim ulaganjima u knjizi banke
- Informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika

2. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i sklonost HPB Grupe za preuzimanje rizika.

Strategija upravljanja rizicima HPB Grupe utvrđena je Politikom upravljanja rizicima a sastavni dio čine sljedeća načela preuzimanja i upravljanja rizicima:

- Definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima
- Kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerena, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je Grupa izložena u poslovanju
- Kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerena i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške

Ciljevi HPB Grupe u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

- Osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima
- Poboljšanje profila rizičnosti
- Osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja HPB Grupom na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini svih članica HPB Grupe

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg HPB Grupa smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju.

Sklonost preuzimanju rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koju HPB Grupa smatra prihvatljivom.

HPB Grupa iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti.

Profil rizičnosti je mjera odnosno procjena svih rizika kojima Grupa je ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

S namjerom održavanja ciljanog profila rizičnosti HPB Grupa utvrđuje sustave ograničenja (limite) izloženosti za različite vrste rizika.

Funkcija kontrole rizika je dio sustava unutarnjih kontrola Banke i ima za cilj osigurati primjerenoupravljanje rizicima kako bi se omogućilo stabilno poslovanje Banke.

Funkcija kontrole rizika u Banci organizirana je kao samostalna organizacijska jedinica u Banci u Sektoru upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima izrađuje periodično, a najmanje polugodišnje Izvješće funkcije kontrole rizika koje obavezno sadrži slijedeće:

- Nezakonitosti i nepoštivanje politika i postupaka Banke ako su utvrđene tijekom obavljanja poslova kontrole rizika
- Nedostatke i slabosti u upravljanju rizicima ako su utvrđene tijekom obavljanja poslova kontrole rizika

- Ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima
- Prijedloge, preporuke i rokove za oticanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti

Sektor upravljanja rizicima dostavlja izvješće, potpisano od izvršnog direktora Sektora, polugodišnje Upravi, Revizorskom odboru i Nadzornom odboru Banke.

3. INFORMACIJE U VEZI S OBUVHATOM PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

HPB Grupa sastoji se od kreditnih institucija Hrvatske poštanske banke d.d., i HPB Stambene štedionice d.d., društva za upravljanje investicijskim fondovima HPB-Investa d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima i društva za pomoćne usluge HPB Nekretnina d.o.o.

Nadređena kreditna institucija u HPB Grupi je Hrvatska poštanska banka d.d.

Temeljem zahtjeva Hrvatske poštanske banke d.d., a u skladu s člankom 282, stavak 7, točke 1. Zakona o kreditnim institucijama, iz konsolidacije finansijskih izvješća HPB Grupe za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB Nekretnine d.o.o.

U svrhu konsolidacije za potrebe supervizije Hrvatska poštanska banka d.d. i HPB Stambena štedionica d.d. konsolidirane su metodom pune konsolidacije, a HPB Invest d.o.o. i HPB Nekretnine nisu konsolidirani te ulaganje u HPB Invest d.o.o predstavlja odbitnu stavku od jamstvenog kapitala HPB Grupe.

Obuhvat HPB Grupe u revidiranom godišnjem izvješću nadređenog društva Hrvatske poštanske banke d.d. za 2010. godinu isti je kao i za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi. Obzirom da se godišnja izvješća sastavljaju sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) sve članice HPB Grupe konsolidirane su metodom pune konsolidacije.

Izključena podređena društva HPB Nekretnine d.o.o. i HPB-Invest d.o.o iz HPB Grupe za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi nisu dužna sukladno važećim propisima izračunavati jamstveni kapital. Stoga, u skladu sa člankom 12, stavkom 4, Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija društva, ne postoji niti obveza utvrđivanja odstupanja njihova jamstvenog kapitala od minimalnog jamstvenog kapitala propisana stavkom 3. istog članka.

4. INFORMACIJE U VEZI S IZNOSOM JAMSTVENOG KAPITALA

Jamstveni kapital HPB Grupe iznosi 1.680.882 tisuća kuna, a sastoji se od:

- osnovnog kapitala u iznosu od 1.096.090 tisuća kuna
- dopunskog kapitala I u iznosu od 600.642 tisuća kuna i
- odbitnih stavki od jamstvenog kapitala u iznosu od 15.850 tisuća kuna

Osnovni kapital HPB Grupe čine uplaćene redovne dionice (uključujući kapitalnu dobit) u iznosu od 1.194.776 tisuća kuna, zakonske rezerve i dobit tekuće godine u ukupnom iznosu od 2.040 tisuća kuna te stavke koje umanjuju osnovni kapital u iznosu od 100.726 tisuća kuna. Obzirom da nisu bili ispunjeni svi uvjeti propisani člankom 8. stavkom 5. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, u dobiti tekuće godine HPB Grupe nije uključena dobit nadređenog društva Hrvatske poštanske banke d.d. u iznosu od 50.836 tisuća kuna. Nadzorni odbor Hrvatske poštanske Banke d.d. je dana 5. svibnja 2011. godine dao suglasnost na prijedlog Odluke o upotrebi neto dobiti ostvarene u 2010. godini kojom se dobit 2010. godine raspodjeljuje za pokriće gubitka iz prethodnih godina. Navedeno će povećati jamstveni kapital u narednom razdoblju.

Dopunski kapital I čine uplaćeni hibridni instrumenti koji se u cijelosti uključuju u dopunski kapital I.

Odbitne stavke od jamstvenog kapitala čine izravna ulaganja u kapital drugih finansijskih institucija u iznosu od 13.500 tisuća kuna te ostale odbitne stavke propisane člankom 27. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija u iznosu od 2.350 tisuća kuna.

4.1. Struktura jamstvenog kapitala

Naziv	Iznos u tis. kn
OSNOVNI KAPITAL	1.096.090
Uplaćene redovne i povlaštene dionice (bez kumulativnih povlaštenih dionica)	1.194.776
Rezerve i zadržana dobit	1.155
Dobit tekuće godine	885
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	100.726
Stečene vlastite dionice	875
Gubici proteklih godina	76.816
Gubitak tekuće godine	-
Nematerijalne imovina	20.625
Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne i povlaštene dionice	-
Ostalo	2.410
DOPUNSKI KAPITAL I	600.642
DOPUNSKI KAPITAL II	-
ODBITNE STAVKE OD JAMSTVENOG KAPITALA	15.850
JAMSTVENI KAPITAL	1.680.882

5. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Grupa Pravilnikom o procjenjivanju internog kapitala uređuje postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala obuhvaća:

- Utvrđivanje rizika
- Mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
- Određivanje ukupnog internog kapitala

Značajni rizici i načini izračuna kapitalnih zahtjeva kojima je izložena HPB grupa su:

- Kreditni rizik (uključujući rizik koncentracije)
 - Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik jednak je kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija uvećanom za kapitalni zahtjev za rizik koncentracije i kapitalni zahtjev zasnovan na testiranju otpornosti na stres
- Tržišni rizici
 - HPB Grupa za procjenu internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike primjenjuje interni model na način kako je propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija
- Operativni rizik
 - HPB Grupa za procjenu internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje standardizirani pristup iz Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kojem dodaje i procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres
- Likvidnosni rizik
 - HPB Grupa pri izračunu internoga kapitalnog zahtjeva za likvidnosni rizik primjenjuje internu metodu koja se temelji prepostavci da se neusklađenosti stavki aktive i pasive prema preostalom dospijeću financiraju u trenutku dospijeća pozicija.
- Kamatni rizik u knjizi banke
 - HPB Grupa pri izračunu internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke primjenjuje internu metodu koja se temelji na metodi pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke

Ukupan iznos internih kapitalnih zahtjeva Grupe na 31.12.2010. je iznosio 1,35 mlrd. kuna.

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija je 1,19 mlrd. kuna a stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala je iznosila 16,99%.

Razlika između internih i propisanih kapitalnih zahtjeva koja iznosi 162,1 mil. kuna nastala je uslijed:

- Uključivanja kapitalnih zahtjeva za likvidnosni rizik i kamatni rizik u knjizi banke u interne kapitalne zahtjeve
- Uključivanja dodatnih iznosa kapitalnih zahtjeva koji su utvrđeni temeljem rezultata testiranja otpornosti na stres za kreditni rizik i operativni rizik u interne kapitalne zahtjeve
- Uključivanja dodatnih iznosa kapitalnih zahtjeva za rizik koncentracije u interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik

5.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva za procjenu adekvatnosti jamstvenog kapitala

Naziv	Iznos u tis. kn
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA KREDITNI RIZIK	1.006.928
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2.669
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.759
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
Izloženosti prema institucijama	34.040
Izloženosti prema trgovačkim društvima	434.800
Izloženosti prema stanovništvu	470.695
Izloženosti osigurane nekretninama	-
Dospjela nenaplaćena potraživanja	-
Visokorizična potraživanja	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-
Sekuritizacijske pozicije	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-
Ostale izloženosti	61.965
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	655
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA TRŽIŠNE RIZIKE	52.693
Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	1.210
Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	21.067
Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik vlasničkih vrijednosnih papira	5.242
Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik vlasničkih vrijednosnih papira	19.242
Kapitalni zahtjevi za rizik namire	-
Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	5.933
Kapitalni zahtjevi za robni rizik	-
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEV ZA PREKORAČENJE DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	-
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA OPERATIVNI RIZIK	126.744
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA	1.187.020

6. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane.

Grupa je na 31.12.2010. godine u svom portfelju imala pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te repo i obrnutim repo ugovorima čime je bila izložena riziku druge ugovorne strane.

Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizicima propisani su način izračuna izloženosti po tim ugovorima, limiti izloženosti za svaku drugu ugovornu stranu te vrijednosni papiri koje Grupa može prihvati kao kolateral pri sklapanju obrnutih repo ugovora.

Grupa je na 31.12.2010. godine imala 351,6 mil. kuna izvedenih financijskih instrumenata (terminskih ugovora i ugovora o razmjeni) po kojima je neto izloženost iznosila 1,25 mil. kuna.

Po repo i obrnutim repo poslovima koji su na 31.12.2010. godine iznosili 187,17 mil. kuna Grupa je imala neto izloženost od 5,1 mil. kuna a kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane, koristeći složenu metodu financijskog kolaterala, iznosio je 410,49 tis. kuna.

Grupa računa izloženost riziku druge ugovorne strane za izvedene financijske instrumente koristeći metodu tržišne vrijednosti i na 31.12.2010. ona je iznosila 5,14 mil. kuna a kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane za izvedene financijske instrumente iznosio je 244,4 tis. kuna.

Ukupan kapitalni zahtjev Grupe za rizik druge ugovorne strane iznosio je 655 tis. kuna.

7. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI KREDITNOM I RAZRJEĐIVAČKOM RIZIKU

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz depozita, zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospijeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama. Grupa izvedene financijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovaju te po njima nije izložena kreditnom riziku.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenta:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja)
- procjena nadoknadivosti plasmana
- izračun regulatornog i internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza
- kvaliteta instrumenata osiguranja

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja klijenta, izloženost klijenta valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Grupa klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Tako Grupa plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Grupa raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadi Grupa klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknadi Grupa klasificira u rizičnu skupinu C.

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Grupa plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 700.000,00 kn.

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Grupa utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje Grupa ima prema tom dužniku, a koja proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem.

7.1. Izloženost kreditnom riziku prema kategorijama izloženosti

		u tis. kuna				Izvedeni finansijski instrumenti	
Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti		Krediti, depoziti, potraživanja po kamataima i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke	
		Ukupan iznos	Prosječan iznos*	Ukupan iznos	Prosječan iznos*	Ukupan iznos	Prosječan iznos*
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama		2.370.262	2.140.237	401.285	406.623	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi		44.052	45.138	-	-	1.055	997
Izloženosti prema javnim državnim tijelima		323.235	341.667	11.708	14.670	42.078	27.079
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama		-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama		-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društivima)		1.274.239	1.048.032	6.991	5.670	20.264	69.597
Izloženosti prema trgovačkim društvima		3.954.686	3.824.327	187.658	184.742	996.556	1.032.939
Izloženosti prema stanovništvu		4.721.326	4.711.960	11.767	10.117	791.350	817.195
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima		-	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti		-	-	-	-	-	-
Ukupno		12.687.799	12.111.361	619.409	621.821	1.851.303	1.947.808

*prosječno stanje na dane 30.06.2010. i 31.12.2010. godine

7.2. Izloženost kreditnom riziku po geografskom području

u tis. kn

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po geografskom području*	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Grad Zagreb	5.700.244	571.395	983.566	-
Splitsko-dalmatinska županija	1.462.985	-	236.969	-
Nerezidenti	1.081.972	-	87	-
Primorsko-goranska županija	615.090	-	46.397	-
Vukovarsko-srijemska županija	488.716	-	56.454	-
Osječko-baranjska županija	424.558	12.335	49.727	-
Ostale županije	2.914.234	35.680	478.102	-
Ukupno	12.687.799	619.409	1.851.303	-

*U skladu s pravilnikom iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

7.3. Izloženost kreditnom riziku po granama djelatnosti

u tis. kn

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po granama djelatnosti*	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.941.640	28.511	35.536	-
Prerađivačka industrija	1.434.869	119.460	322.356	-
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.162.228	401.285	1.055	-
Građevinarstvo	755.534	2.776	377.607	-
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	723.645	16.488	56.093	-
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	700.984	9.080	-	-
Ostale djelatnosti	1.983.871	41.810	413.797	-
Stanovništvo	2.985.028	-	644.858	-
Ukupno	12.687.799	619.409	1.851.303	-

*U skladu s pravilnikom iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

7.4. Izloženost kreditnom riziku po preostalom dospijeću

u tis. kn

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po preostalom dospijeću	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.370.262	401.285	-	-
Do 90 dana	2.352.965	8.069	-	-
Od 91 do 180 dana	12.180	-	-	-
Od 181 dana do 1 godine	5.117	2.168	-	-
Preko 1 godine	-	391.048	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	44.052	11.708	1.055	-
Do 90 dana	28.198	-	1.055	-
Od 91 do 180 dana	326	-	-	-
Od 181 dana do 1 godine	663	-	-	-
Preko 1 godine	14.864	11.708	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	323.235	-	42.078	-
Do 90 dana	128.773	-	42.078	-
Od 91 do 180 dana	-	-	-	-
Od 181 dana do 1 godine	194.462	-	-	-
Preko 1 godine	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.274.239	6.991	20.264	-
Do 90 dana	1.272.021	6.991	20.264	-
Od 91 do 180 dana	33	-	-	-
Od 181 dana do 1 godine	2.184	-	-	-
Preko 1 godine	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovачkim društvima	3.954.686	187.658	996.556	-
Do 90 dana	1.358.642	147.577	996.556	-
Od 91 do 180 dana	436.017	11.896	-	-
Od 181 dana do 1 godine	1.030.098	9.294	-	-
Preko 1 godine	1.129.929	18.891	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	4.721.326	11.767	791.350	-
Do 90 dana	1.765.933	11.767	788.316	-
Od 91 do 180 dana	323.143	-	800	-
Od 181 dana do 1 godine	357.574	-	2.234	-
Preko 1 godine	2.274.676	-	-	-
Ukupno	12.687.799	619.409	1.851.303	-

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

Vrste djelatnosti*	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (IV)	Stanje ispravka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Stanje rezervirana za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od uklanjanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Prerađivačka industrija	569.870	245.040	29.427	-	527.789	1.364	4
Gradevinarstvo	355.310	135.279	71.445	-	354.682	-	-
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	245.485	39.091	2.968	-	246.190	-	(431)
Umetnost, zabava i rekreacija	90.626	16.008	6.841	-	91.164	-	-
Prijevoz i skladištenje	81.157	27.299	5.364	-	121.837	-	(255)
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	68.193	9.643	4.235	-	107.935	-	-
Ostale djelatnosti	236.027	78.668	25.004	-	289.752	2.000	336
Stanovništvo	523.531	308.539	98.213	2.347	460.707	-	(170)
Ukupno	2.170.200	859.567	243.498	2.347	2.200.055	3.364	(516)

*U skladu s pravilnikom iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

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

Geografsko područje*	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (IV)	Stanje ispravka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja za identificirane gubitke	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinutih) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Grad Zagreb	833.268	323.035	109.143	2.347	872.558	-	-	(170)
Splitsko-dalmatinska županija	200.081	76.256	11.352	-	210.784	2.000	336	336
Istarska županija	190.824	68.725	41.136	-	190.625	-	-	(255)
Osječko-baranjska županija	160.020	63.795	4.404	-	83.165	-	-	-
Virovitičko-podravska županija	118.098	88.262	9.120	-	115.695	-	-	-
Varaždinska županija	101.834	17.443	5.179	-	97.607	1.364	4	4
Zadarska županija	92.318	14.696	3.017	-	89.727	-	-	-
Zagrebačka županija	83.239	41.219	8.493	-	80.294	-	-	(431)
Dubrovačko-neretvanska županija	73.411	16.088	3.720	-	57.280	-	-	-
Ostale županije	317.106	150.047	47.933	-	402.320	-	-	-
Ukupno	2.170.200	859.567	243.498	2.347	2.200.055	3.364	340	(516)

*U skladu s pravilnikom iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

7.7. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima

Ukupna umanjenja vrijednosti (ispravci vrijednosti) po plasmanima na kraju 2010. godine iznosila su 859.567 tis. kuna. U odnosu na kraj 2009. godine kada su ova umanjenja iznosila 618.415 tisuća kuna, tijekom 2010 godine utvrđeno je neto povećanje ispravaka vrijednosti u iznosu od 243.498 tisuća kuna (461.248 tisuća kuna minus 217.750 tisuća kuna) i otpisi u iznosu od 2.347 tisuća kuna.

Tijekom 2010. godine su rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza umanjena za 516 tisuća kuna (645 tisuća kuna minus 1.161. tisuća kuna), te su na kraju 2010 godine iznosila 340 tisuća kuna, dok su krajem prethodne godine iznosila 856 tisuća kuna.

Banka je tijekom 2010. godine utvrdila na skupnoj osnovi i dodatnih 1.380 tisuća kuna ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze koji ne nose rizik (rizična skupina A) na slijedeći način:

- za plasmane 1.044 tisuća kuna (14.849 tisuća kuna minus 13.805 tisuća kuna)
- i za izvanbilančne obveze 336 tisuća kuna (2.316 tisuća kuna minus 1.980 tisuća kuna)

Time su ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za A plasmane povećani sa 110.361 tisuća kuna na 111.405 tisuća kuna, dok su rezerviranja za izvanbilančne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi povećana s 19.237 tisuća kuna na 19.573 tisuća kuna.

8. INFORMACIJE O STANDARDIZIRANOM PRISTUPU MJERENJA KREDITNOG RIZIKA

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 12% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. Grupa pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup sukladno metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke.

Pri utvrđivanju pondera rizika Grupa ne koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika odnosno agencija za kreditiranje izvoza.

9. INFORMACIJA O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Upravljanje tržišnim rizicima Grupa provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima.

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u bilanci i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina namijenjena trgovaju
- financijska imovina raspoloživa za prodaju

- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom)

Svi instrumenti namijenjeni trgovaju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Kapitalni zahtjev se izračunava standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija i sastoji se od kapitalnih zahtjeva za opće i specifične pozicijske rizike dužničkih instrumenata i vlasničkih vrijednosnih papira te kapitalnog zahtjeva za valutni rizik.

10. INFORMACIJA O OPERATIVNOM RIZIKU

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Grupe. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Grupa osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima.

Grupa definira operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Grupu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik. Značajni operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima značajan gubitak zbog operativnog rizika.

Za utvrđivanje i procjenjivanje izloženosti operativnom riziku Grupa primjenjuje prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika i stvara preuvjetne za primjenu ostalih metoda. Sustavna identifikacija, procjenjivanje i kontrola nad izloženošću operativnom riziku provodi se putem strukture upravljanja operativnim rizikom.

Grupa je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

Grupa primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik temelji se na relevantnom pokazatelju koji se računa iz finansijskih podataka o poslovanju Grupe te prepostavci da tako izračunati relevantni pokazatelj u određenoj mjeri odražava izloženost Grupe operativnom riziku.

Navedeni pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti Grupe u poslovne linije. Sektor upravljanja rizicima izračunava inicijalni kapitalni zahtjev kao trogodišnji prosjek zbroja rizikom ponderiranog relevantnog pokazatelja po poslovnim linijama za posljedne tri godine. Pritom je relevantni pokazatelj za pojedinu poslovnu liniju neto kamatni i neto nekamatni prihod sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom ostvaren u toj poslovnoj liniji u pojedinoj godini. Za svaku pojedinu poslovnu liniju određen je ponder rizika. Kapitalni zahtjev za operativni rizik je inicijalni kapitalni zahtjev pomnožen s 1,5. Kapitalni zahtjev za operativni rizik na 31.12.2010. godine iznosio je 126,7 mil. kuna.

11. INFORMACIJA O VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Vlasnička ulaganja HPB Grupe u knjizi banke iznose 74.615 tisuća kuna, što čini 4,43% jamstvenog kapitala HPB Grupe.

Prema namjeni vlasnička ulaganja HPB Grupe mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva - podružnice isključene iz konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u iznosu 33.990 tisuća kuna
- ulaganja u svrhu ostvarivanja kapitalne dobiti klasificiranih u portfelj imovine raspoložive za prodaju u iznosu 15.539 tisuća kuna
- ulaganja namijenjena prodaji u iznosu 21.551 tisuća kuna i
- ostala ulaganja u portfelju imovine raspoložive za prodaju u iznosu 3.535 tisuća kuna, a odnose se manjinske osnivačke uloge u cilju ostvarivanja članstva na burzama, registrima, kartičarskim društvima i sličnim institucijama

Ovisno o klasifikaciji vlasničkih vrijednosnih papira HPB Grupe u knjizi banke u portfelje propisane MSFI, HPB Grupa provodi njihovo vrijednosno usklađenje na slijedeći način:

- HPB Grupa mjeri vlasničke vrijednosne papire u portfelju raspoloživom za prodaju po njihovim fer vrijednostima. Vrijednosni papiri koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti. Fer vrijednost vrijednosnih papira koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni.
- Vlasnički vrijednosni papiri namijenjeni prodaji (sukladno MSFI 5) početno se priznaju po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove stjecanja, ovisno o tome koji je iznos manji. HPB Grupa naknadno vrednuje imovinu namijenjenu prodaji procjenom fer tržišne vrijednosti i ako je ona niža od knjigovodstvene vrijednosti, umanjuje se knjigovodstvena vrijednost, a ako je viša od knjigovodstvene vrijednost pozitivni efekti se priznaju tek prilikom prodaje.
- Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane HPB Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju.

Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

u tis. kn

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	31.018	31.018	-
Koja ne kotiraju na burzi, uz dosta diversificiranim portfeljima	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	15.539	15.539	-
Ostala vlasnička ulaganja	15.479	15.479	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	43.597	43.597	-
Koja ne kotiraju na burzi, uz dosta diversificiranim portfeljima	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	-	-	-
Ostala vlasnička ulaganja	43.597	43.597	-
Ukupno	74.615	74.615	-

Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

U tis. kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/(gubici) od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/(gubici) od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/(gubici) od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskega kapitala
			Ukupno nerealizirani dobici/(gubici)	
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	2.430	-	2.430	-
Koja ne kotiraju na burzi, uz dosta diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	1.786	-	1.786	-
Ostala vlasnička ulaganja	644	-	644	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	1.089	1.089	-	-
Koja ne kotiraju na burzi, uz dosta diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	456	456	-	-
Ostala vlasnička ulaganja	633	633	-	-

12. INFORMACIJA O IZLOŽENOSTI KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik zbog kojeg Grupa može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i zaradu (neto kamatni prihod), a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Grupe raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps)
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Grupa ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

Sukladno tome, kamatnom riziku u knjizi banke izložene su sve kamatno osjetljive stavke knjige banke.

Grupa upravlja kamatnim rizikom u knjizi banke u skladu sa zakonskim odredbama (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke koju je donijela Hrvatska narodna banka a stupila je na snagu 31.03.2010. godine) te internim Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Grupe kamatnom riziku u knjizi banke.

Kamatni rizik u knjizi banke grupa procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- Perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu (prilagođeno Odluci Hrvatske narodne banke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke)
- Perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Grupa se koristiti pojednostavnjenim izračunom procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke izložene riziku promjene kamatnih stopa po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Grupa kamatno osjetljive pozicije knjige banke raspoređuju u 13 vremenskih zona razlikujući pri tom pozicije s fiksnom kamatnom stopom, promjenjivom kamatnom stopom i kamatnom stopom koju je moguće promijeniti odlukom Uprave Banke (administrativna kamatna stopa) i procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke primjenjujući osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za 2 postotna boda. Grupa izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 18%. (zakonski omjer propisan Odlukom HNB-a iznosi 20%).

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerjenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade Grupa primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za $\pm 2\%$ promatrano za

vremenski period od 12 mjeseci te potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita 10% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Promjene ekonomске vrijednosti kapitala i neto kamatnih prihoda HPB Grupe na 31.12.2010. godine.:

Oznaka valute	Kamatni rizik u knjizi banke		<i>u tis. kn</i>	
	Standardni kamatni šok ± 200 baznih bodova			
	Promjena ekonomске vrijednosti kapitala	Promjena neto kamatnih prihoda (interni model)		
HRK	93.691	-14.641		
EUR	94.435	-13.114		
OSTALO	-757	124		
Ukupno	187.369	-27.630		

Promjena ekonomске vrijednosti kapitala HPB Grupe na 31.12.2010. godine iznosi 187,4 mil. kuna ili 11,25% jamstvenog kapitala dok bi neto kamatni prihodi (izračunati internim modelom) bili manji za 27,6 mil. kuna primjenom standardnog kamatnog šoka od ± 200 baznih bodova.

13. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Grupa u tehnikama smanjena kreditnog rizika koristi finansijske kolaterale i jamstva Republike Hrvatske.

Za potrebe izračuna učinaka primjene finansijskoga kolateralala Banka u pravilu primjenjuje jednostavnu metodu finansijskoga kolateralala. Iznimno, Banka primjenjuje složenu metodu finansijskoga kolateralala kada sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija Hrvatske narodne banke primjena jednostavne metode nije dozvoljena.

Kategorije izloženosti	u tis. kuna			
	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/ jamstvima nematerijalne kreditne zaštite
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	110.976	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	94.416	-	-	-
Izloženosti prema trgovачkim društvima	148.012	-	957.657	-
Izloženosti prema stanovništvu	34.633	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-	-
Ukupno	277.061	-	1.068.633	-

Grupa je na 31.12.2010. godina imala ukupno 277 mil. kuna plasmana pokrivenih finansijskim kolateralima (od čega 175 mil. kuna depozita i 102 mil. kuna dužničkih vrijednosnih papira primljenih u zalog) te 1,1 mlrd. kuna plasmana uz jamstva Republike Hrvatske.


Čedo Maletić

Predsjednik Uprave

