



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
za 2017. godinu**

Zagreb, travanj 2018.

SADRŽAJ

1.	UVOD	4
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU.....	5
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI.....	7
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	7
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	8
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	11
6.1.	Opće kvalitativne informacije o ciljevima i politikama prema kategoriji rizika.....	13
6.1.1.	Kreditni rizik	13
6.1.2.	Rizik druge ugovorne strane.....	14
6.1.3.	Tržišni rizik.....	14
6.2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	15
6.3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	16
6.4.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	18
6.4.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	18
6.5.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	19
6.5.1.	Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika	19
6.5.1.	Kreditni rizik druge ugovorne strane.....	27
6.5.2.	Tržišni rizici	29
6.5.3.	Likvidnosni rizik.....	29
6.5.4.	Operativni rizik	31
6.5.5.	Kamatni rizik u knjizi banke	32
6.6.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	33
6.7.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	34
6.8.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA.....	36
6.9.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	36
6.9.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka.....	36
6.9.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija.....	36
6.9.3.	Kontrolne funkcije	38
6.9.4.	Korporativne funkcije	38
6.9.5.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	39

6.9.6. Najvažnije značajke sustava primitaka.....	40
6.9.7. Kriteriji uspješnosti.....	42
6.9.8. Kvantitativne informacije o primicima	43
6.10. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI.....	46

1. UVOD

U ovom dokumentu HPB Grupa kreditnih institucija sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na dan 31.12.2017.

HPB Grupa kreditnih institucija javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz organizaciju i upravljanje, sustav upravljanja rizicima i izloženosti rizicima (uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru finansijske poluge) i primitke radnika.

Isto tako primjenjene su Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i Smjernice o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama grupu kreditnih institucija čine Hrvatska poštanska banka d.d. kao nadređena kreditna institucija i HPB Stambena štedionica d.d. kao podređena kreditna institucija (dalje: HPB Grupa kreditnih institucija).

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 1.655.898 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni konsolidirani kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2017. godine iznose 736.257 tisuća kuna, od čega kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 570.612 tisuće kuna, kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) 116.070 tisuća kuna i kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 49.575 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 17,99% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka javno objavljuje informacije o:

- uspostavljenom organizacijskom ustroju – objavljeno na službenoj web stranici Banke u godišnjim izvješćima www.hpb.hr u glavnem izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Finansijska izvješća“ te u glavnem izborniku „O nama“.
- sastavu, dužnostima i odgovornostima članova Uprave Banke i Nadzornog odbora – sastav Uprave i Nadzornog odbora Banke objavljen je na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnem izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“. Dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke objavljene su u godišnjim izvješćima u glavnem izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Finansijska izvješća“. Dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora propisani su Zakonom o trgovačkim društvima te Zakonom o kreditnim institucijama i posebno se ne navode na službenoj web stranici Banke.
- politici primitaka i provođenjem politike primitaka (detaljno u dijelu 5.17. ovog dokumenta).
- sastavu odbora koje je osnovao Nadzorni odbor: Revizorskog odbora, Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike – objavljeno na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnem izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“ pod linkom „Odbori Nadzornog odbora“.
- dužnostima odbora koje je osnovao Nadzorni odbor:

Revizorski odbor:

- praćenje postupka finansijskog izvješćivanja,
- praćenje učinkovitosti sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustava upravljanja rizicima,
- nadgledanje provođenja revizije godišnjih finansijskih i konsolidiranih izvještaja,
- praćenje neovisnosti samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovora o dodatnim uslugama,
- davanje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- davanje prethodne suglasnosti na plan rada unutarnje revizije,
- raspravljanje o izvješćima unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Odbor za primitke:

- pružanje podrške Nadzornom odboru pri donošenju i redovitom preispitivanju temeljnih načela Politike primitaka,
- pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke pri izradi Politike primitaka,
- priprema prijedloga odluka vezanih uz primitke radnika za koje je nadležan Nadzorni odbor/Glavna skupština uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima,
- predlaganje Nadzornom odboru konzultanata za usluge iz područja Politike primitaka i provođenja Politike,
- pružanje podrške Nadzornom odboru Banke pri preispitivanju i provjeri provođenja Politike primitaka i ocjeni usklađenosti provođenja Politike primitaka s drugim aktima

Banke vezanim uz primitke, kao i sa drugim relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima (najmanje jednom godišnje),

- formalno provođenje, jednom godišnje, različitih scenarija kojima se testira utjecaj budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje te politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja,
- obavljanje drugih poslova određenih propisima.

Odbor za imenovanja:

- predlaganje članova Uprave i članova Nadzornog odbora,
- pripremanje opisa dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana Uprave ili Nadzornog odbora, te očekivane posvećenosti ispunjavanju te dužnosti,
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjena strukture, veličine, sastava i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i ako je potrebno, prijedlog promjena,
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjena znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te izvještavanje tih tijela o procjeni,
- redovito preispitivanje politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davanje preporuka Upravi i Nadzornom odboru i ako se smatra potrebnim, prijedlog njihove izmjene,
- određivanje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru, te prijedlog strategije povećanja broja slabije zastupljenog spola,
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osiguravanje nepostojanja dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa kreditne institucije u cijelini,
- obavljanje drugih poslova određenih propisima.

Odbor za rizike:

- savjetovanje Nadzornog odbora o cijelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora kreditne institucije u cijelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije,
- preispitivanje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka,
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka, preispitivanje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti, i
- obavljanje drugih poslova određenih propisima.

3. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI

Banka kao nadređena kreditna institucija javno objavljuje opis pravnih odnosa u HPB grupi i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture HPB grupe kreditnih institucija na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „HPB Grupa“.

Organizacijska struktura HPB Grupe navedena je u prilogu 5. sukladno MSFI metodologiji, dok je organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo navedena u prilogu 6.

4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI

Upravu Banke čine predsjednik i 2 člana Uprave čiji su osobni podaci, podaci o obrazovanju i usavršavanju te dosadašnjem radnom iskustvu i funkcijama objavljeni na korporativnim stranicama Banke (Uprava i Nadzorni odbor).

Nadzorni odbor ima najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Uvjeti odabira članova Nadzornog odbora sadržani su u Politici za izbor i procjenu primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke (Politika). Sastav članova Nadzornog odbora i Politika objavljeni su na korporativnim stranicama Banke (Uprava i Nadzorni odbor).

Broj direktorskih mesta na kojima se nalaze članovi upravljačkih tijela je nula (0).

Pravila i postupci pri odabiru članova Uprave sadržana su u Politici za izbor i procjenu primjerenoosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je objavljena na korporativnim stranicama Banke.

Za provedbu procjene primjerenoosti predsjednika i članova Uprave nadležan je Odbor za procjenu primjerenoosti, a ocjenu o primjerenoosti predsjednika i članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Postupak procjene primjerenoosti uključuje procjenu svih relevantnih uvjeta za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave propisanih Politikom, a koji su usklađeni s odredbama relevantnih propisa koje se odnose na uvjete i kriterije za članstvo u upravama kreditnih institucija (Zakon o kreditnim institucijama i Odluka o procjeni primjerenoosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji).

Uvjeti koji su predmet procjene odnose se na: dobar ugled, stručno znanje, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjenje obveza iz nadležnosti članova Uprave, sukob interesa članova Uprave, kontinuiranu edukaciju i posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Uprave.

Uvjeti koji su u užem smislu vezani uz stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebna za ispunjenje obveza iz nadležnosti članova Uprave specificirani su prema:

- odgovarajućem stupnju obrazovanja i relevantnom obrazovnom području ili usmjerenu,
- odgovarajućem prethodnom radnom iskustvu u smislu razina obnašanih funkcija, vremenskog kontinuiteta obnašanja funkcija i vrste institucija u kojima su članovi Uprave obnašali prethodne funkcije,
- kompetencijama i stečenim vještinama (poznavanju regulatornog okvira koji uređuje bankarsko poslovanje, menadžerskim i drugim poslovnim vještinama uključujući i računalne vještine te poznavanje stranih jezika).

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke definiraju se i načela za ostvarenje ciljane strukture Uprave Banke. Načelom raznolikosti osiguravaju se uvjeti pri kojima članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno vođenje svih poslova Banke.

Uzimajući u obzir formalno obrazovanje, dodatne izobrazbe, radno iskustvo i opće poslovne vještine, te u odnosu na nadležnosti svakog pojedinog člana Uprave definirane Poslovnikom o radu Uprave, sastav Uprave Banke u cijelosti udovoljava kriterijima raznolikosti s obzirom na potrebna znanja, sposobnosti i iskustva pri odabiru članova Uprave.

Sukladno pozitivnim zakonskim propisima Nadzorni odbor ima osnovan Odbor za rizike u sastavu od tri člana od kojih je jedan član predsjednik Odbora.

Tijekom 2017. godine Odbor za rizike je održao pet sjednica.

Banka i HPB Grupa kroz svoje interne akte imaju uređen sustav praćenja i izvještavanja o rizicima s ciljem da se svima koji sudjeluju u sustavu upravljanja rizicima i donošenju poslovnih odluka pravodobno i na primjeren način osiguraju potrebne informacije o svim rizicima kojima je Banka izložena.

Kroz izvješća o rizicima daju se informacije o izloženosti rizicima uključujući i rizike povezane s eksternalizacijom, informacije o profilu rizičnosti, o značajnim internim gubicima, informacije o adekvatnosti kapitala, o usklađenosti sa strateškim i zakonskim limitima, o planiranim aktivnostima s ciljem unaprjeđenja sustava upravljanja rizicima, o iznimkama u postupanju sukladno internim aktima, te svim drugim informacijama koje mogu upućivati na promjenu izloženosti riziku.

Iзвješća se pripremaju dnevno, mjesечно, kvartalno, polugodišnje i godišnje te se podnose na razmatranje, Upravi, Nadzornom odboru i Odboru za rizike kao i drugim tijelima Banke i pojedincima i to u skladu s dinamikom koja je definirana aktima kojima se uređuje upravljanje rizicima.

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

Hrvatska poštanska banka d.d. u ime Grupe Hrvatske poštanske banke (dalje: HPB Grupa) kao nadređena kreditna institucija javno objavljuje konsolidirane revidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2017. godine.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB-Stambene štedionice d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo.

Za računovodstvene potrebe Banka je izradila i javno objavila Godišnje revidirano konsolidirano finansijsko izvješće za 2017. godinu kojim su u opsegu konsolidacije obuhvaćena sva društva iz HPB Grupe u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013, Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o tržištu kapitala, Zakonom o računovodstvu te primjenom Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

Godišnje izvješće za 2017. godinu objavljeno je na web stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi, a temeljem zahtjeva Hrvatske poštanske banke d.d. u skladu s člankom 19. stavkom 1 Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije finansijskih izvješća

HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Shodno tome, HPB Grupu kreditnih institucija čine Hrvatska poštanska banka d.d. kao nadređena kreditna institucija i HPB-Stambena štedionica d.d. kao podređena kreditna institucija.

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 d.o.o. nisu konsolidirani niti su odbijeni od konsolidiranog regulatornog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1. pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ulaganja u društva koja nisu konsolidirana a koja nisu odbijena od regulatornog kapitala uračunavaju se u ponderiranu rizičnu aktivu i podliježu tretmanu iz Glave II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Isključeno podređeno društvo HPB-nekretnine d.o.o za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi nije dužno sukladno važećim propisima izračunavati regulatorni kapital.

Obrazac 3: EU LI3 - pregled razlika u obuhvatu konsolidacije (subjekt po subjekt)

	a	b	c	d	e	f
		Metoda regulatorne konsolidacije				Opis subjekta
Naziv društva	Opis konsolidacije	Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
Hrvatska poštanska banka d.d.	Puna konsolidacija	x				Kreditna institucija
HPB-Stambena štedionica d.d.	Puna konsolidacija	x				Kreditna institucija
HPB Invest d.o.o.	Puna konsolidacija			x		Društvo za upravljanje UCITS fondovima
HPB-nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija			x		Društvo za pomoćne usluge

Isključeno podređeno društvo HPB Invest d.o.o. kao društvo koje upravlja UCITS fondovima sukladno zakonskim propisima utvrđuje minimalno potrebni kapital sukladno Uredbama (EU) br. 575/2013. i 488/2015. S revidiranim stanjem na dan 31.12.2017. godine HPB Invest d.o.o. zadovoljava zahtjev za minimalnim kapitalom.

U HPB Grupi ne postoje trenutačne ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili podmirenjem obveza između matičnog društva i društava kćeri.

Obrazac 1: EU LI1 - Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz finansijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika (u 000 HRK)

	a Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima	b Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
Imovina							
Novac i računi kod banaka	3.451.044	3.456.562	3.456.562	0	0	0	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	1.300.269	1.300.269	0	0	0	
Zajmovi i potraživanja od banaka	113.832	113.832	113.832	0	0	0	
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	883.998	883.998	0	0	0	883.998	
Finansijska imovina raspolaživa za prodaju	2.581.351	2.581.351	2.581.351	0	0	0	
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	72.417	72.417	72.417	0	0	0	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.141.393	11.135.230	11.074.017	61.213	0	0	
Imovina namijenjena prodaji	20.000	20.000	20.000	0	0	0	
Ulaganja u ovisna društva*	0	5.490	5.490	0	0	0	
Nekretnine i oprema	135.831	135.831	135.831	0	0	0	
Ulaganja u nekretnine	79.832	70.748	70.748	0	0	0	
Nematerijalna imovina	110.861	110.764	0	0	0	(110.764)	
Neto odgodena porezna imovina	34.365	56.158	0	0	0	(34.601)	
Pretplaćeni porez na dobit	460	568	568	0	0	0	
Ostala imovina	122.437	127.210	127.210	0	0	0	
Ukupna imovina	20.048.090	20.070.428	18.958.295	61.213	0	883.998	(145.365)
*navedeni redak ne postoji u finansijskim izvještajima s obzirom da sva ovisna društva ulaze u obuhvat konsolidacije pa su svih međukompanijski odnosi eliminirani, za razliku od regulatornog obuhvata konsolidacije (podređena društva HPB Invest i HPB Nekretnine izuzeta su iz obuhvata regulatorne konsolidacije)							
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	0					
Depoziti banaka	399.790	399.790					
Depoziti komitenata	16.807.937	16.794.178					
Uzeti krediti	672.883	672.883					
Rezervacije za obveze i troškove	73.427	73.427					
Obveza za porez na dobit	418	418					
Ostale obveze	182.818	221.850					
Ukupne obveze	18.137.273	18.162.546					
Kapital i rezerve							
Dionički kapital	1.214.775	1.214.775					
Kapitalni dobitak	0	0					
Vlastite dionice	(477)	(477)					
Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477					
Zakonska rezerva	15.709	15.709					
Ostale rezerve	443.030	443.030					
Rezerva za fer vrijednosti	94.257	94.257					
Revalorizaciona rezerva	779	779					
Zadržana dobit	138.267	135.332					
Ukupno kapital i rezerve	1.910.817	1.907.882					
Ukupno obveze, kapital i rezerve	20.048.090	20.070.428					

Pregled razlika računovodstvenih i regulatornih iznosa pozicija u finansijskim izvješćima:

- Zajmovi i potraživanja od komitenata 6.163 tisuće kuna (iznos plasiranog kredita ovisnom društvu koje ne ulazi u regulatorni obuhvat konsolidacije)
- Ulaganja u ovisna društva 5.490 tisuća kuna (iznos ulaganja matičnog društva u HPB nekretnine d.o.o. i HPB Invest d.o.o. iskazan je u regulatornom obuhvatu konsolidacije, dok su takve transakcije u finansijskim izvještajima eliminirane)
- Ulaganja u nekretnine 9.084 tisuće kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat konsolidacije)
- Ostala imovina 1.124 tisuće kuna (iznos potraživanja prema kupcima i ostale stavke u bilancama ovisnih društava koje ne ulaze u obuhvat bonitetne konsolidacije)
- Depoziti komitenata 5.962 tisuće kuna (iznos stanja na računima ovisnih društava koja nisu dio regulatornog obuhvata konsolidacije)
- Ostale obveze 1.454 tisuće kuna (iznos obveza prema dobavljačima i ostale stavke u bilancama ovisnih društava koje nisu dio obuhvata bonitetne konsolidacije)

- Zadržana dobit 2.935 tisuća kuna (iznos akumulirane zadržane dobiti i dobiti tekuće godine ovisnih društava koja nisu dio obuhvata regulatorne konsolidacije)

Ukupan iznos razlika ispod praga značajnosti koje nisu posebno istaknute iznosi 285 tisuća kuna u imovini, odnosno 413 tisuća kuna u obvezama.

Obrazac 2: EU LI2 - Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima (u 000 HRK)

	a Ukupno	b	c	d	e	
		Okvir kojima stavke podliježu				
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik	
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	20.070.428	18.958.295	61.213	0	883.998
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	18.162.546	0	0	0	0
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	1.907.882	18.958.295	61.213	0	883.998
4	Iznosi izvanbilančni stvari	2.042.706	732.524	337	0	0
5	Razlike proizašle iz različitog obuhvata konsolidacije	(21.793)	0	0	0	0
6	Ostale razlike	(545)	0	0	0	0
7	Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	22.126.139	19.690.820	61.550	0	883.998

Razlika između knjigovodstvenog iznosa i iznosa iskazanih prema regulatornom obuhvatu konsolidacije na poziciji u finansijskim izvještajima Imovina / Neto odgođena porezna imovina i vrste u regulatornim izvještajima Obveze / Odgođena porezna imovina iznosi (21.793) tisuće kuna. Iznos odgođene porezne obveze netiran je odgođenom poreznom imovinom u finansijskim izvještajima dok je u regulatornim izvještajima iznos odgođene porezne imovine i iznos odgođene porezne obveze iskazan na bruto osnovi.

Ukupan iznos razlika ispod praga značajnosti koje nisu posebno istaknute iznosi 615 tisuća kuna i proizlazi iz netiranja imovine sa korespondentnom obvezom.

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima te sklonost HPB Grupe za preuzimanje rizika, a utvrđena je Politikom upravljanja rizicima.

Poslovni model Grupe baziran je na 4 poslovna segmenta kojima je pokriveno cijelokupno poslovanje a odnose se na poslovanje sa stanovništvom, poslovanje s gospodarskim subjektima, usluge riznice na deviznim i novčanim tržištima te izravno bankarstvo.

Obzirom na poslovni model Grupa je izložena primarno sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizici
- Kamatni rizik u knjizi banke
- Operativni rizik
- Rizik likvidnosti

Unutar Grupe nema transakcija koje bi imale značajniji učinak na profil rizičnosti institucije.

Ciljevi HPB Grupe u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

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

Kako bi ostvarila utvrđene ciljeve u preuzimanju i upravljanju rizicima HPB Grupa primjenjuje sljedeća načela preuzimanja i upravljanja rizicima:

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

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg HPB Grupa kreditnih institucija smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju, a obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koja se smatra prihvatljivom. HPB Grupa kreditnih institucija iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti. Profil rizičnosti je mjera odnosno procjena svih rizika kojima HPB Grupa je ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Kao osnovnu mjeru profila rizičnosti HPB Grupa kreditnih institucija uzima iznos potrebnog internog kapitala. S namjerom održavanja ciljanog profila rizičnosti HPB Grupa utvrđuje sustave ograničenja (limite) izloženosti za različite vrste rizika.

U cilju uspostave odgovarajućeg sustava upravljanja rizicima formirana su odgovarajuća tijela:

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (nadležan za upravljanje rizikom likvidnosti, tržišnim rizicima i kamatnim rizikom u knjizi banke)
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom (nadležan za upravljanje operativnom rizikom)
- Kreditni odbor

Isto tako uspostavljene su kontrolne funkcije u skladu s regulatornim zahtjevima:

- Funkcija kontrole rizika
- Funkcija praćenja usklađenosti i
- Funkcija unutarnje revizije

Funkcija kontrole rizika je dio sustava unutarnjih kontrola Banke koja za cilj ima osigurati primjerno upravljanje rizicima kako bi se omogućilo stabilno poslovanje Banke. Izvješće funkcije kontrole rizika izrađuje se periodično, a najmanje polugodišnje.

Sektor upravljanja rizicima kontinuirano, minimalno jednom godišnje, ovisno o tipu rizika, provodi testiranje otpornosti na stres sukladno metodologijama odobrenim od strane nadležnih tijela. Rezultati testiranja otpornosti na stres koriste se pri upravljanju rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dostavlja izvješće, potpisano od izvršnog direktora Sektora, polugodišnje Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

Uvažavajući profil i strategiju Banke, Uprava Banke na prijedlog stručnih službi donosi interne akte kojima se između ostalog uređuje i sustav upravljanja rizicima. U skladu s važećim internim aktima Sektor upravljanja rizicima je tijekom 2017. godine kao kontrolna funkcija Banke provodio kontrolu rizika.

6.1. Opće kvalitativne informacije o ciljevima i politikama prema kategoriji rizika

6.1.1. Kreditni rizik

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

Primarna izloženost HPB Grupe kreditnih institucija kreditnom riziku proizlazi iz danih depozita, kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnih papira koje se drže do dospjeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, HPB Grupa kreditnih institucija je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stawkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima, izdanim garancijama i ostalim klasičnim izvanbilančnim stawkama. HPB Grupa kreditnih institucija izvedene finansijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovaju te po njima nije izložena kreditnom riziku.

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

Mjerenje odnosno procjena izloženosti kreditnom riziku provodi se kroz:

- procjenu kreditnog rizika plasmana (prije odobravanja),
- procjenu nadoknadinog iznosa plasmana i
- izračun regulatornog i internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

Procjena kreditnog rizika plasmana provodi se za sve plasmane koji za HPB Grupu kreditnih institucija predstavljaju izloženost, a temelji se na:

- kreditnoj sposobnosti dužnika,
- vrsti plasmana i
- kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja.

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadinog iznosa plasmana, HPB Grupa kreditnih institucija 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 tisuća kuna te se za njih procjena nadoknadinog iznosa u pravilu provodi na skupnoj osnovi, temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu.

Procjenu nadoknadinog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita HPB Grupa kreditnih institucija provodi na pojedinačnoj osnovi temeljem slijedećih kriterija:

- dužnikova kreditna sposobnost,

- dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

HPB Grupa kreditnih institucija klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o gubitku po glavnici djelomično nadoknadivog plasmana, a sukladno odluci HNB-a. Tako se plasmani za koje se procjenjuje da su potpuno nadoknadivi (gubitak po glavnici je 0%) klasificiraju u rizičnu skupinu A, plasmani za koje se procjenjuje da su djelomično nadoknadivi klasificiraju u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka:

- u rizičnu skupinu B-1 klasificiraju se plasmani za koje utvrđeni gubitak po glavnici manji ili jednak 30% potraživanja po glavnici,
- u rizičnu skupinu B-2 klasificiraju se plasmani za koje utvrđeni gubitak po glavnici iznosi više od 30%, a manje ili jednako 70% potraživanja po glavnici,
- u rizičnu skupinu B-3 klasificiraju se plasmani za koje utvrđeni gubitak po glavnici iznosi više od 70%, a manje od 100% potraživanja po glavnici.

Plasmani za koje se procjenjuje da su u potpunosti nenadoknadivi (gubitak po glavnici je 100%) klasificiraju u rizičnu skupinu C.

Plasmani rizične skupine B i C smatraju se plasmanima kod kojih je provedeno umanjenje.

Prilikom postavljanja limita izloženosti kreditnom riziku Banka uvažava regulatorna ograničenja u smislu maksimalne dopuštene izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba u odnosu na regulatorni kapital te procjenom kreditne kvalitete osoba prema kojima može nastati izloženost.

S obzirom da je od 1.1.2018. na snazi Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 9 „Finansijski instrumenti“, na snagu je stupio i novi podzakonski akt Hrvatske narodne banke kojim se detaljno regulira područje procjene izloženosti kreditnom riziku, Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

6.1.2. Rizik druge ugovorne strane

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

HPB Grupa kreditnih institucija je na 31.12.2017. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

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

6.1.3. Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizicima HPB Grupe kreditnih institucija provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima.

Strateški cilj pri upravljanju pri poduzimanju aktivnosti trgovanja je maksimiziranje prinosa uz prihvatljivu razinu rizika definiranu utvrđenim limitima.

U okviru funkcije upravljanja i kontrole tržišnih rizika organizirana je kontrola limita u aktivnostima trgovanja. Sektor upravljanja rizicima dnevno izvješćuje management Banke o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima.

Banka koristi više mjera za identificiranje izloženosti tržišnim rizicima (Duracija, PV01, VaR).

Navedene mjere Banka izračunava na razini određenog portfelja, pod-portfelja i instrumenta te je u skladu s tim postavljen sustav limita izloženosti Banke tržišnim rizicima.

Izloženost tržišnim rizicima nastaje zauzimanjem pozicija koje se u bilanci i izvanbilančnim 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 izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Stupanjem na snagu Međunarodnog standarda finansijskog izvješćivanja 9 od 01.01.2018. raspored finansijske imovine u portfelje bazira se na poslovnom modelu.

6.2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 1.655.898 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB Grupe veći je za 136.270 tisuća kuna prvenstveno zbog rasporeda dobiti iz 2016. godine u pozicije ostalih rezervi i zadržane dobiti.

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 17,99% (15,45% 2016. godine).

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

Naziv	Iznos (u tis. kuna)
OSNOVNI KAPITAL	1.655.898
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	463.216
Zadržana dobit	126.684
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	95.438
Umanjenja osnovnog kapitala	(244.215)
Stečene vlastite dionice	(477)
Nematerijalna imovina	(110.764)
Nerealizirani dobitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	(94.909)
Odgodena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	(34.600)
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(3.465)
DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL	1.655.898

Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala HPB Grupe i Izvještaja o finansijskom položaju HPB Grupe (bilance) objavljene u Godišnjem izvješću HPB Grupe dano je u Prilogu 1 ovog dokumenta.

Redovne dionice kao sastavni dio redovnog osnovnog kapitala ispunjavaju sve uvjete za priznavanje definirane člankom 28. Uredbe EU 575/2013.

Na dan 31.12.2017. godine HPB Grupa nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

Glavne značajke instrumenata redovnoga osnovnog kapitala detaljno su obrazložene u Prilogu 2.

Prilikom izračuna regulatornog kapitala i stope kapitala za 2017. godinu HPB Grupa je primjenjivala odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 uvažavajući odredbe prijelaznog razdoblja te Uredbu i izmjene provedbene Uredbe (EU) br. 680/2014. Detaljan pregled stavki regulatornog kapitala dan je u Prilogu 3.

U komparativne svrhe u Prilogu 4., objavljeni su podatci o izračunu regulatornog kapitala primjenjujući odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 bez uključivanja odredbi stavaka prijelaznog razdoblja.

Potpunom primjenom Uredbe (EU) br. 575/2013 regulatorni kapital HPB Grupe bio bi veći za iznos dobitaka (umanjenog za iznos poreza) s osnova imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 94.909 tisuća kuna te bi regulatorni kapital tom slučaju iznosio 1.750.807 tisuća kuna.

Bonitetni filteri koji su primjenjeni u izračunu regulatornog kapitala odnose se na tretman nerealiziranih dobitaka mjerena po fer vrijednosti te vrijednosnih usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, dok se odbitne stavke odnose na iznose nematerijalne imovine, rezorskih dionica te porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

HPB Grupa ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata finansijskog sektora u ukupnom iznosu od 5.490 tisuća kuna koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

HPB Grupa kreditnih institucija Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala uređuje postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala obuhvaća:

- Identifikaciju i procjenu, odnosno mjerenje rizika s kojima se HPB Grupa suočava u svom poslovanju,
- Interno određivanje, usklađivanje i planiranje poslovno, odnosno ekonomski opravdane razine kapitala HPB Grupe u odnosu na utvrđeni apetit za rizikom HPB Grupe nad njenim profilom rizičnosti (upravljanje kapitalom HPB Grupe)
- Primjenu i daljnji razvoj sustava upravljanja rizicima prikladnih obujmu poslovanja, organizacijskoj strukturi i veličini HPB Grupe.

Značajni rizici kojima je izložena HPB Grupa kreditnih institucija i načini izračuna kapitalnih zahtjeva opisani su u nastavku:

- kreditni rizik (uključujući rizik kreditne koncentracije, valutno inducirani kreditni rizik, rizik države i kamatno inducirani kreditni rizik)

- interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik jednak je kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
 - dodatni kapitalni zahtjev za rizik kreditne koncentracije temeljem tzv. Herfindahl-Hirschman Indeksa (HHI)
 - dodatni kapitalni zahtjev za valutno induciran kreditni rizik u skladu s metodologijom opisanom u smjernicama Europskog bankarskog tijela (EBA)
 - dodatni kapitalni zahtjev za rizik države
 - dodatni kapitalni zahtjev za kamatno inducirani kreditni rizik korištenjem interno razvijene metodologije
 - dodatni kapitalni zahtjev na temelju testiranja otpornosti na stres
- tržišni rizici
 - interni kapitalni zahtjev za tržišne rizike jednak je kapitalnom zahtjevu za tržišne rizike izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
- operativni rizik
 - interni kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je kapitalnom zahtjevu za operativni rizik izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
 - dodatni kapitalni zahtjev na temelju testiranja otpornosti na stres
- kamatni rizik u knjizi banke
 - interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je regulatornom zahtjevu za procjenu izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke
- poslovni rizik
 - interni kapitalni zahtjev za poslovni rizik temelji se na interno razvijenoj metodi procjene
- likvidnosni rizik
 - interni kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik temelji se na interno razvijenoj metodi procjene
- ostali rizici (uključujući upravljački rizik, rizik utjecaja vanjskih čimbenika i strateški rizik)
 - interni kapitalni zahtjev za ostale rizike iznosi 5% ukupnog regulatornog kapitalnog zahtjeva za rizike iz Stupa I

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 je 736.257 tisuća kn.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine (u 000 HRK)

	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
	31.12.2017.	31.12.2017.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	7.130.335	570.427
2 Od čega standardizirani pristup	7.130.335	570.427
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	2.217	177
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	2.217	177
8 Od čega originalna izloženost	0	0
9 Od čega standardizirani pristup	2.217	177
11 Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	0	0
12 CVA	96	8
13 Rizik namire	0	0
14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	0	0
18 Od čega standardizirani pristup	96	8
19 Tržišni rizik	619.692	49.575
20 Od čega standardizirani pristup	619.692	49.575
22 Velike izloženosti	0	0
23 Operativni rizik	1.450.875	116.070
25 Od čega standardizirani pristup	1.450.875	116.070
27 Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	12.500	1.000
28 Ispravak praga	0	0
29 Ukupno	9.203.214	736.257

6.4. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

6.4.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 17,99%.

Ovakvom razinom stope adekvatnost kapitala HPB Grupa je udovoljila svim limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013., a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- stopa osnovnog kapitala od 6%;
- stopa ukupnog kapitala od 8%.

HPB Grupa kreditnih institucija sa razinom kapitala utvrđenom sa stanjem na dan 31.12.2017. godine zadovoljava zahtjeve za održavanjem zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.) iznosi 2,5 posto, zahtjeve za zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5 posto temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 78/2017.).

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala shodno Odluci o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (NN br. 9/2015) utvrđena je u visini od nula posto s primjenom od 01.01.2016. godine, te shodno kvartalnim priopćenjima HNB-a o primjeni stope protucikličkog kapitala u RH u visini od nula posto. Shodno tome, kapitalni zahtjev HPB Grupe s te osnove sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi nula.

6.5. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

6.5.1. Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika

Pregled izloženosti kreditnom riziku naveden je sukladno Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013.

Također, uz podatke u tabličnom prikazu u nastavku, sukladno istim smjernicama, niže je dan pregled temeljnih definicija, pristupa odnosno obrazloženja vezano uz izloženost kreditnom riziku:

- Opseg i definicije za računovodstvene potrebe pojmove „dospio“ i „umanjen“ te definicije pojmove „dospjeće“ i „nastanak statusa neispunjavanja obveza“ za računovodstvene i regulatorne potrebe sukladne su Smjernicama EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza,
- Banka nema dospjelih izloženosti (više od 90 dana) za koje nije potrebno umanjenje. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjenja bi bili prvorazredni instrumenti osiguranja,
- Metoda za utvrđivanje posebnih ispravaka vrijednosti temelji se na podjeli portfelja koji se procjenjuje na skupnoj osnovi i onaj koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi,
- Procjena očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi provodi se za izloženosti koje ne prelaze 700.000,00 kn na razini dužnika/grupe povezanih osoba, uz iznimku restrukturiranih izloženosti koje se posebno prate. Procjena se temelji isključivo na kriteriju urednosti (evidentirani broj dana kašnjenja), a ovisno o namjeni plasmana.

Sukladno internim aktima iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

Obrazac 7: EU CRB-B - Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti (u 000 HRK)

		a	b
		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
16	Središnje države ili središnje banke	8.883.548	7.905.850
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	104.449	98.113
18	Subjekti javnog sektora	582.900	1.045.778
19	Multilateralne razvojne banke	0	0
20	Međunarodne organizacije	0	0
21	Institucije	473.222	518.486
22	Trgovačka društva	3.324.212	3.213.421
23	<i>Od kojih: MSP</i>	1.152.637	1.077.675
24	Stanovništvo	5.268.348	5.207.138
25	<i>Od kojih: MSP</i>	1.152.637	247.734
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	558.875	498.241
27	<i>Od kojih: MSP</i>	1.152.637	0
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	969.879	1.182.349
29	Visokorizične stavke	0	0
30	Pokrivene obveznice	0	0
31	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
32	Subjekti za zajednička ulaganja	0	0
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	46.581	44.314
34	Druge izloženosti	847.493	1.081.599
35	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>	21.059.508	20.795.289
36	<i>Ukupno</i>	21.059.508	20.795.289

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f		n
	Neto vrijednost							
	Grad Zagreb	Istarska županija	Splitsko-dalmatinska županija	Osječko-baranjska županija	Primorsko-goranska županija	Ostale Županije	Nerezidenti	Ukupno
7	Središnje države ili središnje banke	8.883.455	13	8	6	8	58	0 8.883.548
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	168	6	18.626	73	29	85.547	0 104.449
9	Subjekti javnog sektora	582.791	0	3	23	1	83	0 582.900
12	Institucije	36.343	0	7	0	0	155.282	281.590 473.222
13	Trgovačka društva	1.186.403	873.282	118.709	178.648	280.715	684.056	2.399 3.324.212
14	Stanovništvo	1.125.101	230.974	753.593	510.383	345.040	2.301.397	1.859 5.268.348
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	207.530	31.035	99.214	28.104	48.942	143.562	487 558.875
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	514.205	35.532	58.950	14.291	22.860	324.025	16 969.879
21	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	18.920	0	0	0	0	27.662	0 46.581
22	Druge izloženosti	820.127	4.744	7.491	963	1.887	11.440	842 847.493
23	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>	13.375.043	1.175.586	1.056.602	732.491	699.482	3.733.112	287.193 21.059.508
24	<i>Ukupno</i>	13.375.043	1.175.586	1.056.602	732.491	699.482	3.733.112	287.193 21.059.508

Obrazac 9: EU CRB-D - Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f
	Java uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Gradjevinarstvo	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Ostale djelatnosti i stanovništvo	Ukupno
7	Središnje države ili središnje banke	4.952.105	3.931.443	0	0	0 8.883.548
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	104.398	0	0	0 51	104.449
9	Subjekti javnog sektora	10.114	63	565.104	102 7.517	582.900
12	Institucije	0	35.545	0	0 437.677	473.222
13	Trgovačka društva	492	92.653	244.882	904.015 2.082.170	3.324.212
14	Stanovništvo	7	362	17.625	25.984 5.224.371	5.268.348
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	450	0 558.424	558.875
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.096	2	150.921	18.936 797.924	969.879
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	6.456	0	1.428 38.698	46.581
22	Druge izloženosti	55.691	754.236	0	0 37.567	847.493
23	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>	5.124.902	4.820.758	978.982	950.465 9.184.400	21.059.508
24	<i>Ukupno</i>	5.124.902	4.820.758	978.982	950.465 9.184.400	21.059.508

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospjeće izloženosti (u 000 HRK)

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina < = 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospjeće	Ukupno
7	Središnje države ili središnje banke	2.632.230	1.706.467	3.046.811	1.497.864	176	8.883.548
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	19.219	15.291	35.840	33.948	150	104.449
9	Subjekti javnog sektora	2.765	12.767	228.570	336.530	2.268	582.900
12	Institucije	359.501	102.679	0	0	11.042	473.222
13	Trgovačka društva	83.970	1.311.637	724.919	1.196.217	7.469	3.324.212
14	Stanovništvo	1.445.498	129.993	703.734	2.987.397	1.726	5.268.348
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	847	1.182	15.923	540.923	0	558.875
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	339.145	117.286	140.303	373.080	66	969.879
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0	46.581	46.581
22	Druge izloženosti	460.111	59.290	7.563	25.355	295.175	847.493
23	Ukupni standardizirani pristup	5.343.287	3.456.591	4.903.663	6.991.314	364.653	21.059.508
24	Ukupno	5.343.287	3.456.591	4.903.663	6.991.314	364.653	21.059.508

Obrazac 11: EU CR1-A - Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima (u 000 HRK)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti					Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
16	Središnje države ili središnje banke	0	8.883.722	173	0	0	(13)	8.883.548
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	106.665	2.217	0	0	(6)	104.449
18	Subjekti javnog sektora	2.114	583.013	131	0	0	(22)	584.996
21	Institucije	5	473.235	17	0	0	8.198	473.222
22	Trgovačka društva	1.883.431	3.370.651	1.198.362	0	849.148	284.804	4.055.720
23	Od kojih: MSP	1.194.121	1.175.895	800.220	0	168.351	(8.967)	1.569.797
24	Stanovništvo	480.059	5.339.879	359.972	0	50.862	61.121	5.459.967
25	Od kojih: MSP	151.682	260.039	91.236	0	0	7.596	320.485
26	Osigurani hipotekama na nekretninama	13.287	558.875	0	0	0	0	572.161
27	Od kojih: MSP	0	0	0	0	0	0	0
28	Od kojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.492.270	0	1.522.390	0	0	348.656	969.879
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	54.434	7.853	0	0	0	46.581
34	Druge izloženosti	113.374	962.422	196.933	0	0	0	878.863
35	Ukupni standardizirani pristup	2.492.270	20.332.897	1.765.658	0	900.010	354.082	21.059.508
36	Ukupno	2.492.270	20.332.897	1.765.658	0	900.010	354.082	21.059.508
37	Od kojih: Zajmovi	2.169.474	10.204.855	1.418.141	0	900.010	349.606	10.956.188
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	248.961	2.575.900	191.373	0	0	0	2.633.489
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	46.353	1.996.885	25.161	0	0	4.476	2.018.077

Obrazac 12: EU CR1-B - Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izještajnog razdoblja	Neto
		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza				(a + b - c - d)	
1 Stanovništvo	459.860	5.681.080	355.721	0	35.806	112.879	5.785.219
2 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	2.114	5.125.292	2.503	0	0	(34)	5.124.902
3 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	809	4.937.223	117.274	0	0	8.864	4.820.758
4 Građevinarstvo	358.260	830.964	210.241	0	138.516	39.013	978.982
5 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	56.414	936.896	42.845	0	44.216	(14.267)	950.465
6 Preradivačka industrija	528.730	469.631	378.953	0	229.477	(20.144)	619.409
7 Trogovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	526.183	251.813	350.490	0	160.972	211.341	427.506
8 Ostalo	559.900	2.099.998	307.631	0	291.024	16.432	2.352.267
9 Uкупno	2.492.270	20.332.897	1.765.658	0	900.010	354.082	21.059.508

Obrazac 13: Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+ b -c-d)
1 Grad Zagreb	1.317.152	13.015.520	957.629		419.004	302.109	13.375.043
2 Istarska županija	143.590	1.147.993	115.997		16.951	6.809	1.175.586
3 Splitsko-dalmatinska županija	122.143	1.010.482	76.024		109.943	(31.635.62)	1.056.602
4 Osječko-baranjska županija	37.506	728.866	33.881		63.383	5.136	732.491
5 Primorsko-goranska županija	99.578	687.534	87.629		19.277	15.771	699.482
6 Ostale županije	770.415	3.453.580	490.883		271.452	55.742	3.733.112
7 Nerezidenti	1.886	288.923	3.615			151	287.193
8 Uкупno	2.492.270	20.332.897	1.765.658		900.010	354.082	21.059.508

Obrazac 14: EU CR1-D - Razdoblja dospijeća izloženosti (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	< 30 dana	> 30 dana < 60 dana	> 60 dana < 90 dana	> 90 dana < 180 dana	> 180 dana < 1 godina	> 1 godina	< 30 dana	> 30 dana < 60 dana	> 60 dana < 90 dana	> 90 dana < 180 dana	> 180 dana < 1 godina	> 1 godina
1 Krediti	1.304.382	502.125	12.729	526.318	512.414	661.750						
2 Dužnički vrijednosni papir	0	0	0	248.961	0	0						
3 Ukupne izloženosti	1.304.382	502.125	12.729	775.279	512.414	661.750						

Obrazac 15: EU CR1-E - Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti (u 000 HRK)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog krediting nizika	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva	
													Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti		
													Od čega neprihodujuće	Od čega neprihodujuće	
Od čega prihodujuće, ali dospijelo nenačineno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restukturirane izloženosti	Od čega u statusu nispunjavanja obveza	Od čega u statusu nispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restukturirane vrijednosti	Od čega restukturirane vrijednosti	Od čega restukturiranih izloženosti	Prihodujućih izloženosti							
														Neprihodujućih izloženosti	Od čega restukturiranih izloženosti
010 Dužnički vrijednosni papir	248.961	0	248.961	248.961	0	0	(176)	0	(191.356)	0	0	0	0	0	0
020 Krediti i predujmov	96.073	96.073	2.183.164	2.183.164	2.183.164	0	(1.249)	82.314	0	(1.333.773)	(1.442)	0	0	30.772	7.722
030 Iznenablančne izloženosti	29.087	0	29.087	29.087	0	0	0	0	0	0	(4.145)	0	42.059	0	0

Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (u 000 HRK)

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	1.507.789	0
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	1.353.416	0
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	1.030.459	0
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	183.506	0
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	0	0
6	Učinak tečajnih razlika	(2.699)	0
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	0	0
8	Ostale prilagodbe	0	0
9	Završno stanje	1.644.541	0
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	0	0
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	0	0

Povećanje posebnih ispravaka vrijednosti tijekom 2017. godine iznosi 354 milijuna kuna, međutim obzirom da se povećanje u iznosu od 217 milijuna kuna odnosi na potraživanja koja su prodana u istom razdoblju, razlika početnog i završnog stanja je povećanje u iznosu od 137 milijuna kuna. Na povećanje posebnih ispravaka vrijednosti tijekom 2017. godine najznačajnije je utjecalo provođenje ispravaka vrijednosti za plasmane društva iz Grupe Agrokor.

Obrazac 17: EU CR2-B - Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni (u 000 HRK)

	a	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	
1	Početno stanje	2.081.546
2	Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	378.368
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(34.624)
4	Otpisani iznosi	(900.010)
5	Druge promjene	0
6	Završno stanje	1.525.280

6.5.1.1. Opće kvalitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 8% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. HPB Grupa kreditnih institucija pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup sukladno metodologiji propisanoj Uredbom (EU) 575/2013.

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

HPB Grupa kreditnih institucija u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koristi financijske kolaterale, nekretnine i jamstva Republike Hrvatske.

Za potrebe izračuna učinaka primjene financijskoga kolateralala HPB Grupa kreditnih institucija primjenjuje složenu metodu financijskoga kolateralala.

Obrazac 18: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika- Pregled (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e
	Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	9.126.410	1.967.448	737.476	1.229.972
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	2.633.489	0	0	0
3	Ukupne izloženosti	11.759.898	1.967.448	737.476	1.229.972
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	894.699	30.772	19.320	11.451

Obrazac 19: EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika (u 000 HRK)

	Kategorije izloženosti	a		c		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji		
1	Središnje države ili središnje banke	8.883.015	533	10.112.987	156.442	37.162	0,4%
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	92.172	12.279	92.172	4.536	30.251	31,3%
3	Subjekti javnog sektora	573.017	9.883	7.917	7.671	269	1,7%
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0,0%
5	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0%
6	Institucije	472.372	850	472.372	170	119.580	25,3%
7	Trgovačka društva	2.269.470	1.054.743	1.449.653	339.878	1.722.837	96,3%
8	Stanovništvo	4.372.892	896.853	4.292.012	194.682	3.322.063	74,0%
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	558.875	0	558.875	0	195.606	35,0%
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.046.258	42.069	1.028.026	28.505	1.334.792	126,3%
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0,0%
12	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,0%
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,0%
14	Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0,0%
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	46.581	0	46.581	0	54.081	116,1%
16	Ostale stave	846.627	866	838.674	641	313.694	37,4%
17	Ukupno	19.161.279	2.018.077	18.899.269	732.524	7.130.335	36,3%

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

	Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno	Ukupno	Od čega nije dodijeljen rešting	
1 Sredstvene djäave ili sredstvja banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.162	37.162
2 Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	0	0	0	16.614	0	0	0	0	0	13.637	0	0	0	0	0	0	0	30.251	30.251
3 Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	269	269
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	88.196	0	0	0	0	0	31.384	0	0	0	0	0	0	0	119.581	119.581
7 Trgovacka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.722.837	0	0	0	0	0	0	0	1.722.837	1.722.837
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.322.063	0	0	0	0	0	0	0	3.322.063	3.322.063
9 Osigurano hipoteckama na nekretninama	0	0	0	0	195.605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195.605	195.605
10 Izloženosti u statusu neisporučavanja obvezza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500.009	834.783	0	0	0	0	0	0	1.334.792	1.334.792
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Pôkrovne obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Institucije i trgovacka društva s kratkoročnom kreditnim procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Izloženosti na osnovu klasičnih ulaganja	0	0	0	0	16.404	0	0	0	0	0	41.581	0	12.500	0	0	0	0	0	54.081	54.081
16 Ostale stakke	0	0	0	0	121.214	195.606	0	0	0	0	297.250	0	0	0	0	0	0	0	313.694	313.694
17 Ukupno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.322.063	2.644.169	834.783	12.500	0	0	0	0	7.130.335	7.130.335

Tijekom 2017. godine promjene u primjeni pondera rizika po kategorijama izloženosti rezultat su smanjenja izloženosti prema Republici Hrvatskoj u USD, smanjenja izloženosti prema trgovackim društvima te izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza uslijed prodaje potraživanja.

6.5.1. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

HPB Grupa kreditnih institucija je na 31.12.2017. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

Obrazac 25: EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu (u 000 HRK)

a Zamišljeni	b Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	c Potencijalna buduća kreditna izloženost	d Efektivni EPE	e Multiplikator	f Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	g Rizikom ponderirana imovina
1 metoda tržišne vrijednosti		35	302		337	67
2 metoda originalne izloženost	0				0	0
3 Standardizirana metoda		0			0	0
4 Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				0	0	0
5 Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				0	0	0
6 Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				0	0	0
7 Od kojih sporazumi o netiraju između različitih kategorija proizvoda				0	0	0
8 Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)					0	0
9 Složena metoda finansijskog kolateralala (za SFT-ove)					6.152	2.149
10 Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove					0	0
11 Ukupno						2.217

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev (u 000 HRK)

	a	b
	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podlježu naprednoj metodi	0 0
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)	0 0
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)	0 0
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	337 96
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	0 0
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	337 96

Obrazac 28: EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku (u 000 HRK)

Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
1 Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Područna ili lokalna samouprava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	1.068	0	0	0	0	0	0	1.068	1.068
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.149	0	0	1.149
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.217	2.217

Banka nema značajnijih netiranja u skladu sa zahtjevima obrasca 31: EU CCR5-A - učinak netiranja i kolateralna koji se drži za vrijednosti izloženosti, te stoga isti ne objavljuje.

Obrazac 32: EU CCR5-B - Sastav kolateralna za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana (u 000 HRK)

	a	b	c	d	e	f
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolateralna		Fer vrijednost danog kolateralna		Fer vrijednost primljenog kolateralala	Fer vrijednost danog kolateralala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Korporativne obveznice					6.303	
Državne obveznice					50.004	
Ukupno					56.307	

Dužnički vrijednosni papiri primljeni u zalog u obratnim repo transakcijama na 31.12.2016. su iznosili 31,6 mio kuna.

6.5.2. Tržišni rizici

Banka izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike koristeći standardne metode propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva pri čemu za izračun kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata koristi pristup koji se temelji na dospijeću.

Obrazac 34: EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (u 000 HRK)

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	289.195	23.136
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	256.204	20.496
3	Valutni rizik	74.293	5.943
4	Robni rizik	0	0
	Opcije	0	0
5	Pojednostavljena metoda	0	0
6	Pristup Delta-plus	0	0
7	Scenarij pristup	0	0
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	0	0
9	Ukupno	619.692	49.575

6.5.3. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definira se dugoročnim planovima te se njome upravlja kroz Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, dok se dnevno, tjedno i mjesечно provodi monitoring kroz interno izvještavanje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za upravljanje likvidnosnim rizikom, te sagledava likvidnosnu poziciju kao i provedbu strateških smjernica u odnosu na definirane planove.

Na dnevnoj osnovi se provodi proces upravljanja likvidnosti putem dnevnih likvidnosnih izvještaja te praćenja referentnih likvidnosnih omjera. Na tjednoj osnovi se sastaje operativni likvidnosni odbor, dok se kroz Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prate trendovi razvoja novčanih tijekova i likvidnosnih pokazatelja.

Kako bi se adekvatno upravljalo likvidnosnim rizikom, Banka pored regulatornih omjera definira i interne omjere likvidnosti stvarajući odgovarajuće zaštitne rezerve likvidnosti, kako bi se osiguralo stabilno i sigurno poslovanje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom daje smjernice sukladno definiranim planovima Banke i likvidnosnoj situaciji, a tijelo zaduženo za operativnu provedbu istih na svim razinama Banke je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

Banka redovito prati referentne likvidnosne omjere te provodi stresno testiranje za normalni likvidnosni scenarij i stres scenarij.

Pregled prosječnih koeficijenata likvidnosne pokrivenosti po kvartalima u 2017. godini (u mlrd HRK)

Područje primjene konsolidacije (konsolidirano)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosječki)						Ukupna ponađena vrijednost (prosječki)
	31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	30. rujan 2017.	31. prosinac 2017.	31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	
UKUPNO (000 miliuna KN)	3	3	3	3	3	3	3
Tromjesečje završava (ID, mjeseca GGGG)	31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	30. rujan 2017.	31. prosinac 2017.	31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	31. prosinac 2017.
Broj podataka u upotrijebljenu i izračunu prosječka							
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA							
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQIA)						
NOVIČANI ODJEVI							
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:						
3	Stabilni depoziti	8,52	8,66	8,77	8,85	0,43	0,44
4	Manje stabilni depoziti	1,51	1,34	1,34	1,36	0,19	0,17
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	6,22	6,30	6,47	6,92	2,98	2,96
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	6,22	6,30	6,47	6,92	2,96	2,96
8	Neosigurani dug	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata						
10	Dodatajni zahtjevi	0,37	0,47	0,32	0,27	0,05	0,04
11	Odjevi povezani s izloženostu izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralâ	0,02	0,00	0,03	0,02	0,00	0,03
12	Odjevi povezani s grubikom izvora finansiranja za dužničke prizvode	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kreditne i likvidnosne linije	0,35	0,47	0,32	0,25	0,03	0,04
14	Druge ugovore obvezne finansiranja	0,43	0,27	0,34	0,36	0,23	0,31
15	Druge obvezne potencijalnog finansiranja	2,09	2,09	2,06	1,91	0,10	0,10
16	UKUPNI NOVIČANI ODJEVI						
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	0,08	0,03	0,06	0,07	0,03	0,02
18	Prijevi od potbunu pribrojajućih izloženosti	1,04	0,94	0,70	0,82	0,94	0,75
19	Ostali novčani prijevi	0,72	0,55	0,58	0,60	0,72	0,55
EJ-19a	Razlika između ukupnih ponderiranih prijevi a i ukupnih ponderiranih odjevi a koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama, ako postoje ograničenja i vezi s mjenicom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama					0,00	0,00
EJ-19b	(Višak prijeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	1,84	1,52	1,35	1,49	1,69	1,32
20	UKUPNI NOVIČANI PRIJEVI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EJ-20a	U cijelosti izuzeti prijevi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EJ-20b	Prijevi na koje se primjenjuje gornja granica od 50 %	1,84	1,52	1,35	1,49	1,69	1,32
EJ-20c	Prijevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %						
							1,35
							TOTAL ADJUSTED VALUE
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					3,95	4,01
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODJEVI					2,39	2,66
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					1,66	1,51
							1,68

6.5.4. Operativni rizik

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima HPB Grupe. Primjereno upravljanje operativnim rizikom HPB 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.

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

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja izloženosti operativnom riziku HPB Grupa provodi:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu izloženosti operativnom riziku i samoprocjenu kvalitete kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava i
- analizu utjecaja nedostupnosti resursa na kritične procese u okviru upravljanja kontinuitetom poslovanja.

HPB Grupa procjenjuje i izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti HPB Grupa ne obavlja sama već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti HPB Grupe.

Temeljem gore navedenog, HPB Grupa najmanje jednom godišnje provodi procjenu ukupne izloženosti operativnom riziku.

Osim toga, HPB Grupa procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima.

HPB Grupa je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom koji temeljem izvješća vezano uz izloženost HPB Grupe operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženošću operativnom riziku.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik HPB Grupa kreditnih institucija primjenjuje standardizirani pristup sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik temelji se na relevantnom pokazatelju koji se računa iz finansijskih podataka o poslovanju HPB Grupe kreditnih institucija te prepostavci da tako izračunati relevantni pokazatelj u određenoj mjeri odražava izloženost operativnom riziku. Navedeni pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti HPB Grupe kreditnih institucija u poslovne linije. Sektor upravljanja rizicima izračunava 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 za HPB Grupu kreditnih institucija na 31.12.2017. godine iznosio je 116,1 milijuna kuna.

6.5.5. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik zbog kojeg HPB Grupa kreditnih institucija 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 HPB Grupe kreditnih institucija raspolođenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps),
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje HPB Grupa kreditnih institucija ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

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

HPB Grupa kreditnih institucija upravlja kamatnim rizikom u knjizi banke u skladu Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke 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 HPB Grupe kreditnih institucija kamatnom riziku u knjizi banke.

Kamatni rizik u knjizi banke HPB Grupa kreditnih institucija procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu
- perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Sklonost preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke određena je uspostavljenim limitima izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Istodobno, uz regulatorno propisani, pojednostavljeni izračun temeljen na primjeni standardnog kamatnog šoka od 2 postotna boda, Banka je razvila i odgovarajući interni sustav.

Sukladno tome, utjecaj kamatnog rizika mjerен je temeljem standardnog kamatnog šoka od 2 postotna boda i kamatnog šoka interno izračunatog, kao 1. i 99. percentil jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina (01.01.2012.-31.12.2016.) skaliranih na godinu od 240 dana.

Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke i ove Javne objave bonitetnih i ostalih zahtjeva, Banka koristi višu razinu utjecaja na ekonomsku vrijednost knjige banke i neto kamatni prihod te je ukupni efekt izračunat temeljem standardnog kamatnog šoka od 2 postotna boda.

HPB Grupa kreditnih institucija izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 15%.

Kod mjerjenja kamatnog rizika iz perspektive zarade HPB Grupa kreditnih institucija primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za 2 postotna boda promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te tako izračunato potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita od 12% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

U sljedećoj tablici dani su iznosi promjene ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnih prihoda HPB Grupe kreditnih institucija na 31.12.2017. godine (u tis. kn):

Oznaka valute	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok ± 200 baznih bodova	
	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala	Promjena neto kamatnih prihoda (interni model)
HRK	(52.581)	49.131
EUR	5.647	(3.808)
OSTALO	(4.208)	2.194
Ukupno	51.141	47.517

Promjena ekonomske vrijednosti kapitala HPB Grupe kreditnih institucija na 31.12.2017. godine iznosi 51,1 milijun kuna ili 3,09% regulatornog kapitala dok bi promjena neto kamatnih prihoda (izračunata internim modelom, primjenom standardnog kamatnog šoka od ± 200 baznih bodova) bila 47,5 milijuna kuna.

6.6. INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE

HPB Grupa pod pojmom opterećena imovina podrazumijeva imovinu koja je založena, podliježe nekom obliku osiguranja, osigurana je kolateralom ili služi kreditnom poboljšanju bilančne pozicije iz koje se ne može slobodno povući. Također, povlačenje imovine koje se prethodno mora odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

Bilančna imovina HPB Grupe kreditnih institucija iznosi 20.070.428 tisuća kuna.

U strukturi bilance HPB Grupe potraživanja s osnove kredita i predujmova iznose 12.566.407 tisuća kuna. S te osnove HPB Grupa ima evidentirano opterećene imovine u iznosu od 1.312.203 tisuća kuna, u čemu obvezni depoziti položeni kod Hrvatske narodne banke iznose 1.300.269 tisuća kuna, dok se 11.934 tisuća kuna odnosi se na ograničene plasmane u jamstvene depozite.

Pod pozicijom ostale imovine iskazuje se i opterećena imovina okvirnih kredita u iznosu od 727.218 tisuća kuna koja se odnosi na razliku između obračunate obvezne pričuve i obvezne pričuve izdvojene na račune kod HNB-a u iznosu od 727.218 tisuća kuna, koju Grupa prvenstveno drži kao imovinu kojom se održava obvezna pričuva.

Dužnički vrijednosni papiri u imovini Grupe iznose 3.491.235 tisuća kuna te s te osnove Grupa nema evidentirane opterećene imovine.

Preostali iznos od 54.619 tisuća kuna bilančne imovine čine vlasnički instrumenti koje Banka nije svrstala kao ulaganja u podružnice, pridružena društva i koja se ne vode prema MSFI 5 standardu, te oni u cijelosti imaju tretman neopterećene imovine.

Ukupno opterećena imovina HPB Grupe iznosi 2.039.421 tisuća kuna odnosno 10,16% od ukupne imovine.

Imovina HPB Grupe	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina izvještajne institucije	2.039.421	-	18.031.007	-
Vlasnički instrumenti	-	-	54.619	54.619
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	3.491.235	3.491.235
Ostala imovina	2.039.421	-	14.485.153	-

HPB Grupa primila je u zalog ukupno 64.851 tisuća kuna kolaterala na ime imovine koja je dostupna za opterećenje. Ukupan portfelj primljenih kolaterala odnosi se na dužničke vrijednosne papire.

HPB Grupa nema evidentiranih primljenih obveza povezanih s opterećenom imovinom.

U odnosu na prethodni datum objave iznos opterećene imovine smanjen je za 768.841 tisuću kuna s obzirom da je tijekom 2017.godine vraćen primljeni devizni kredit za kojeg su u aktivi bile založene partije kredita te Grupa nije imala sklopljene repo poslove za koje zalog čine vrijednosni papiri.

Unutar HPB Grupe cijelokupni iznos opterećene imovine odnosi se na Banku.

Primljeni kolateral	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	64.851
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	64.851
Ostali primljeni kolateral	-	-
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	
Imovina/ primljeni kolateral i povezane obveze		
	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	-	2.039.421

6.7. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

Vlasnička ulaganja HPB Grupe na dan 31.12.2017. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 46.581 tisuća kuna ili 2,81% priznatog kapitala Grupe utvrđenog na konsolidiranoj razini.

Prema namjeni vlasnička ulaganja HPB Grupe mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) iznose 5.490 tisuća kuna tj. 0,33% priznatog kapitala Grupe,

- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 10.444 tisuća kuna tj. 0,63% priznatog kapitala Grupe.
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 7.774 tisuća kuna tj. 0,47% priznatog kapitala Grupe
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 2.874 tisuća kuna tj. 0,17% priznatog kapitala Grupe.
- ulaganja namijenjena prodaji iznose 20.000 tisuća kuna tj. 1,21% priznatog kapitala Grupe

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	14.117	14.117	-
Koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	-	-	-
Ostala vlasnička ulaganja	14.117	14.117	-
Vlasnička ulaganja u trgovacka društva	32.464	32.464	-
Koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	30.546	30.546	-
Ostala vlasnička ulaganja	1.918	1.918	-

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

			Nerealizirani dobici/(gubici) od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	<i>u tis. kn</i>
		Ukupno nerealizirani dobici/(gubici)	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskega kapitala	
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	10.818		121	
Koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	-	-	-	-
Ostala vlasnička ulaganja	10.818		121	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	(608)	-	(4)	-
Koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
Koja kotiraju na burzi	(604)	-	-	-
Ostala vlasnička ulaganja	(4)	-	(4)	-

Nerealizirana dobit s osnova vlasničkih ulaganja u portfelju raspoloživom za prodaju iznosi 117 tisuća kuna a realizirana dobit odnosi se na prihod od prodaje udjela nerezidentnog financijskog društva u iznosu od 7.811 tisuća kuna te dobiti od dividende u iznosu od 2.885 tisuća kuna u čemu isplata dividende podređenog društva iznosi 2.800 tisuća kuna.

U izračun redovnog osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju gubici od nerealizirane imovine iz portfelja raspoloživog za prodaju uključuju se u izračun redovnog osnovnog kapitala dok se dobit isključuje iz izračuna.

6.8. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2017. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

6.9. INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA

6.9.1. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka

Postupak odlučivanja pri određivanju politike primitaka temelji se na odredbama Zakona o kreditnim institucijama, podzakonskog akta Hrvatske narodne banke – Odluke o primicima radnika (NN 31/17) i internih akata Banke kojima su definirani opći zahtjevi pri utvrđivanju primitaka svih radnika te specifični zahtjevi koji se primjenjuju pri utvrđivanju primitaka radnika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

6.9.2. Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike.

U provedbi politike primitaka donosi odluke o:

- ukupnom fondu varijabilnih primitaka za određeno razdoblje procjene, uključujući odluke o eventualnoj primjeni agregatnog faktora korekcije;
- pojedinačnim iznosima varijabilnih primitaka članova Uprave i osoba odgovornih za kontrolne funkcije;
- pokretanju postupka utvrđivanja individualne odgovornosti za značajne gubitke Banke;
- o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke a u skladu s odredbama Odluke HNB-a koje se odnose na smanjenje varijabilnih primitaka,
- o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina.

Nadzorni odbor *daje suglasnost* Upravi Banke pri donošenju odluka o:

- usvajanju Politike, njezinih izmjena te provedbenih akata vezanih uz Politiku,
- politici postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- primjeni izuzeća koja bi se primjenjivala na identificirane radnike s visokim primicima za koje je utvrđeno da nemaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi i odobrava Politiku i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- donosi odluku o rezervacijama za potrebe isplate primitaka,
- donosi odluku o metodologiji i ključnim parametrima vezanim uz mjerjenje uspješnosti za potrebe nagrađivanja radnika,
- eventualnoj korekciji varijabilnih primitaka na razini pojedinih organizacijskih jedinica ili zaposlenika u slučajevima kada za to postoje opravdani poslovni razlozi.

Uprava provodi odluke Nadzornog odbora te donosi odluke o primicima zaposlenika Banke, na skupnoj ili pojedinačnoj osnovi, s izuzetkom primitaka zaposlenika koji su u nadležnosti odlučivanja Nadzornog odbora.

Odbor za primitke kao radno tijelo Nadzornog odbora Banke pruža stručnu i operativnu podršku radu Nadzornog odbora u donošenju i preispitivanju politike primitaka što podrazumijeva:

- osiguravanje primjerenosti informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito u slučajevima predloženog višeg odnosa između varijabilnog i fiksног dijela ukupnih primitaka,
- stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama Banke vezanim uz primitke, usklađenosti provođenja politike primitaka te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću;
- pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke pri izradi politike primitaka te preispitivanju i provjeri svih internih akata vezanih uz primitke;
- pripremu prijedloga odluka Nadzornog odbora o primicima zaposlenika za koje je nadležan Nadzorni odbor;
- predlaganje Nadzornom odboru konzultanata za usluge iz područja provođenja politike primitaka;
- procjenu postupka utvrđivanja identificiranih radnika;

- procjenu ostvarenja ciljane uspješnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka,
- najmanje jednom godišnje preispitivanje i provjeru provođenja Politike osobito ograničava li isplata primitaka sposobnost Banke da održi ili poveća svoj kapital;
- formalno provođenje, jednom godišnje, različitih scenarija kojima se testira utjecaj budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje te politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja.

Tijekom 2017.godine Odbor za primitke zasjedao je 5 puta.

6.9.3. Kontrolne funkcije

Funkcija kontrole rizika sudjeluje u provedbi i izvještava Upravu i Nadzorni odbor / Odbor za primitke o sljedećim aktivnostima:

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka,
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke,
- preispitivanju provedbe Politike u dijelu procjene i potvrde podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima te sudjeluje na sastancima Odbora za primitke u vezi s navedenim,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

Funkcija praćenja usklađenosti:

- provodi analizu načina na koji provedba Politike utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava Upravu, Nadzorni odbor / Odbor za primitke o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

Funkcija unutarnje revizije:

- periodično provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike na profil rizičnosti Banke kao i načina na koji se upravlja primitaka te ukazuje na moguće korektivne aktivnosti,
- provjerava postupak i rezultat utvrđivanja identificiranih radnika.

6.9.4. Korporativne funkcije

Funkcija upravljanja ljudskim resursom:

- izrađuje plan troška vezanog uz primitke radnika te izvještava o primicima;
- sudjeluje u izradi i procjeni Politike uključujući strukturu primitaka, razine nagrađivanja i programe poticaja, na način koji uz privlačenje i zadržavanje potrebnih radnika osigurava usklađenost upravljanja primicima s profilom rizičnosti Banke, te o tome izvještava Upravu, Nadzorni odbor / Odbor za primitke;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija, iz vlastite poslovne domene);
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

Funkcija upravljanja financijama i kontrolinga:

- sudjeluje u preispitivanju provedbe Politike i određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima;
- sudjeluje u planiranju troška vezanog uz primitke radnika te određivanju učinkovitog sustava izvještavanja o primicima.

Funkcija pravnih poslova:

- usko surađuje s funkcijom usklađenosti u analizi i tumačenju regulative vezane uz provedbu Politike i utvrđivanja identificiranih radnika za potrebe svih tijela i funkcija Banke,
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija, iz vlastite poslovne domene).

6.9.5. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Sukladno internim aktima vezanim uz provedbu politike primitaka, veza između primitaka i uspješnosti za sve zaposlenike predviđa:

- načelo ostvarivanja ciljeva kao ključnog uvjeta za isplatu varijabilnih primitaka (sve vrste ciljeva: kvalifikacijski ciljevi HPB grupe, ciljevi Banke, ciljevi organizacijskih jedinica i individualni ciljevi zaposlenika);
- definiranje kvalifikacijskih kriterija za isplatu čime se osiguravaju uvjeti pri kojima je isplata varijabilnih primitaka moguća isključivo ukoliko su primici opravdani i održivi;
- način izračuna konačne ocjene radne uspješnosti zaposlenika predstavlja kombinaciju uspješnosti Banke, zaposlenikove organizacijske jedinice i individualne uspješnosti zaposlenika;
- utvrđivanje gornje granice iznosa varijabilnih primitaka koji zaposlenike ne potiče na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku;
- primjenu načela razmjernosti kod utvrđivanja maksimalnih bonusnih mogućnosti odnosno najvećeg mogućeg iznosa varijabilnih primitaka za zaposlenike koji imaju različit utjecaj na preuzimanje rizika Banke;
- primjenu svih odredbi obračuna, dodjele i isplate varijabilnih primitaka zaposlenicima koji preuzimaju rizik a koje se odnose na odgodu isplate dijela varijabilnih primitaka;
- djelomičnu isplatu varijabilnih primitaka u financijskim instrumentima, razdoblje zadržavanja varijabilnih primitaka dodijeljenih u obliku financijskih instrumenata te odredbe o malusu i povratu primitaka.

Tijekom 2017. godine vrijedila je metodologija upravljanja radnim učinkom zaposlenika identična prethodnoj godini. Zbog novih regulatornih zahtjeva (Odluka o primicima HNB-a), ali i potrebe za unapređenjem procesa tijekom 2017. godine pokrenuto je preispitivanje važeće metodologije te izmjene i u politici upravljanja primicima i u internim aktima koji definiraju metodologiju praćenja uspješnosti zbog prilagodbe regulatornim zahtjevima u pogledu kvalitete mjerjenja i prilagodbe primitaka rizicima. S obzirom da je proces redefiniranja politike primitaka završen u drugom dijelu 2017. godine, te su anticipirani negativni efekti izloženosti Agrokor grupi, metodologija praćenja uspješnosti temeljem radnog učinka nije se primjenjivala u Banci tijekom 2017. godine te time nisu stvoren ni preduvjeti za isplatu varijabilnih primitaka temeljem uspješnosti.

Jedini varijabilni primici koji su dodijeljeni i isplaćeni odnose se na varijabilne dodatke koji nisu povezani sa sustavom upravljanja radnim učinkom, primitke po osnovi provizija ugovornih partnera za zaposlenike poslovne mreže koji ne spadaju u identificirane radnike te varijabilni dio otpremnina.

Usvajanjem nove Politike primitaka pristupilo se i razvoju nove metodologije za praćenje uspješnosti temeljem radnog učinka. U tijeku je usvajanje novih akata koji definiraju sustav upravljanja uspješnošću kroz praćenje radnog učinka čije glavne značajke su navedene u nastavku.

6.9.6. Najvažnije značajke sustava primitaka

Ista politika primitaka primjenjuje se na razini HPB grupe kreditnih institucija što uključuje: istu strukturu primitaka, metodologiju mjerena i ocjenjivanja organizacijske uspješnosti, uključujući vrstu kvalifikacijskih kriterija na razini svake članice HPB Grupe kreditnih institucija. Također, ista metodologija primjenjuje se pri mjerenu i ocjenjivanju individualnog radnog učinka zaposlenika HPB Grupe kreditnih institucija.

Uspješnost Banke kao matične kreditne institucije, utvrđena prema kvalifikacijskim kriterijima i ključnim pokazateljima uspješnosti, uvjetuje isplatu varijabilnih primitaka u cijeloj HPB grupi kreditnih institucija.

Poštjući načelo razmjernosti, omjer varijabilnog i fiksног dijela primitaka odražava značajnost pojedine kreditne institucije. U tom smislu, u skupini identificiranih radnika, svaka usporediva razina u manje značajnoj kreditnoj instituciji ima manji omjer varijabilnih u odnosu na fiksni dio primitaka u odnosu na matičnu (značajnu) kreditnu instituciju.

U HPB grupi kreditnih institucija, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo je značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika. Politika primitaka uključuje primjenu općih zahtjeva vezanih uz mjereno uspješnosti i isplatu primitaka, koji se primjenjuju na sve zaposlenike kao i specifičnih zahtjeva koji se primjenjuju na identificirane radnike.

Također, specifični zahtjevi pri isplati varijabilnih primitaka primjenjuju se i na članove Uprave HPB-Stambene štedionice, dioničko društvo, koji su dio identificiranih radnika na pojedinačnoj osnovi, neovisno o tome što ta članica HPB grupe kreditnih institucija nije značajna kreditna institucija. Kod ostalih identificiranih radnika u HPB-Stambenoj štedionici, dioničko društvo ne primjenjuju se specifični uvjeti isplate varijabilnih primitaka.

Na razini HPB grupe kreditnih institucija za potrebe djelomične isplate varijabilnih primitaka u instrumentima koriste se dionice Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Za identificirane radnike, primjenjuju se specifični zahtjevi isplate varijabilnih primitaka na način propisan člankom 38. Odluke o primicima radnika (NN 31/17).

HPB grupa kreditnih institucija koristi pravo na izuzeće od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu varijabilnih primitaka, djelomičnu isplatu u financijskim instrumentima, odredbe o malusu i povratu na one identificirane radnike, čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000 kn ili ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj razini ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

Po pitanju praćenja održivosti varijabilnih primitaka u razdoblju odgode, sustav primitaka podrazumijeva aktiviranje odredbi o malusu i povratu primitaka, ukoliko po definiranim pokazateljima uspješnosti HPB grupe kreditnih institucija dođe do značajnog negativnog odstupanja, odnosno značajnih gubitaka za Banku.

Aktiviranje malusa podrazumijeva mogućnost smanjenja dijela ili cijelog iznosa radniku dodijeljenih a odgođenih varijabilnih primitaka.

Aktiviranje povrata podrazumijeva mogućnost povrata dijela ili cijelog iznosa ukupnih (isplaćenih i odgođenih) varijabilnih primitaka koji su zaposleniku dodijeljeni temeljem ocjene radne uspješnosti za pojedino razdoblje procjene.

Aktiviranje odredbi o malusu i povratu temelji se na kriterijima značajnih gubitaka za Banku a na pojedinačnoj razini se utvrđuje:

- 1) da je zaposlenik sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za Banku ili je bio odgovoran za takve aktivnosti i
- 2) da zaposlenik nije ispunio propisane ili internu postavljene standarde primjerenosti.

Nadzorni odbor može donijeti odluku o neisplati odgođenih primitaka na razini cijele Banke, neovisno o individualnoj odgovornosti, ako bi isplata doprinijela ugrozi adekvatnosti kapitala Banke. Nadzorni odbor pri donošenju odnosno predlaganju odluke vodi računa o materijalnom značaju isplate i utjecaju iste na adekvatnost kapitala, kao i izgledima za postizanje adekvatnosti kapitala u slučaju neisplate, te njenim mogućim negativnim učincima na radnu motivaciju zaposlenika.

Tijekom 2017. godine na razini HPB grupe izrađena je nova Politika primitaka u kojoj su specificirane sve vrste fiksnih i varijabilnih primitaka koji se dodjeljuju i isplaćuju te je usklađen postupak upravljanja politikom primitaka preciznije definiranim ulogama svih sudionika u skladu s Odlukom o primicima radnika Hrvatske narodne banke.

Također, tijekom 2017. godine proveden je novi proces utvrđivanja identificiranih radnika na temelju kriterija utvrđenih Delegiranim uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i internu utvrđenih kriterija, koji je rezultirao nešto većim brojem radnih mjesta i izvršitelja koji preuzimaju za Grupu značajne rizike (vidjeti tablicu u dijelu koji se odnosi na kvantitativne informacije o primicima). Povećanje broja identificiranih radnika primarno je uvjetovano promjenama u organizacijskoj strukturi, primjenom dodatnih kriterija prilikom identifikacije i promjenama u regulativi u domeni sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Analizom rizika utvrđeno da HPB-Stambena štedionica, dioničko društvo, u smislu kvalitativnih kriterija iz čl. Delegirane uredbe komisije (EU) br. 604/2014 na konsolidiranoj razini ne predstavlja značajnu poslovnu jedinicu u HPB grupi kreditnih institucija te u tom smislu među identificiranim radnicima na konsolidiranoj osnovi nisu zaposlenici te članice HPB grupe kreditnih institucija.

Praćenje uspješnosti zasniva se na postavljanju godišnjih ciljeva radne uspješnosti na svim organizacijskim razinama (institucije, organizacijske jedinice i zaposlenika). Pri tome, predviđeno je da su obuhvaćena sva radna mjesta u pojedinoj članici HPB grupe kreditnih institucija, odnosno 100% zaposlenika je uključeno u sustav upravljanja radnim učinkom te u tom smislu svaki zaposlenik Grupe ima mogućnost ostvarivanja godišnjeg bonusa temeljem uspješnosti, ukoliko su ostvareni uvjeti za istu. Kako je prethodno navedeno, za 2017. godinu nisu predviđene isplate godišnjih bonusa na temelju uspješnosti, budući nisu zadovoljeni uvjeti za isplatu.

Veza između varijabilnih primitaka i ocjene uspješnosti temelji se na:

- definiranju pragova uspješnosti po kvalifikacijskim kriterijima čije je ispunjenje uvjet za potencijalnu isplatu varijabilnih primitaka;
- definiranju pragova uspješnosti po osobnim ciljevima zaposlenika čije je ispunjenje dodatni uvjet za potencijalnu isplatu varijabilnih primitaka;

- definiranju pragova uspješnosti u konačnoj ocjeni radnog učinka koja uključuje uspješnost Banke, organizacijske jedinice i zaposlenika.

Ukupna ocjena uspješnosti svake članice HPB grupe kreditnih institucija određuje se kroz postotak ostvarenja njezinih KPI-eva. Na temelju te ocjene uspješnosti određuje se i iznos ukupnog fonda varijabilnih primitaka u odnosu na okvirno planiranu veličinu tog fonda.

Planiranje uspješnosti na razini organizacijskih jedinica i razini zaposlenika podrazumijeva kaskadiranje KPI-eva članice Grupe na ciljeve organizacijskih jedinica i individualne ciljeve, pri čemu se koriste kvantitativni i kvalitativni pokazatelji.

Na individualnoj razini ocjena radnog učinka zaposlenika temelji se na kombinaciji ostvarenja ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i zaposlenika pri čemu se kod zaposlenika uzimaju u obzir ciljevi koji proizlaze iz zahtjeva radnog mjesta i osobni razvojni ciljevi temeljeni na kompetencijama zaposlenika. Težinski udio grupe ciljeva Banke, organizacijske jedinice i osobnih ciljeva ovisi o hijerarhijskoj razini, stupnju odgovornosti odnosno stupnju utjecaja zaposlenika na profil rizičnosti Banke. Težinski udio grupe ciljeva Banke najveći je na razini radnih mjesta u Upravi (težinski faktor 75%), a najniži na radnim mjestima s najmanjim direktnim utjecajem na profil rizičnosti i ukupnu uspješnost Banke (težinski faktor 10%).

Kod zaposlenika odgovornih za kontrolne funkcije, kako bi se zadržala odgovarajuća razina nezavisnosti ovih funkcija u odnosu na poslovna područja za koje im je dodijeljena kontrolna uloga, varijabilni primici u najvećoj mjeri (65%-85%) ovise o uspješnosti izvršenja njihovih ciljeva kontrole. Preostali udio koji utječe na varijabilne primitke kontrolnih funkcija odnosi se na uspješnost Banke i ocjenu osobnog razvojnog cilja vezanog uz kompetencije.

Iznos varijabilnih primitaka zaposlenika ovisi o ocjeni radnog učinka i ukupnoj bonusnoj mogućnosti zaposlenika. Ocjena radnog učinka na kraju razdoblja procjene rezultira postotkom bonusne mogućnosti koja se može isplatiti određenoj kategoriji zaposlenika. Takav postotak može biti od 0% do 120% bonusne mogućnosti, pri čemu maksimalna bonusna mogućnost ne prelazi 100% ukupnih fiksnih primitaka zaposlenika niti za jednu skupinu radnih mjesta.

Odnos varijabilnih i fiksnih primitka ovisno o upravljačkoj razini kreće se u rasponu od 100% za Upravu do 17-40% za ostale identificirane radnike. Nadzorni odbor Banke nema varijabilnih primitaka.

Tijekom 2017. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke. Redefiniranjem politike nagrađivanja za 2018. predviđeno je smanjenje bonus mogućnosti članovima Uprave Banke.

6.9.7. Kriteriji uspješnosti

Metodologija definiranja ključnih pokazatelja uspješnosti poslovanja (KPI) Banke vezuje se uz pokazatelje profitabilnosti, operativne uspješnosti i procjenu rizičnosti profila Banke u odnosu na minimalne ciljane kapitalne zahtjeve.

Na razini Banke kvalifikacijski kriteriji o kojima ovisi isplata varijabilnih primitaka vezani su uz pokazatelje neto dobiti, pokazatelje zakonskih i planskih veličina koji ukazuju na stupanj likvidnosti i adekvatnost kapitala, te uz pokazatelje održivosti tih veličina.

Kriteriji uspješnosti organizacijskih jedinica i zaposlenika uključuju:

- 1) kvantitativne finansijske i nefinansijske pokazatelje primarno vezane uz profitabilnost, operativnu uspješnost, učinkovitost u upravljanju troškovima
- 2) kvantitativne pokazatelje koji se odnose na tržišnu dimenziju u smislu udjela Banke u relevantnim kategorijama bilance, broja klijenata ili proizvoda (ukoliko su takvi podaci dostupni za tržiste),
- 3) kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na dugoročnu uspješnost i zaštitu potrošača kao što su kvaliteta usluge (prema eksternim i internim klijentima), , usklađenost s propisima i optimizacija ključnih poslovnih procesa.
- 4) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na kapacitete organizacije u segmentu učenja i razvoja (kompetencije, znanja, vještine zaposlenika)
- 5) Riziku prilagođene pokazatelje koji ukazuju na kvalitetu kreditnog portfelja i pokazatelje nekreditnih rizika (a koji utječe na mogućnost pojave značajnijih gubitaka).

6.9.8. Kvantitativne informacije o primicima

Budući da u trenutku objavljivanja bonitetnih i ostalih zahtjeva za 2016. godinu nisu bili dodijeljeni i isplaćeni godišnji bonusi zaposlenika za to razdoblje procjene, u nastavku je pregled varijabilnih primitaka za 2016. godinu:

Primici radnika prema poslovnim područjima za razdoblje 01.01. - 31.12.2016. (u tis. kuna)		
Poslovno područje	Broj radnika	Varijabilni primici – na temelju radne uspješnosti
Nadzorni odbor	4	-
Uprava	4	-
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	675	1.869
Upravljanje imovinom ³	10	45
Korporativne funkcije ⁴	207	497
Neovisne kontrolne funkcije ⁵	46	93
Svi ostali ⁶	188	288
UKUPNO	1.134	2.560

*Na konsolidiranoj osnovi identificirani radnici su isključivo zaposlenici Banke, budući da HPB Stambena Štedionica nema značajan utjecaj na profil rizičnosti Grupe.

Napomena: svi iznosi u pregledu iskazani su na bruto osnovi.

¹ Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovackim društvima) te investicijsko bankarstvo.

³ Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om (fondovima) i ostale oblike upravljanja imovinom.

⁴ Uključuje sve funkcije koje su nadležne za kreditnu instituciju kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl funkcije.

⁵ Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

⁶ Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

Primici identificiranih radnika podijeljeno na Upravu, više rukovodstvo i ostale identificirane radnike za razdoblje 01.01. - 31.12.2016. (u tis. kuna)			
Kategorija radnika	Broj radnika	Varijabilni primici – na temelju radne uspješnosti*	
Nadzorni	4		-
Uprava	4		-
Više rukovodstvo (identificirani radnici)	23	385	
Ostali identificirani radnici koji preuzimaju rizik	39	321	
UKUPNO	70	706	

*Cjelokupna isplata varijabilnih primitaka je izvršena u gotovini.

Ukupne kvantitativne informacije o primicima svih radnika podijeljene na članove upravljačkih tijela i poslovna područja / raščlanjeno na više rukovodstvo i ostale identificirane radnike

Primici radnika prema poslovnim područjima za razdoblje 01.01. - 31.12. 2017. (u tis. kuna)					
Poslovno područje	Broj radnika		Fiksni primici	Varijabilni primici	
	Identificirani radnici	Ostali			
Nadzorni odbor	3	-	98		
Uprava	3	1*	4.797		
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	Više rukovodstvo	6	-	2.710	-
	Ostali	35	667	81.139	603**
Upravljanje imovinom ³	Više rukovodstvo	-	-	-	-
	Ostali	-	9	1.388	-
Korporativne funkcije ⁴	Više rukovodstvo	13	3	5.173	149
	Ostali	2	183	30.292	34
Neovisne kontrolne funkcije ⁵	Više rukovodstvo	3	-	1.416	-
	Ostali	4	52	7.638	-
Svi ostali ⁶	Više rukovodstvo	3	-	940	8
	Ostali	2	197	23.707	5
	UKUPNO	74	1.112	159.304	800

¹Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovачkim društvima) te investicijsko bankarstvo

²Uključuje poslove savjetovanja u vezi s korporativnim financiranjem, strukturu kapitala, tržištima kapitala, trgovanjem i prodajom

³Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om (fondovima) i ostale oblike upravljanja imovinom.

⁴Uključuje sve funkcije koje su nadležne za kreditnu instituciju kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl. funkcije).

⁵Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

⁶Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

*Opoziv mandata članak Uprave Banke tijekom 2016., uz prekid radnog odnosa početkom siječnja 2017. godine. Sukladno čl. 27, stavak 4, Odluke o primicima radnika HNB-a, nije smatrana identificiranim radnikom.

** 80% varijabilnih primitaka odnosi se na proviziju ugovornog partnera Croatia osiguranje

Primici identificiranih radnika za razdoblje 01.01. - 31.12. 2017. (u tis. kuna)

				Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima		Upravljanje imovinom		Korporativne funkcije		Kontrolne funkcije		Ostali	
PRIMICI ZA 2017. GODINU		Nadzorni odbor	Uprava	Vise rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Vise rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Vise rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Vise rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Vise rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Iznos primitaka za 2017. godinu													
Fiksni primici (u tis. HRK)		98	4.684	2.710	8.678	-	-	4.749	784	1.416	882	947	585
Broj radnika kojima su dodijeljeni fiksni primici		3	3	6	35	-	-	13	2	3	4	3	2
Varijabilni primici (u tis. HRK)		-	-	-	33	-	-	22	12	-	-	-	-
Broj radnika kojima su dodijeljeni varijabilni primici		-	-	-	1	-	-	2	2	-	-	-	-
Iznos i oblici varijabilnih primitaka													
Gotovina		-	-	-	32	-	-	-	4	-	-	0	-
Dionice		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale vrste		-	-	-	1	-	-	22	8	-	-	-	-

6.10. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB Grupu kreditnih institucija temeljem definicije mjere kapitala koja obuhvaća mjeru kapitala kao osnovni kapital uključujući efekte koji se priznaju u izračunu osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju do 31. prosinca 2017. godine.

Omjer financijske poluge računa se na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom ukupne izloženosti, te izračunati omjer izražava u postotku.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cijelokupne imovine i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

HPB Grupa kreditnih institucija mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2017. godine izračunala je sa stanjem na zadnji dan četvrtog tromjesečja, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem sljedećih stavaka:

- ukupne bilančne bruto imovine umanjene za utvrđene ispravke vrijednosti primjenjujući ukoliko su ispunjeni uvjeti za priznavanje kriterije utvrđene člankom 34. odnosno člankom 105. Uredbe EU br. 575/2013 uvažavajući pri tome odredbe delegirane Uredbe Komisije EU br. 183/2014, umanjeno za stavke koje su umanjile osnovni kapital,
- ukupne izvanbilančne izloženosti umanjenje za utvrđena rezerviranja,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupnoj izloženosti nastaloj iz izvedenica izračunatoj metodom tržišne vrijednosti uz uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti.

Iznos fiducijskih stavki Banka ne priznaje u bilanci pa shodno tome nije niti uključen u mjeru ukupne izloženosti.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu (u 000 HRK)

	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izještajima	20.048.090
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	22.338
(Usklađenje za fiducijsku imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjeru ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	0
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.018.077
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjeru ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjeru ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
Ostala usklađenja	(206.105)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	21.882.400

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge (u 000 HRK)

	Izloženosti omjera finan- cijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu, ali uključujući kolateral)	20.045.277
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(243.738)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije finan- ciranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu)	19.801.539
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	25
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjiv na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	302
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je od- bijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstve- nim okvirom	0
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove- zana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prieboji i odbici faktora uvećanja za pro- dane kreditne izvedenice)	0
Ukupne izloženosti izvedenica	326
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	62.458
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijed- nošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kredit- nom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	0
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove- zana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanim preko klijenta)	0
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	62.458
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.018.077
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
Ostale izvanbilančne izloženosti	2.018.077
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s član- kom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
Osnovni kapital	1.655.898
Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge	21.882.400
Omjer finansijske poluge	7,6%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s član- kom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0

Tablica LRSPl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti (u 000 HRK)

	Izloženosti omjera finan- cijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	20.045.277
Izloženosti iz knjige trgovanja	883.998
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	19.161.279
Pokrivene obveznice	0
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	8.890.793
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multila- teralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjek- tima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	657.411
Institucije	472.372
Osigurane nekretninama	558.875
Izloženosti prema stanovništvu	4.372.892
Trgovačka društva	2.269.470
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.046.258
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske iz- loženosti i prema ostaloj imovini)	893.209

Omjer finansijske poluge izračunat je sa stanjem na zadnji dan četvrtog tromjesečja koje odgovara datumu objave podataka o izračunatom omjeru finansijske poluge HPB Grupe kreditnih institucija.

Omjer finansijske poluge upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala na dan 31.12.2016. godine iznosi 7,28%.

Omjer finansijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2016. godine iznosi 6,93%.

HPB Grupa kreditnih institucija upravlja rizikom prekomjerne finansijske poluge kroz uspostavu sustava limita, odnosno definiranjem prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima.



Tomislav Vujić

Predsjednik Uprave

PRILOG 1. Metodologija usklađivanja bilance

Stavka	Bilješke	'000 kn	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	3.451.044	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.300.269	
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	113.832	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	883.998	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	2.581.351	
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	72.417	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	11.141.393	
Imovina namijenjena prodaji	12	20.000	
Nekretnine i oprema	13	135.831	
Ulaganja u nekretnine	14	79.832	
Nematerijalna imovina			
• Nematerijalna imovina HPB d.d.	15	110.861	HPB Grupa kreditnih institucija u izračunu regulatornog kapitala sukladno članku 36. pod b) Uredbe (EU) br. 575/2013 od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija iznos bruto nematerijalne imovine.
• Nematerijalna imovina HPB Stambena štedionica d.d.	15	110.664	
• Nematerijalna imovina HPB Nekretnine	15	6	
• Nematerijalna imovina HPB Invest	15	91	
Neto odgođena porezna imovina	16	34.365	
• Neto odgođena porezna imovina HPB d.d.	16	33.974	HPB Grupa kreditnih institucija u izračunu regulatornog kapitala sukladno članku 36. stavku 1., točkom c i člankom 38. i članak 48 stavak 1. točka a Uredbe (EU) br. 575/2013 od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti
• u tome: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti	16	34.600	
• Neto odgođena porezna imovina HPB Štedionica d.d.	16	391	
Preplaćeni porez na dobit		460	
Ostala imovina	17	122.437	
UKUPNO IMOVINA		20.048.090	

OBVEZE

Stavka	Bilješke	'000 kn	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	
Depoziti banaka	19	399.790	
Depoziti komitenata	20	16.807.937	
Uzeti krediti	21	672.883	
Rezervacije za obveze i troškove	22	73.427	
Obveza za porez na dobit		418	
Ostale obveze	23	182.818	
UKUPNO OBVEZE		18.137.273	
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	24	1.214.775	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26. i 28. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 1. Priloga 3. odgovara pozicijama bilance.
Kapitalni dobitak	24	-	
Vlastite dionice	24	-477	Vlastite dionice iskazane na poziciji bilance uključene su u izračun umanjenja regulatornog kapitala sukladno članku 36. pod f) i članka 42. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 16. Priloga 3. odgovara iznosu u poziciji bilance.
Zakonska rezerva	24	15.709	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 3. odgovara pozicijama bilance.
Rezerve za vlastite dionice	24	4.477	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 3. odgovara pozicijama bilance.
Rezerva fer vrijednosti	24	94.257	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala samo s iznosom stavaka po kojima Banka ima negativan iznos nerealiziranih gubitaka korigiranih za iznos poreza na dobit sukladno članku 26., stavku 1. pod (d), te prijelaznim usklađenjima iz članaka 469. do 472., 478. i 481. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos je iskazan na poziciji 3. Priloga 3 dijela koji se odnosi na sveobuhvatnu dobit te pozicije 26. a Priloga 3. u izračunu regulatornog kapitala u iznosu od - 55 tisuće kuna
Revalorizacijska rezerva	24	779	Vlastite dionice iskazane na poziciji bilance uključene su u izračun umanjenja regulatornog kapitala sukladno članku 36. pod f) i članka 42. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 16. Priloga 3. odgovara iznosu u poziciji bilance.
Ostale rezerve	24	443.030	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 3. odgovara pozicijama bilance.

Stavka	Bilješke	'000 kn	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
Zadržani (gubitak)/dobit	24	130.369	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod c) te tumačenjima iz točke 2 istog članka. Uredbe (EU) br. 575/2013.
Dobit tekućeg razdoblja	24	7.898	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE			1.910.817
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			20.048.090

PRILOG 2. Glavne značajke instrumenata kapitala

		Dionice	
Glavne značajke instrumenata kapitala		REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (1)	DOPUNSKI KAPITAL (2)
1	Izdavatelj	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHPB0RA0002 ZAKON O TRŽIŠTU KAPITALA (Narodne novine br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17.)	-
			ZAKON O KREDITNIM INSTITUCIJAMA (Narodne novine br. 159/2013., 19/2015 i 102/2015.)
<i>Regulatorni tretman</i>			
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	-
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	-
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	-
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	dionice	-
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.214,76	-
9	Nominalni iznos instrumenta	600,00 HRK	-
9a	Cijena izdanja	600,00 HRK	-
9b	Otkupna cijena	600,00 HRK	-
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	-
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.	-
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	-
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	-
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	-
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	-
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	-
<i>Kuponi/dividende</i>			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva	-
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	-
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	da	-

		Dionice	
	Glavne značajke instrumenata kapitala	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (1)	DOPUNSKI KAPITAL (2)
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	-
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	-
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa i/ili drugih poticaja za otkup	ne	-
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	-
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilan	-
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	-
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	-
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	-
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	-
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	-
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	-
30	Značajke smanjenja vrijednosti	ne	-
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	-
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	-
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	-
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	-
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Glavnica ili preostali iznos podložnih obveza	-
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne	-
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	-

PRILOG 3. Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017. u prijelaznom razdoblju

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.214.775
1. od čega: uplaćene dionice	1.214.775
od čega: vrsta instrumenta 2	-
od čega: vrsta instrumenta 3	-
2. Zadržana dobit	126.684
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	558.654
3. a Rezerve za opće bankovne rizike	-
Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
4. Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-
5. Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-
5. a Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-
6. Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	1.900.113
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-110.764
9. Prazno polje u EU-u	-
10. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-34.600
11. Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-
12. Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa очekivanih gubitaka	-
13. Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-
14. Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
15. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-
16. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-477
17. Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-
18. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
20. Prazno polje u EU-u	-
20. a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-
20. b od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-
20. c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-
20. d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-
21. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-
22. Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-
23. od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-
24. Prazno polje u EU-u	-
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-
25. a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala 25. b (negativan iznos)	-
Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a. 26.	-98.374
Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468. 26. a	-94.909
od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1	-
od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2	-
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1	-
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2	-
Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a 26. b a	-3.465
od čega: ...	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos) 27.	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1) 28.	-244.215
Redovni osnovni kapital (CET1) 29.	1.655.898
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti	
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice 30.	-
od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda 31.	-
od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda 32.	-
Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala 33.	-
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-
Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe 34.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju 35.	-
Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja 36.	-
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja	

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos) -
38.	Izravna, neizravna sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) -
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) -
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) -
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) -
41. a	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd. -
41. b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013 od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd. -
41. c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a. 57

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-
od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-
od čega: ...	-
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-
43. Uкупna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-
45. Osnovni kapital ($T1 = CET1 + AT1$)	1.655.898
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije	
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	
46.	-
Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	
47.	-
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	
48. Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	
52.	-
Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	
53.	-
Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	
54.	-
od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	
54. a	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
54. b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-
56. a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-
56. b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-
	od čega: ...	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
58.	Dopunski kapital (T2)	-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.655.898
59. a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I
REZERVE(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
(u 000 kuna)

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)

Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora itd.)

60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	9.203.214
------------	---	------------------

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala

61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,99
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,99
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,99

64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-811 ili 0-811), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,5
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,5
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne Institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-
69. [nije relevantno u propisima EU-a]	-
70. [nije relevantno u propisima EU-a]	-
71. [nije relevantno u propisima EU-a]	-
72. Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
73. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
74. Prazno polje u EU-u	-
75. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital	
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-
78. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-
79. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)	
80. Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
81. Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
82. Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-

REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u 000 kuna)
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) -
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju -
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) -

PRILOG 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017.**Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u 000 kuna)**

1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.214.775
	od čega: uplaćene dionice	1.214.775
	od čega: vrsta instrumenta 2	-
	od čega: vrsta instrumenta 3	-
2.	Zadržana dobit	126.684
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	558.654

Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija
na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala

4. Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom
kapitalu)

5. Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne
godine bez predvidivih troškova ili dividendi

6. **Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja** 1.900.113

Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja

7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-3.465
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-110.764
9.	Prazno polje u EU-u	-
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-477
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako li subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-

Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja (nastavak)

20.	Prazno polje u EU-u	-
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1.250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-
20.c	od čega: sekuritizirane pozicije (negativan iznos)	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-34.600
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-
24.	Prazno polje u EU-u	-
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-
25.a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja (nastavak)		
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-149.306
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.750.807
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti		
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjеле koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-

	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
40.	Prazno polje u EU-u	-
41.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-
42.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-
43.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-
44.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.750.807
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije		
45.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije (nastavak)		
46.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-
47.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-
48.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-
49.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-
50.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
51.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-
52.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
53.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
55.	Prazno polje u EU-u	-
56.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
57.	Dopunski kapital (T2)	-
58.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.750.807
59.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	9.203.214

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala

61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,02
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,02
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,02

Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)

64.		8,5
-----	--	-----

65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5
-----	---	-----

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala (nastavak)

66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,5
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SJJ) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-

Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)

72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
-----	--	---

Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)

73.	Prazno polje u EU-u	-
-----	---------------------	---

Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)

75.		-
-----	--	---

Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital

76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
-----	---	---

77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-
-----	--	---

78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima (prije primjene gornje granice)	-
-----	--	---

79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting sustavima	-
-----	--	---

Instrumenti kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. 11. siječnja 2022.)

- Trenutačna gornja granica za instrumenata redovnog osnovnog kapitala
80. koji podlježu propisima o postupnom isključenju -

- Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos
81. iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća) -

Instrumenti kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. 11. siječnja 2022.) (nastavak)

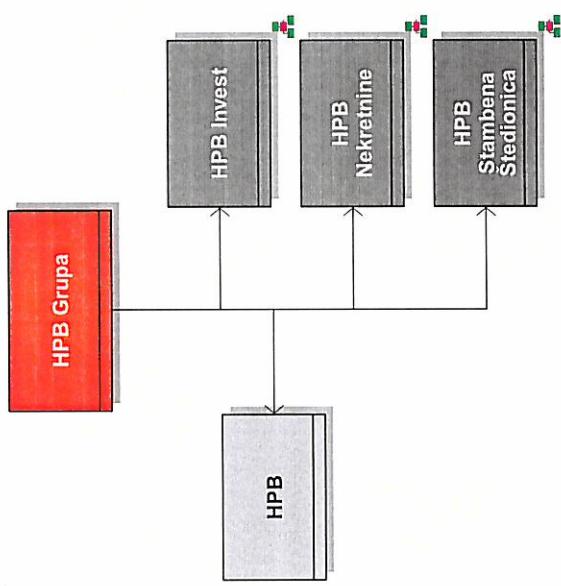
- Trenutačna gornja granica za instrumenata dodatnog osnovnog kapitala
82. koji podlježu propisima o postupnom isključenju -

- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos
83. iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća) -

- Trenutačna gornja granica za instrumenata dopunskog kapitala koji
84. podlježu propisima o postupnom isključenju -

- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad
85. gornje granice nakon otkupa i dospjeća) -

PRILOG 5. Organizacionjska struktura HPB Grupe



PRILOG 6. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

