



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
za 2018. godinu**

Zagreb, travanj 2019.



SADRŽAJ

1.	UVOD.....	4
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	5
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	6
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.....	14
6.1.1.	Kreditni rizik.....	14
6.1.2.	Rizik druge ugovorne strane	16
6.1.3.	Tržišni rizik	16
6.2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	17
6.3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	19
6.4.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	20
6.4.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala.....	20
6.5.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	21
6.5.1.	Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika.....	21
6.5.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	33
6.5.3.	Tržišni rizici.....	35
6.5.4.	Likvidnosni rizik	35
6.5.5.	Operativni rizik.....	37
6.5.6.	Reputacijski rizik.....	38
6.5.7.	Kamatni rizik u knjizi banke.....	38
6.6.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE.....	39
6.7.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	41
6.8.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	42
6.9.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA.....	43
6.9.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka.....	43

6.9.2. Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija.....	43
6.9.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti.....	45
6.9.4. Najvažnije značajke sustava primitaka.....	46
6.9.5. Kriteriji uspješnosti.....	50
6.9.6. Kvantitativne informacije o primicima.....	50
6.10. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI	52

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 31.12.2018.

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 financijske poluge) i primitke radnika.

Isto tako primijenjene 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, dioničko društvo kao nadređena kreditna institucija i Jadranska banka d.d. Šibenik¹ te HPB Stambena štedionica d.d. kao podređene kreditne institucije (dalje: HPB Grupa kreditnih institucija).

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2018. godine iznosi 1.739.917 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni konsolidirani kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2018. godine iznose 844.732 tisuće kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 681.985 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 117.991 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 44.641 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2018. godine iznosi 16,48% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

¹ Jadranska banka d.d. Šibenik sukladno Rješenju br. Tt-19/11613-3 Trgovačkog suda u Zagrebu od 01. travnja 2019. godine pripojena je Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo

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 glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska izvješća“ te u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Osnovne informacije“.
- 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 glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“. Dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke objavljene su u godišnjim izvješćima u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska 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 6.9. 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 glavnom 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 financijskog izvješćivanja,
- praćenje učinkovitosti sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustava upravljanja rizicima,
- nadgledanje provođenja revizije godišnjih financijskih 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 s 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 cjelini,
- obavljanje drugih poslova određenih propisima.

Odbor za rizike:

- savjetovanje Nadzornog odbora o cjelokupnoj 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 cjelokupnom 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 (rubrika - 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 primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke ("Politika"). Na korporativnim stranicama Banke objavljen je sastav članova Nadzornog odbora (rubrika - Uprava i Nadzorni odbor) i Politika (rubrika - Korporativni dokumenti).

Broj direktorskih mjesta 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 primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je objavljena na korporativnim stranicama Banke (rubrika - Korporativni dokumenti).

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

Postupak procjene primjerenosti uključuje procjenu svih relevantnih uvjeta za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave propisanih Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke, 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 primjerenosti 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 usmjerenju,
- 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 Poslovníkom 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 2018. godine Odbor za rizike je održao šest 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.

Izvješća se pripremaju dnevno, mjesečno, 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, dioničko društvo u ime Grupe Hrvatske poštanske banke (dalje: HPB Grupa) kao nadređena kreditna institucija javno objavljuje konsolidirane revidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2018. godine.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., Jadranske 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 financijsko izvješće za 2018. 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 financijskog izvještavanja.

Godišnje izvješće za 2018. 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 financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Sukladno tome, HPB Grupu kreditnih institucija čine Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo kao nadređena kreditna institucija te Jadranska banka d.d. Šibenik i HPB-Stambena štedionica d.d. kao podređene kreditne institucije.

U svrhu konsolidacije za potrebe supervizije Hrvatske poštanske banke d.d., ovisna društva Jadranska banka d.d. Šibenik i HPB-Stambena štedionica d.d. konsolidirane su metodom pune konsolidacije, a ovisna društva 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 uvrštavaju se u izračun rizikom ponderirane aktive 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)

Naziv društva	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				Vrsta društva
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
Hrvatska poštanska banka d.d.	Matično društvo konsolidacijske grupe					Kreditna institucija
Jadranska 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 promet nekretnina i graditeljstvo

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 31.12.2018. 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 financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

(u tisućama kn)	a	b	c				d		e		f		g
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	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 III odbicima od kapitala				
Imovina													
Novac i računi kod banaka	4.177.071	4.177.038	4.177.038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.526.838	1.526.838	1.526.838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zajmovi i potraživanja od banaka	404.855	404.855	404.855	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	816.436	816.436	0	0	0	0	816.436	0	0	0	0	0	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.060.147	4.060.147	4.060.147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	75.250	75.250	75.250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.553.784	11.553.573	11.512.580	40.993	0	0	0	0	0	0	0	0	
Imovina namijenjena prodaji	20.000	20.000	20.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ulaganja u ovisna društva*	0	5.490	5.490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nekretnine i oprema	146.182	137.419	137.419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ulaganja u nekretnine	55.278	55.278	55.278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nematerijalna imovina	115.633	114.536	0	0	0	0	0	0	0	0	114.536	0	
Neto odgođena porezna imovina	0	22.399	21.133	0	0	0	0	0	0	0	1.266	0	
Preplaćeni porez na dobit	994	994	994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala imovina	129.744	125.155	125.155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupna imovina	23.082.212	23.095.408	22.122.177	40.993	0	816.436	115.802						

*navedeni redak ne postoji u financijskim izvještajima s obzirom da sva ovisna društva ulaze u obuhvat konsolidacije pa su svi međukompanjski odnosi eliminirani, za razliku od regulatornog obuhvata konsolidacije (podređena društva HPB Invest i HBP Nekretnine izuzeta su iz obuhvata regulatorna konsolidacije)

Obveze												
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	445	445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445
Depoziti banaka	64.292	64.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.292
Depoziti komitenata	20.079.048	20.079.048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.079.048
Uzeti krediti	633.281	633.281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	633.281
Rezervacije za obveze i troškove	107.681	107.681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.681
Neto odgođena porezna obveza	2.134	22.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.136
Obveza za porez na dobit	35	2.983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.983
Ostale obveze	179.534	179.084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.084
Ukupne obveze	21.066.450	21.088.950	-	21.088.950								
Kapital i rezerve												
Dionički kapital	1.214.775	1.214.775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.214.775
Kapitalni dobitak	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Vlastite dionice	-477	-477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-477
Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.477
Zakonska rezerva	16.126	16.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.126
Ostale rezerve	443.030	426.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426.542
Rezerva za fer vrijednosti	100.548	87.304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.304
Revalorizacijska rezerva	719	719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719
Zadržana dobit	236.564	256.992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256.992
Ukupno kapital i rezerve	2.015.762	2.006.458	-	2.006.458								
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.082.212	23.095.408	-	23.095.408								

Pregled razlika računovodstvenih i regulatornih iznosa pozicija u financijskim izvješćima:

- Novac i računi kod banaka u iznosu od 33 tisuća kuna (iznosi depozita ovisnih društava)
- Krediti i potraživanja od komitenata od 211 tisuća kuna (iznosi danih kredita ovisnih društava)
- 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 financijskim izvještajima eliminirane)
- Ulaganja u nekretnine i opremu 8.763 tisuće kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat konsolidacije)
- Ostala imovina 4.589 tisuća kuna (iznos potraživanja prema kupcima i ostale stavke u bilancama ovisnih društava koje ne ulaze u obuhvat bonitetne konsolidacije)
- Ostale porezne obveze netirane s ostalom poreznom imovinom u iznosu od 1.726 tisuća kuna

- Ostale obveze 450 tisuća kuna (iznos obveza prema dobavljačima i ostale stavke u bilancama ovisnih društava koje nisu dio obuhvata bonitetne konsolidacije)
- Zadržana dobit 4.785 tisuća kuna (iznos akumulirane zadržane dobiti i dobiti tekuće godine ovisnih društava koja nisu dio obuhvata regulatorne konsolidacije)
- Iznos od 62.085 tisuće kuna, koji se odnosi na učinak migracije na novi računovodstveni standard MSFI 9 od 01.01.2018. je u regulatornoj konsolidaciji iskazan kao teret na ostalim rezervama, dok je u godišnjim financijskim izvještajima iskazan kao teret na zadržanoj dobiti. Isto tako, u godišnjim izvještajima iskazan je efekt od 45.330 tisuća kuna koji je pozitivno utjecao na zadržanu dobit kao posljedica priznavanja efekata od trenutka akvizicije Jadranske banke d.d., kao i efekata usklađenja fer vrijednosti po imovini koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 13.244 tisuća kuna, a što je netirano s kapitalom i troškom stjecanja te tako eliminirano u obuhvatu regulatorne konsolidacije

Obrazac 2: EU LI2 - Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

	a	b	c		d	e
	Ukupno	Okvir za kreditni rizik	Okviri kojima stavke podliježu		Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
(u tisućama kn)			Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane			
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	22.979.606	22.122.177	40.993		0	816.436
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	0	0	0		0	0
3 Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	22.979.606	22.122.177	40.993		0	816.436
4 Iznosi izvanbilančnih stavki	2.050.565	577.303	1.564		0	0
5 Razlike proizašle iz različitog obuhvata konsolidacije	-	-	-		-	-
6 Ostale razlike	-	-	-		-	-
7 Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	25.030.171	22.699.479	42.557		0	816.436

Razlika između knjigovodstvenog iznosa i iznosa iskazanih prema regulatornom obuhvatu konsolidacije na poziciji u financijskim izvještajima Imovina / Neto odgođena porezna imovina i vrste u regulatornim izvještajima Obveze / Odgođena porezna imovina iznosi (22.950) tisuća kuna. Iznos odgođene porezne obveze netiran je odgođenom poreznom imovinom u financijskim izvještajima dok je u regulatornim izvještajima iznos odgođene porezne imovine iskazan na bruto osnovi.

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.

Pri procjeni profila rizičnosti, Banka osim upotrebe osnovnih i standardiziranih regulatornih pristupa za određivanje adekvatnosti regulatornog kapitala Banke (unutar Stupa I), a koji mogu rezultirati većim ili manjim podcjenjivanjima ili precjenjivanjima utjecaja pojedinih kategorija rizika, dodatno analizira i druge kategorije rizika te utvrđuje ljestvicu njihovih razina materijalnosti.

Materijalno značajnim rizikom Banka smatra svaki onaj identificirani tip/podtip rizika koji bi u određenim situacijama mogao ugroziti nastavak njenog poslovanja. Pri tom Banka se služi sljedećim indikatorima:

- općom procjenom ranjivosti poslovanja (financijske pozicije Banke) na izloženost predmetnom tipu/podtipu rizika
- povijesnom volatilnošću izloženosti poslovanja predmetnom tipu/podtipu rizika
- povijesnim gubicima (učestalost i iznos) koji mogu biti povezani s predmetnim tipom/podtipom rizika (analiza materijalnih učinaka na dobit i gubitak Banke).

Prilikom korištenja indikatora Banka uzima u obzir trenutno stanje, ali i izgleda za naredno razdoblje.

Banka agregira sve materijalno značajne rizike u svoju ukupnu rizičnu poziciju i istu uspoređuje s razinom dostupnog kapitala. Spektar svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena predstavlja profil rizičnosti Banke.

Banka akceptira činjenicu da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika (kapitalna relevantnost, odnosno osjetljivost rizika) te prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih tipova rizika Banka temelji na adekvatnim mjerama kontrole i upravljanja rizikom. Stoga Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne – tipovi rizika za čiji utjecaj Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja
- kontrolno relevantne – tipovi rizika za čiji utjecaj unatoč materijalnoj značajnosti, ne zahtijevaju kapitalnu zaštitu, odnosno Banka ih tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira, koji između ostalog može uključivati pravila postupanja u relevantnim situacijama ili poslovnim aktivnostima, različite sustave ograničenja, kontingencijske planove, ispitivanja otpornosti na stres, i dr.

Poslovni model Grupe baziran je na 4 poslovna segmenta kojima je pokriveno cjelokupno 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 usklađenost s regulatornim ograničenjima,
- kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB Grupa izložena u poslovanju i
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja 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 primjereno upravljanje rizicima kako bi se omogućilo stabilno poslovanje Banke. Izvješće funkcije kontrole rizika izrađuje se periodično, a najmanje polugodišnje.

Funkcija kontrole rizika kao dio sustava unutarnjih kontrola organizirana je u okviru Direkcije upravljanja strateškim rizicima koju čini Odjel regulatornog izvještavanja te Odjel monitoringa i kontrole zadužen za kontrolu izloženosti rizicima. Odjel monitoringa i kontrole definira limite izloženosti rizicima sukladno regulatornim ograničenjima te interno postavljenim limitima za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima, odnosno Direkcija upravljanja strateškim rizicima mjesečno na sjednicama ALCO Odbora izvještava o izloženosti Banke rizicima u poslovanju. Isto tako, Sektor upravljanja rizicima kontinuirano, minimalno jednom godišnje, ovisno o tipu rizika, provodi testiranje otpornosti na stres sukladno metodologijama odobrenim od strane nadležnih tijela. Testiranje otpornosti na stres uključuje:

- Testiranje otpornosti na stres uslijed kreditnih rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed operativnog rizika

- Testiranje otpornosti na stres uslijed tržišnih rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed likvidnosnog rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed kamatnog rizika u knjizi banke

Testiranje otpornosti na stres jest tehnika koja se upotrebljava za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više financijskih faktora na financijsko stanje Banke.

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na:

- analizu scenarija što predstavlja procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke,
- analizu osjetljivosti odnosno procjenu utjecaja jednog određenog faktora rizika pri čemu uzrok stresa nije identificiran.

Sukladno rezultatima provedenog testiranja otpornosti na stres te eventualnoj izmjeni regulative, a uvažavajući profil i strategiju Banke, Uprava sustavno na prijedlog stručnih službi ažurira interne akte uvažavajući načela preuzimanja i upravljanja rizicima. U skladu s važećim internim aktima Sektor upravljanja rizicima je tijekom 2018. godine kao kontrolna funkcija Banke provodio kontrolu rizika.

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.

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 dospelosti i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci.

Nadalje, HPB Grupa kreditnih institucija je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima, izdanim garancijama i ostalim klasičnim izvanbilančnim stavkama.

HPB Grupa kreditnih institucija izvedene financijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovanju te je po njima izložena tržišnom riziku.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati kvalitetan kreditni portfelj, zaradu i rast plasmana uz maksimalizaciju stope povrate s prihvatljivom razinom odnosa između rizika i zarade, te njihovog odnosa prema cijeni izvora sredstava.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenta:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće do 700 tisuća kn)
- naknadni monitoring temeljem praćenja signala ranog upozorenja
- procjena nadoknadivosti plasmana,
- izračun regulatornog i internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

S ciljem ovladavanja kreditnim rizikom utvrđeni su prihvatljivi instrumenti osiguranja potraživanja te uspostavljeni odgovarajući limiti:

- limiti izloženosti prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba,
- limiti izloženosti prema bankama i financijskim institucijama u poslovima trgovanja,
- limiti ulaganja u vrijednosne papire,
- limiti izloženosti ovisno o vrijednosnom papiru koji je instrument osiguranja, a vezano uz odobravanje margin kredita.

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.

Banka i Grupa plasmane koji u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka nisu u statusu neispunjenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka i Grupa osim toga raspoređuju u rizičnu podskupinu A-1 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka i Grupa za takve izloženosti provode odgovarajuća umanjenja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Plasmane za koje procijene da su djelomično nadoknadivi Banka i Grupa klasificiraju u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa izloženosti). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknadivi Banka i Grupa klasificiraju u rizičnu skupinu C.

Obzirom na kriterije koje se primjenjuju pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka i Grupa plasmane dijele 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 prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 700.000,00 kuna.

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.

6.1.2. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom transakcije. Obzirom na prirodu transakcije veličina gubitka ovisi o vrijednosti same transakcije odnosno tržišnim cijenama u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza.

U svrhu smanjenja izloženosti riziku druge ugovorne strane utvrđeni su limiti izloženosti za svaku drugu ugovornu stranu sukladno procesu dodjeljivanja kreditnih limita te vrijednosni papiri koje HPB Grupa može prihvatiti kao instrument osiguranja pri sklapanju obrnutih repo ugovora.

Iznimno, trgovanje vrijednosnim papirima s drugom ugovornom stranom za koju nisu utvrđeni odgovarajući limiti moguće je na način da se namira transakcije ugovori kao DVP (delivery versus payment, isporuka uz plaćanje). Trgovanje valutama moguće je uz uvjet da institucija ima otvoren devizni račun u Banci i na način da Banka vrši plaćanje tek po primitku sredstava od druge strane.

Kontrola propisanih limita dnevno se prati u Sektoru upravljanja rizicima u Odjelu monitoringa i kontrole.

HPB Grupa kreditnih institucija je na 31.12.2018. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

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:

- Pozicije knjige trgovanja
- Pozicije klasificirane kao imovina koja nije namijenjena trgovanju, a mjeri se po fer vrijednosti
- Pozicije iskazane u stranoj valuti.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju 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 financijskog izvješćivanja 9 raspored financijske imovine u portfelje bazira se na poslovnom modelu.

6.2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2018. godine iznosi 1.739.917 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB Grupe veći je za 84.019 tisuća kuna prvenstveno zbog potpunog priznavanja efekata vrijednosnih usklađenja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital.

Banka također u prijelaznom razdoblju koristi odredbe ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) prilikom izračuna regulatornog kapitala koje su većim dijelom amortizirale jednokratni utjecaj primjene novih MSFI 9 odredbi na smanjenje kapitala.

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2018. godine iznosi 16,48% (17,99% 2017. godine). Prvenstveno, na smanjenje stope kapitala utjecala je akvizicija Jadranske banke d.d. Šibenik uračunavanjem rizične aktive u konsolidiranu rizikom ponderiranu aktivu HPB Grupe kreditnih institucija.

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	1.739.917
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	406.399
Zadržana dobit	74.534
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	120.780
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	44.585
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	-121.156
Stečene vlastite dionice	-477
Nematerijalna imovina	-114.536
Odgodena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	-1.266
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-4.877
DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL	1.739.917

Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala HPB Grupe i Izvještaja o financijskom 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 31.12.2018. godine HPB Grupa nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

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

Prilikom izračuna regulatornog kapitala i stope kapitala za 2018. godinu HPB Grupa je primjenjivala odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 te Uredbu i izmjene provedbene Uredbe (EU) br. 680/2014. Detaljan pregled stavki regulatornog kapitala dan je u Prilogu 4.

Bonitetni filteri koji su primijenjeni u izračunu regulatornog kapitala odnose se na vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, dok se odbitne stavke odnose na iznose nematerijalne imovine, trezorskih dionica te porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

HPB Grupa ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog 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.

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital, dok su članice Grupe uključene u regulatornu konsolidaciju, Jadranska banka i HPB Stambena štedionica, iskazale jednokratno efekt MSFI 9 na kapital u regulatornim izvještajima i ne koriste prijelazne odredbe.

Banka primjenjuje stavak 4. članka 473.a Uredbe 575/2013, te će u slučaju povećanja ispravaka vrijednosti u tekućem razdoblju rezultiranih uvođenjem MSFI 9 standarda uvrstiti u izračun regulatornog kapitala i rizikom ponderirane aktive.

U skladu sa Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, HPB Grupa objavljuje:

Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	31.12.2018.	30.09.2018.	30.06.2018.	31.03.2018.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	1.739.917	1.785.885	1.773.207	1.764.400
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.695.332	1.743.394	1.728.623	1.719.815
3 Osnovni kapital	1.739.917	1.785.885	1.773.207	1.764.400
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.695.332	1.743.394	1.728.623	1.719.815
5 Ukupni kapital	1.739.917	1.785.885	1.773.207	1.764.400
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.695.332	1.743.394	1.728.623	1.719.815
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.559.153	10.717.153	9.912.962	9.920.869
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.556.439	10.713.662	9.910.511	9.918.186
Stope kapitala				
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,48%	16,66%	17,89%	17,78%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,06%	16,27%	17,44%	17,34%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,48%	16,66%	17,89%	17,78%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,06%	16,27%	17,44%	17,34%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,48%	16,66%	17,89%	17,78%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,06%	16,27%	17,44%	17,34%
Omjer financijske poluge				
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.902.169	23.234.043	23.048.068	22.192.586
16 Omjer financijske poluge	7,28%	7,69%	7,69%	7,95%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,11%	7,52%	7,52%	7,94%

Ukupna izloženost omjera financijske poluge na 31.12.2018. rezultat je povećanja aktive Banke te bonitetne konsolidacije Jadranske banke.

Niža stopa omjera financijske poluge izračunata bez prijelaznih odredbi, rezultat je manjeg regulatornog kapitala zbog uvođenja MSFI 9 standarda.

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.

Adekvatnost kapitala predstavlja odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke
- Pozicijski, valutni i robni rizik
- Operativni rizik
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju

Iznos kapitalnih zahtjeva HPB Grupe na dan 31.12.2018. godine

(u tisućama kn)	Kapitalni zahtjev Stup I
Rizik	
Kreditni rizik u knjizi banke	682.072
Operativni rizik	117.991
Ukupni tržišni rizik u knjizi trgovanja	44.641
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	28
UKUPNO	844.732

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 844.732 tisuća kuna.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
	31.12.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.524.813	8.359.164	681.985
2 Od čega standardizirani pristup	8.524.813	8.359.164	681.985
3 Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
4 Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
5 Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	1.090	85	87
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	1.090	85	87
8 Od čega originalna izloženost	-	-	-
9 Od čega standardizirani pristup	-	-	-
10 Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
11 Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
12 CVA	349	119	28
13 Rizik namire	0	0	0
14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15 Od čega IRB pristup	-	-	-
16 Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
17 Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
18 Od čega standardizirani pristup	349	119	28
19 Tržišni rizik	558.009	906.911	44.641
20 Od čega standardizirani pristup	558.009	906.911	44.641
21 Od čega IMA	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	1.474.892	1.450.875	117.991
24 Od čega jednostavni pristup	64.910	-	5.193
25 Od čega standardizirani pristup	1.409.982	1.450.875	112.799
26 Od čega napredni pristup	-	-	-
27 Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	12.685	315.663	1.015
28 Ispravak praga	-	-	-
29 Ukupno	10.559.153	10.717.153	844.732

U odnosu na 30.09.2018. godine, izloženost kreditnom riziku se povećala za 165.649 tisuća kuna, najvećim dijelom zbog bonitetne konsolidacije Jadranske banke d.d. na 31.12.2018., dok je na 30.09.2018. Jadranska banka bila izuzeta iz konsolidacije. Konsolidacijom se istovremeno smanjila izloženost kreditnom riziku prema vlasničkom ulaganju Jadranske banke u iznosu od 303.140 tisuća kuna, na koje se na 30.09.2018. primjenjivao ponder rizika 250% sukladno članku 48. stavku 4. Uredbe 575/2013.

Izloženost tržišnom riziku se smanjila za 348.902 tisuće kuna, najvećim dijelom zbog smanjenja otvorene devizne pozicije banke.

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 31.12.2018. godine iznosi 16,48%.

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 s razinom kapitala utvrđenom sa stanjem na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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 pojmova „dospio” i „umanjen” te definicije pojmova „dospijeće” 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 tisućama kn)	a Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	b Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
16 Središnje države ili središnje banke	10.317.284	8.970.586
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	7.210	71.373
18 Subjekti javnog sektora	1.496.921	838.503
19 Multilateralne razvojne banke	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-
21 Institucije	1.393.023	774.225
22 Trgovačka društva	5.118.673	3.780.251
23 <i>Od kojih: MSP</i>	1.788.239	1.370.539
24 Stanovništvo	2.855.918	4.775.575
25 <i>Od kojih: MSP</i>	425.713	313.788
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	1.164.452	770.926
27 <i>Od kojih: MSP</i>	0	0
28 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.026.620	1.565.512
29 Visokorizične stavke	-	-
30 Pokrivene obveznice	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	32.939	71.008
34 Druge izloženosti	763.508	889.081
35 Ukupni standardizirani pristup	24.176.548	22.507.041
36 Ukupno	24.176.548	22.507.041

Neto izloženost na kraju razdoblja veća je u odnosu na 2017. godinu zbog integracije Jadranske banke te povećanja izloženosti Banke prema Središnjim državama i središnjim bankama, izloženosti prema trgovačkim društvima te izloženosti prema institucijama.

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

(u tisućama kn)	Neto vrijednost						Nerezidenti	Ukupno
	Grad Zagreb	Splitsko-dalmatinska županija	Primorsko-goranska županija	Osječko-baranjska županija	Ostale županije			
7 Središnje države ili središnje banke	10.060.016	11	20	32	79	185.120	10.245.278	
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	144	6.776	18	63	89.656	0	96.657	
9 Subjkti javnog sektora	609.928	25	31	106	8.272	0	618.362	
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	
12 Institucije	271.747	8	11.491	0	209	1.020.120	1.303.576	
13 Trgovačka društva	1.499.395	218.525	307.098	175.012	886.832	15.641	3.102.503	
14 Stanovništvo	1.147.326	819.853	352.160	513.968	2.903.002	2.606	5.738.915	
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	440.103	154.399	95.147	71.725	402.604	474	1.164.452	
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	374.041	59.515	33.133	20.230	516.156	23.545	1.026.620	
17 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	
20 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	16.628	0	0	0	20.005	8.039	44.671	
22 Druge izloženosti	749.833	9.892	2.253	1.012	72.085	439	835.514	
23 Ukupni standardizirani pristup	15.169.161	1.269.005	801.350	782.148	4.898.899	1.255.985	24.176.548	
24 Ukupno	15.169.161	1.269.005	801.350	782.148	4.898.899	1.255.985	24.176.548	

Obrazac 9: EU CRB-D - Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

(u tisućama kn)	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Građevinarstvo	Ostale djelatnosti i stanovništvo	Ukupno
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	96.656	0	0	0	0	96.657
9 Subjkti javnog sektora	6.679	58	8.080	532.218	71.328	618.362
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	0	283.456	0	0	1.020.120	1.303.576
13 Trgovačka društva	80	141.458	114.647	330.933	2.515.385	3.102.503
14 Stanovništvo	0	8.675	23.086	43.379	5.663.775	5.738.915
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	74	779	1.163.599	1.164.452
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	125	23.461	223.514	126.719	652.800	1.026.620
17 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	8.444	1.569	0	34.658	44.671
22 Druge izloženosti	22.100	745.914	0	299	67.202	835.514
23 Ukupni standardizirani pristup	5.888.107	5.509.118	370.971	1.034.326	11.374.026	24.176.548
24 Ukupno	5.888.107	5.509.118	370.971	1.034.326	11.374.026	24.176.548

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

	Neto vrijednost izloženosti					f Ukupno
	a Na zahtjev	b <= 1 godina	c > 1 godina <= 5 godina	d > 5 godina	e Nije navedeno dospijeće	
(u tisućama kn)						
7 Središnje države ili središnje banke	4.298.502	1.185.533	2.156.328	2.602.039	2.877	10.245.278
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	877	15.518	39.036	41.101	124	96.657
9 Subjenti javnog sektora	71.442	3.482	115.279	424.845	3.314	618.362
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	793.121	498.721	0	0	11.734	1.303.576
13 Trgovačka društva	39.071	1.005.877	757.362	1.291.334	8.859	3.102.503
14 Stanovništvo	941.641	850.775	821.217	3.125.052	230	5.738.915
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	733	9.050	43.588	1.111.081	0	1.164.452
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	66.623	501.741	135.398	296.485	26.373	1.026.620
17 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	44.671	44.671
22 Druge izloženosti	508.046	26.201	11.014	38.521	251.732	835.514
23 Ukupni standardizirani pristup	6.720.055	4.096.899	4.079.222	8.930.458	349.914	24.176.548
24 Ukupno	6.720.055	4.096.899	4.079.222	8.930.458	349.914	24.176.548

Obrazac 11: EU CR1-A - Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

(u tisućama kn)	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje nisu 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 izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza							
16 Središnje države ili središnje banke	30.409	10.253.601	38.732	-	0	(40.216)	10.245.278	
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	54	96.867	222	-	0	(34)	96.700	
18 Subjekti javnog sektora	3.564	622.847	7.968	-	0	4.339	618.444	
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	
21 Institucije	58	1.308.404	4.886	-	8	(116)	1.303.576	
22 Trgovačka društva	1.988.365	3.209.574	1.312.534	-	92.027	71.291	3.885.405	
23 Od kojih: MSP	1.122.829	1.525.019	859.609	-	39.635	25.684	1.788.239	
24 Stanovništvo	612.711	5.806.480	484.701	-	1.903	101.600	5.934.491	
25 Od kojih: MSP	174.512	372.178	120.978	-	1.527	19.245	425.713	
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	21.518	1.164.452	0	-	0	0	1.185.970	
27 Od kojih: MSP	0	0	0	-	0	0	0	
28 Od kojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.764.288	-	1.737.668	-	93.938	111.737	1.026.620	
29 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	
30 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-	-	
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	52.524	7.853	-	0	0	44.671	
34 Druge izloženosti	107.608	949.654	195.249	-	0	3.211	862.013	
35 Ukupni standardizirani pristup	2.764.288	23.464.404	2.052.144	-	93.938	140.076	24.176.548	
36 Ukupno	2.764.288	23.464.404	2.052.144	-	93.938	140.076	24.176.548	
37 Od kojih: Zajmovi	2.130.207	11.393.534	1.570.227	-	93.938	57.208	11.953.515	
38 Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	338.277	4.070.626	269.551	-	0	40.705	4.139.352	
39 Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	210.539	1.871.968	31.936	-	0	(18.328)	2.050.565	

Obrazac 12: EU CR1-B - Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

(u tisućama kn)	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje nisu 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 izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza							
1 Stanovništvo	563.176	6.634.225	445.710	-	836	76.400	6.751.690	
2 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	30.580	5.896.147	38.620	-	0	(1.042)	5.888.107	
3 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	24.386	5.606.235	121.504	-	0	1.361	5.509.118	
4 Građevinarstvo	338.201	923.373	227.248	-	23.775	5.412	1.034.326	
5 Prerađivačka industrija	526.663	504.524	411.946	-	0	19.964	619.242	
6 Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	540.475	550.831	425.599	-	505	41.706	665.707	
7 Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	50	1.230.127	1.290	-	8	(601)	1.228.887	
8 Ostalo	740.756	2.118.943	380.229	-	68.813	(3.124)	2.479.470	
9 Ukupno	2.764.288	23.464.404	2.052.144	-	93.938	140.076	24.176.548	

Obrazac 13: Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

(u tisućama kn)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+ b -c-d)
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1 Grad Zagreb	1.251.238	14.980.124	1.062.200	-	68.827	71.316	15.169.161
2 Splitsko-dalmatinska županija	137.626	1.230.056	98.676	-	1.268	17.633,10	1.269.005
3 Primorsko-goranska županija	120.968	786.765	106.382	-	0	10.442	801.350
4 Osječko-baranjska županija	53.439	772.997	44.288	-	0	5.582	782.148
5 Ostale županije	1.176.506	4.460.758	738.365	-	23.834	38.156	4.898.899
6 Nerezidenti	24.512	1.233.705	2.232	-	8	-3.053	1.255.985
7 Ukupno	2.764.288	23.464.404	2.052.144	-	93.938	140.076	24.176.548

Obrazac 14: EU CR1-D - Razdoblja dospjeća izloženosti

(u tisućama kn)	Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
	< 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 papiri	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 tisućama kn)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti								Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Primljeni kolaterali i financijska jamstva	
	Ukupne prihodujuće i neprihodujuće izloženosti	od čega prihodujuće			Od čega neprihodujuće				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	
		Ukupne prihodujuće izloženosti	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Ukupne neprihodujuće izloženosti	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih	Ukupno	Od čega restrukturiranih izloženosti
Dužnički vrijednosni papiri	4.408.903	4.070.626	0	0	338.277	338.277	338.277	0	(11.092)	0	(258.458)	0	0	0
Kreditni i predujmovi	13.126.968	10.925.921	102.254	562	2.201.047	2.201.047	2.201.047	556.284	(147.185)	(91)	(1.481.170)	(187.289)	56.788	33.962
Izvanbilančne izloženosti	2.083.395	1.871.985	0	0	211.410	211.410	211.410	0	(28.625)	0	(3.361)	0	0	0
Ukupno	19.619.266	16.868.531	102.254	562	2.750.735	2.750.735	2.750.735	556.284	(186.902)	(91)	(1.742.989)	(187.289)	56.788	33.962

Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

(u tisućama kn)	a Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	b Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1 Početno stanje	1.887.373	-
2 Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	237.088	-
3 Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(90.862)	-
4 Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	0	-
5 Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	0	-
6 Učinak tečajnih razlika	(7.120)	-
7 Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	0	-
8 Ostale prilagodbe	(92.968)	-
9 Završno stanje	1.933.511	-
10 Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11 Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	-

Povećanje posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik tijekom 2018 godine na razini HPB Grupe iznosilo je 237.088 tisuća kuna, dok se na smanjenje ispravaka vrijednosti odnosi 190.950 tisuća kuna. U smanjenju ispravaka vrijednosti na otpise potraživanja odnosi se 93.938 tisuća kuna (najvećim dijelom kao efekt s osnova prodaje potraživanja te otpisa razlike u potpunosti rezerviranog dijela bruto potraživanja i postignute kupoprodajne cijene).

HPB Grupa je u početnom stanju 2018. godine iskazala jednokratni efekt povećanja ispravaka vrijednosti s osnova primjene IFRS-9 standarda te isti posljedično nisu iskazani kao povećanje ispravaka vrijednosti, dok su efekti povećanja / smanjenja ispravaka vrijednosti u odnosu na početno stanje tijekom 2018. godine iskazani u okviru posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.

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

(u tisućama kn)	a Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1 Početno stanje	1.674.388
2 Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	165.378
3 Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(7.395)
4 Otpisani iznosi	(92.742)
5 Druge promjene	-
6 Završno stanje	1.739.629

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.

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente osiguranja koji ispunjavaju sve uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banka kontinuirano unapređuje sustav vrednovanja (praćenja promjena vrijednosti) primljenih instrumenata osiguranja, a sve u cilju maksimiziranja pozitivnih učinaka kreditne zaštite na kapitalne zahtjeve Banke.

Vrste instrumenata osiguranja koje Banka prihvaća za osiguranje svojih plasmana, uvjeti njihove formalno pravne prihvatljivosti, pravila postupanja te način utvrđivanja odnosno revizije njihove vrijednosti, kao i pravila vezana uz osiguranje instrumenata osiguranja od štetnih događaja, utvrđeni su Pravilnikom o instrumentima osiguranja.

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

- kontrole pojedinačnih instrumenata osiguranja u okviru procesa priznavanja i vrednovanja,
- kontinuiranog praćenja promjena vrijednosti instrumenata osiguranja.

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale koristeći složenu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu i u obliku nekretnina.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Instrumenti osiguranja kao što su jamstvo RH, 100% depozit i vrijednosni papiri RH ili HNB, smatraju se prvorazrednim instrumentima osiguranja plasmana.

Sve nekretnine koje se prihvaćaju kao instrument osiguranja moraju biti procijenjene od strane ovlaštenog procjenitelja.

Procjena vrijednosti nekretnine ne smije biti starija od 12 mjeseci u trenutku podnošenja zahtjeva za plasmanom. Procijenjena vrijednost nekretnine se umanjuje za proporcionalni dio vrijednosti tereta koji se nalaze u istom prvenstvenom redu s osiguranjem Banke.

Banka prati vrijednost nekretnina ovisno o vrsti nekretnine na sljedeći način:

- vrijednost stambenih nekretnina, koje služe kao instrument osiguranja prati se preko godišnjih indeksa kretanja cijena stambenih nekretnina za Republiku Hrvatsku koji objavljuje Državni zavod za statistiku
- za ostale nekretnine jednom u tri godine radi se procjena vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja, a u godinama u kojima se ne radi procjena vrijednosti, promjena vrijednosti nekretnine se prati putem „Indikatora promjene vrijednosti nekretnina“ temeljem kojeg HPB Nekretnine d.o.o. daju mišljenje o vrijednosti nekretnine.

Kod pojedinačnih plasmana koji prelaze iznos od 20 milijuna kuna, neovisno o vrsti nekretnine koja je instrument osiguranja takvog plasmana, najmanje svake tri godine potrebno je izraditi procjenu tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja.

Banka prati i upravlja koncentracijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite te izvještava o istima u skladu s Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija.

Mehanizmi nadzora i kontrole koncentracijskog rizika u okviru primijenjenih tehnika umanjavanja kreditnog rizika su:

- obvezno razmatranje indirektno izloženosti prema pružatelju kreditne zaštite u kreditnom procesu,
- implementiran sustav upravljačkog i regulatornog izvještavanja.

Obrazac 18: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika - pregled

(u tisućama kn)	Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1 Ukupni krediti	9.706.815	2.275.952	1.284.534	991.417	-
2 Ukupne dužnički vrijednosni papiri	4.139.352	0	0	0	-
3 Ukupne izloženosti	13.846.168	2.275.952	1.284.534	991.417	-
4 Od čega u statusu neispunjavanja obveza	736.212	56.788	31.319	25.469	-

U odnosu na 2017. godinu zabilježen je rast izloženosti prema dužničkim vrijednosnim papirima. Isto je posljedica viška likvidnosti te optimizacije kamatnih prihoda kao i preuzimanja portfelja Jadranske banke.

Isto tako veći je iznos osigurane izloženosti za 308.504 tisuće kuna u prvom redu zbog optimizacije instrumenata osiguranja tijekom 2018. godine te porasta udjela stambenih kredita u kreditnom portfelju banke.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 51%. Ostali instrumenti su u udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 38%, jamstva HAMAG-a 6% i novčani depoziti 5%.

U odnosu na 2017. godinu došlo je do smanjenja izloženosti osiguranih jamstvima Ministarstva RH u iznosu od 374.283 tisuće kuna, radi naplate potraživanja klijenta Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom. U 2018. godini je HPB Grupa, kao tehniku smanjenja kreditnog rizika, počela koristiti HAMAG jamstva.

Obrazac 19: EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti (u tisućama kn)	a		b		c		d		e		f	
	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine		
1 Središnje države ili središnje banke	10.244.593	872	11.100.226		33.068		460.324			4,1%		
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	65.702	30.959	65.702		16.202		22.105			27,0%		
3 Subjenti javnog sektora	583.284	35.181	172.627		13.794		3.166			1,7%		
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-		-		-			-		
5 Međunarodne organizacije	-	-	-		-		-			-		
6 Institucije	1.302.767	855	1.302.767		827		296.844			22,8%		
7 Trgovačka društva	2.424.441	680.339	1.973.003		262.509		2.136.833			95,6%		
8 Stanovništvo	4.646.212	1.094.489	4.561.323		240.995		3.548.296			73,9%		
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	1.164.452	0	1.164.452		0		407.558			35,0%		
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.223.010	209.431	1.158.091		9.314		1.327.919			113,7%		
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-		-		-			-		
12 Pokrivene obveznice	-	-	-		-		-			-		
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-		-		-			-		
14 Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-		-		-			-		
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	44.671	0	44.671		0		52.282			117,0%		
16 Ostale stavke	834.272	1.261	819.515		593		269.484			32,9%		
17 Ukupno	22.533.405	2.053.387	22.362.378		577.303		8.524.813			37,2%		

Povećanje izloženosti kreditnom riziku u odnosu na 2017. godinu rezultat je akvizicije Jadranske banke, povećanja izloženosti prema središnjim državama i bankama, institucijama te izloženosti osiguranih stambenim nekretninama.

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u tisućama kn)	Ponder rizika																Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
	Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo		
1 Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	425.955	0	0	0	0	34.369	0	0	0	0	-	-	460.324	460.324
2 Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	0	0	0	14.950	0	0	0	0	7.156	0	0	0	0	-	-	22.105	22.105
3 Subjenti javnog sektora	0	0	0	0	821	0	0	0	0	2.345	0	0	0	0	-	-	3.166	3.166
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	0	0	0	0	251.637	0	0	0	0	45.207	0	0	0	0	-	-	296.844	296.844
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.136.833	0	0	0	0	-	-	2.136.833	2.136.833
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	3.548.296	0	0	0	0	0	-	-	3.548.296	3.548.296
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	407.558	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	407.558	407.558
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	846.376	481.543	0	0	0	-	-	1.327.919	1.327.919
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39.597	0	12.685	0	0	-	-	52.282	52.282
16 Ostale stavke	0	0	0	0	10.650	0	0	0	0	258.834	0	0	0	0	-	-	269.484	269.484
17 Ukupno	0	0	0	0	704.013	407.558	0	0	3.548.296	3.370.718	481.543	12.685	0	0	0	0	8.524.813	8.524.813

U odnosu na 31.12.2017. godine, izloženost kreditnom riziku je porasla za 1.394.478 tisuća kuna najvećim dijelom zbog bonitetne konsolidacije Jadranske banke te povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima, stanovništvu, izloženosti osigurane nekretninama te kratkoročne izloženosti prema institucijama.

Sukladno članku 114. Uredbe 575/2013 se prema deviznoj izloženosti središnjih država i središnjih banaka od 1.1.2018. godine primjenjuje ponder rizika 20% umjesto ranije primjenjivanog pondera rizika 0%, čime je došlo do povećanja izloženosti kreditnom riziku u iznosu od 425.955 tisuća kuna.

6.5.2. 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 31.12.2018. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

Obrazac 25: EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

(u tisućama kn)	a Zamišljeni	b Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	c Potencijalna buduća kreditna izloženost	d Efektivni EPE	e Multiplikator	f Izloženost nakon učinaka smanjenja kreditnog rizika	g Rizikom ponderirana imovina
1 metoda tržišne vrijednosti		480	1.084			1.564	1.090
2 metoda originalne izloženost	-					-	-
3 Standardizirana metoda		-				-	-
4 Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)					-	-	-
5 Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira					-	-	-
6 Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire					-	-	-
7 Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda					-	-	-
8 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						0	0
9 Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
10 Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11 Ukupno							1.090

U odnosu na 2017. godinu, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne niža je zbog smanjenja izloženosti po obrnutim repo poslovima (-2.149 tisuća kn). Istovremeno izloženost proizašla iz derivatnih instrumenata veća je za 1.022 tisuće kuna.

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

(u tisućama kn)	a Vrijednost izloženosti	b Rizikom ponderirana imovina
1 Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		-
2 (i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		-
3 (ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		-
4 Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	1.564	349
5 Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	1.564	349

Obrazac 28: EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

(u tisućama kn)	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
	Kategorije izloženosti	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	0
2 Područna ili lokalna samouprava	0	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	0
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	0	0	0	0	118	0	0	0	0	0	0	0	118	118
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	971	0	0	0	971	971
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ostale stavke	0	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	0	1.090	1.090

Obrazac 31: EU CCR5-A - učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1 Izvedenice	1.564	-	-	0	1.564
2 SFT-ovi	40.993	-	-	40.993	0
3 Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4 Ukupno	42.557	0	0	40.993	1.564

Banka nema značajnijih netiranja u skladu sa zahtjevima obrasca 31: EU CCR5-A - učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti iznosi 1.564 tisuća kuna.

Obrazac 32: EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrjednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Državne obveznice	-	-	-	-	40.993	-
Ukupno					40.993	

Dužnički vrijednosni papiri primljeni u zalog u obratnim repo transakcijama na 31.12.2018. su iznosili 40.993 tisuće kuna. Na 31.12.2018. Banka je primila u zalog državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

6.5.3. 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

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
(u tisućama kn)			
Izravni proizvodi			
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	239.348	19.148
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	252.400	20.192
3	Valutni rizik	66.261	5.301
4	Robni rizik	0	0
Opcije			
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)		-	-
9 Ukupno		558.009	44.641

6.5.4. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definira se dugoročnim planovima te se njome upravlja kroz Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, dok se dnevno, tjedno i mjesečno 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 koeficijenta likvidnosne pokrivenosti po kvartalima u 2018. godini

Područje primjene konsolidacije (konsolidirano) UKUPNO (u milijunima kn) Tromjesečje završava (DD. mjeseca GGGG.) Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
	31. ožujak 2018.	30. lipanj 2018.	30. rujanj 2018.	31. prosinac 2018.	31. ožujak 2018.	30. lipanj 2018.	30. rujanj 2018.	31. prosinac 2018.
	3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA								
1 Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					5.212	4.936	5.441	5.588
NOVČANI ODLJEVI								
2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	10.177	10.277	10.594	10.759	611	627	656	667
3 Stabilni depoziti	8.872	8.866	9.059	9.189	444	443	453	459
4 Manje stabilni depoziti	1.297	1.404	1.528	1.563	161	177	196	200
5 Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	6.869	7.346	7.760	7.783	3.190	3.403	3.645	3.707
6 Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	6.869	7.346	7.760	7.783	3.190	3.403	3.645	3.707
8 Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10 Dodatni zahtjevi	291	250	245	296	49	58	70	109
11 Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala	24	31	26	29	24	31	26	29
12 Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Kreditne i likvidnosne linije	266	219	219	266	24	27	44	80
14 Druge ugovorne obveze financiranja	219	197	236	268	164	161	213	243
15 Druge obveze potencijalnog financiranja	1.779	1.696	1.713	1.599	89	85	86	80
16 UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					4.103	4.335	4.669	4.806
NOVČANI PRILJEVI								
17 Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	53	41	48	45	3	0	0	0
18 Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	734	1.185	1.086	1.329	667	824	988	1.233
19 Ostali novčani priljevi	440	423	488	354	440	423	488	354
EU-19a (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0
EU-19b (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20 UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.226	1.650	1.622	1.729	1.110	1.247	1.476	1.587
EU-20a U cijelosti izuzeti priljevi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	1.226	1.650	1.622	1.729	1.110	1.247	1.476	1.587
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST								
21 ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					5.212	4.936	5.441	5.588
22 UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					2.994	3.088	3.193	3.219
23 KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					174%	160%	170%	174%

6.5.5. 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.

Banka sukladno Pravilniku o upravljanju operativnim rizikom utvrđuje i procjenjuje izloženost operativnom riziku na razini vrste događaja klijenti, proizvodi i proizvodna praksa obuhvaćajući pri tome namjerno i/ili nenamjerno djelovanje u poslovanju s klijentima te gubitke nastale zbog prirode ili karakteristika proizvoda odnosno pružene usluge.

Osim toga, HPB Grupa procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima. Na taj način Banka eliminira rizik koji bi mogao eventualno nastati iz obmanjujuće prodaje proizvoda, a sve u skladu s vizijom Banke da na najbolji način brine o klijentima i zajednici.

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 izloženosti 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 financijskih podataka o poslovanju HPB Grupe kreditnih institucija te pretpostavci 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 posljednje 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 31.12.2018. godine iznosio je 117.991 tisuća kuna.

6.5.6. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik predstavlja potencijalni gubitak kroz gubitka povjerenja klijenata u Banku uslijed negativne prezentacije Banke na tržištu i njezine poslovne prakse i proizvoda.

Reputacijski rizik Banka smatra posljedicom izloženosti ostalim rizicima u poslovanju kao što su kreditni, tržišni, operativni i drugi rizici.

Odluke o prihvaćanju reputacijskog rizika koje proizlaze iz potencijalnih transakcija povezanih uz specifične djelatnosti u nadležnosti su Kreditnog odbora Banke.

Isto tako, Sektor upravljanja rizicima analizira izloženost reputacijskom riziku prilikom uvođenja novog proizvoda/usluge ili modifikacije istog.

Upravljanje reputacijskim rizikom, kao sekundarnim efektom rizika s aspekta pranja novca i financiranja terorizma, u nadležnosti je Odjela za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

6.5.7. 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 raspodijeljenih 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 mjereno 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 (01.12.2013.-30.11.2018.) 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 mjerenja 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 31.12.2018. godine:

Kamatni rizik u knjizi banke		
(u tisućama kn)	Standardni kamatni šok \pm 200 baznih bodova	
Oznaka valute	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala	Promjena neto kamatnih prihoda (standardni model)
HRK	42.820	
EUR	27.307	
OSTALO	-1.394	
Ukupno	68.733	23.821

Promjena ekonomske vrijednosti kapitala HPB Grupe kreditnih institucija na 31.12.2018. godine iznosi 68.733 tisuće kuna ili 3,95% regulatornog kapitala dok bi promjena neto kamatnih prihoda (izračunata internim modelom, primjenom standardnog kamatnog šoka od \pm 200 baznih bodova) bila 23.821 tisuću 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 23.095.408 tisuća kuna.

U strukturi bilance HPB Grupe potraživanja s osnove kredita i predujmova iznose 13.521.329 tisuća kuna. S te osnove HPB Grupa ima evidentirano opterećene imovine u iznosu od 1.539.314 tisuća kuna, u čemu obvezni depoziti položeni kod Hrvatske narodne banke iznose 1.526.838 tisuća kuna, dok se 13.476 tisuća kuna odnosi na ograničene plasmane u jamstvene depozite.

Pod pozicijom ostale imovine iskazuje se opterećena imovina u iznosu od 872.325 tisuća kuna s osnova održavanja obvezne pričuve koje HPB Grupa ima izdvojeno na deviznim računima inozemnih banaka s odgovarajućim kreditnim rejtingom, kao i iznos ostale ograničene imovine od 4.138 tisuća kuna.

Dužnički vrijednosni papiri u imovini Grupe iznose 4.820.870 tisuća kuna te s te osnove Grupa nema evidentirane opterećene imovine.

Preostali iznos od 151.863 tisuće 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 2.415.769 tisuća kuna odnosno 10,44% od ukupne imovine.

Imovina HPB Grupe (u tisućama kn)	2018			
	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina izvještajne institucije	2.415.769	-	20.679.639	-
Vlasnički instrumenti	-	-	151.863	151.863
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	4.820.870	4.820.870
Ostala imovina	2.415.769	-	15.706.906	-

HPB Grupa primila je u zalog ukupno 44.356 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 godišnje javne objave iznos opterećene imovine povećan je za 376.348 tisuća kuna

Povećanje opterećene imovine posljedica je porasta bilančne svote zbog organskog rasta bilance matice HPB d.d. te akvizicije Jadranske banke d.d. Šibenik, zbog čega su prvenstveno porasla sredstva položena s osnova obračunate obvezne pričuve kod HNB-a kao i sredstva kojima se održava devizna obvezna pričuva na računima stranih banaka za zadovoljavajućim kreditnim rejtingom. Unutar HPB Grupe iznos opterećene imovine koji se odnosi na Hrvatsku poštansku banku d.d. iznosi 92,2% ukupnog opterećenja dok se ostalo odnosi na ograničenu imovinu Jadranske banke d.d. Šibenik.

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
(u tisućama kn)		
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	44.356
Masnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	44.356
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 financijskih obveza	-	2.415.769

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

Vlasnička ulaganja HPB Grupe na dan 31.12.2018. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 44.671 tisuća kuna ili 2,57% 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. 0,32% priznatog kapitala Grupe,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 6.203 tisuća kuna tj. 0,36% priznatog kapitala Grupe.
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 8.465 tisuća kuna tj. 0,49% priznatog kapitala Grupe
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 4.512 tisuća kuna tj. 0,26% priznatog kapitala Grupe.
- ulaganja namijenjena prodaji iznose 20.000 tisuća kuna tj. 1,15% priznatog kapitala Grupe

(u tisućama kn)				
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost	
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije		74	74	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	74	74	74	0
Ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	16.275	16.275		0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	16.275	16.275	16.275	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	28.322	28.322		0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	26.258	26.258	26.258	0
Ostala vlasnička ulaganja	2.064	2.064	2.064	0

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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 vrijednosti 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

6.8. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2018. 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 57/2017) 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 politike i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja.

U provedbi politike primitaka donosi odluke o:

- o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Banka utvrditi za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene;
- na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija;
- 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 mjerenje uspješnosti za potrebe nagrađivanja radnika.

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 fiksnog 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 2018. godine Odbor za primitke zasjedao je 4 puta.

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.

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).

6.9.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Sukladno Politici primitaka, veza između primitaka i uspješnosti za sve zaposlenike predviđa:

- načelo ostvarivanja ciljeva kao ključnog uvjeta za isplatu varijabilnih primitaka što podrazumijeva nagrađivanje radnika koji ostvare održive rezultate zasnovane na odgovarajućem i djelotvornom upravljanju rizicima te koji uključuju ostvarenje ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i individualnih ciljeva uspješnosti;
- u provođenju Politike primitaka ne potiče se preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku;
- Politika primitaka je usklađena s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa i zaštitu potrošača;
- prilagodba rizicima provodi na razini Banke, organizacijskih jedinica i identificiranih radnika;
- primjenjuju se ograničenja u isplati primitaka u slučaju kada isplata varijabilnih primitaka sprječava Banku da održi ili poveća iznos svojega kapitala; kako bi se osiguralo nagrađivanje dugoročne i održive uspješnosti, prilagodba primitaka uspješnosti obuhvaća sve varijabilne primitke, uključujući i primitke radnika kod prestanka radnog odnosa. U tom smislu, Banka ne smije dodijeliti otpremninu u slučaju kada radnik krši obveze iz radnog odnosa;
- utvrđivanje gornje granice iznosa varijabilnih primitaka koji zaposlenike ne potiče na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku;
- 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 2018. godine metodologija upravljanja radnim učinkom zaposlenika unaprjeđivala se i usklađivala s poslovnim i regulatornim zahtjevima u pogledu kvalitete mjerenja i prilagodbe primitaka rizicima. U unaprjeđenju metodologije poseban fokus je stavljen na definiranje i razradu kvantitativnih i kvalitativnih kriterija za mjerenje uspješnosti radnika koji rade na poslovima izravne ponude i prodaje proizvoda namijenjenih potrošačima, poslovima naplate dospjelih neplaćenih obveza te radnika koji rade na poslovima osmišljavanja, ponude i odobravanja stambenih potrošačkih kredita. Rad na unaprjeđenju metodologije odnosno same metrike pri praćenju kvalitativnih pokazatelja nije osigurao pravovremenu provedbu ciklusa praćenja uspješnosti temeljem radnog učinka za 2018. godinu te time nisu stvoreni niti preduvjeti za isplatu varijabilnih primitaka u smislu godišnjih bonusa, koji se temelje na ocjeni radnog učinka.

Jedini varijabilni primici koji su dodijeljeni i isplaćeni odnose se na varijabilne dodatke.

6.9.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Odredbe Politike primitaka Hrvatske poštanske banke, d.d., kao matične kreditne institucije, na odgovarajući način primjenjuju se i u članicama HPB grupe kreditnih institucija što uključuje: usporedivu strukturu primitaka, ista načela u provedbi politika primitaka, iste pokazatelje održive uspješnosti na razini svake članice HPB Grupe kreditnih institucija. Također, ista metodologija primjenjuje se pri mjerenju i ocjenjivanju individualnog radnog učinka zaposlenika HPB Grupe kreditnih institucija.

Što se tiče strukture primitaka, u HPB grupi kreditnih institucija oni su podijeljeni na sjedeći način:

- Fiksni primici odražavaju razinu složenosti posla, ovlasti i odgovornosti povezane s radnim mjestom te profesionalno iskustvo i dostignutu razinu znanja i vještina a temelje se na unaprijed utvrđenim kriterijima propisanim općim aktima. U fiksne primitke spadaju: osnovna plaća i naknade plaće propisane zakonom, dodaci, naknade, prigodne isplate, darovi, novčane pomoći, primici u naravi na koje imaju pravo svi radnici ili koji proizlaze iz pozicije u organizacijskoj strukturi, uobičajeni paketi za sve radnike te otpremnine u zakonski propisanom iznosu.
- Varijabilni primici temelje se na održivoj organizacijskoj i individualnoj uspješnosti i na posebnim odlukama upravljačkog i nadzornog tijela u koje, ovisno o navedenim odlukama, spadaju: godišnji bonus, posebne nagrade za izvanredna dostignuća i inovacije (uključujući i nagrade za projekte), bonus dobrodošlice, bonus za zadržavanje radnika, varijabilne otpremnine (u iznosu koji prelazi zakonom utvrđeni iznos), primici u naravi (u vidu kvartalnih priznanja ili korištenja službenog automobila na 24 sata prema posebnim odlukama).

Uspješnost Banke kao matične kreditne institucije iskazana minimalno kroz ključne pokazatelje regulatorne i/ili ciljane kapitaliziranosti i likvidnosti te profitabilnosti, uvjetuje isplatu varijabilnih primitaka u cijeloj HPB grupi kreditnih institucija.

Poštujući načelo razmjernosti, omjer varijabilnog i fiksnog 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 mjerenje uspješnosti i isplatu primitaka, koji se primjenjuju na sve zaposlenike kao i specifičnih zahtjeva pri dodjeli i isplati varijabilnih primitaka koji se primjenjuju na identificirane radnike vezanih uz odgodu varijabilnih primitaka, djelomičnu isplatu u financijskim instrumentima, odredbe o zadržavanju te malusu i povratu iz čl. 38. – 40. Odluke o primicima (NN 31/17).

Ostale članice HPB grupe kreditnih institucija (HPB stambena štedionica d.d. i Jadranska banka d.d. Šibenik) nisu značajne kreditne institucije s aspekta primjene Odluke o primicima. Stoga se na radnike članica Grupe koje nisu značajne kreditne institucije a koji su identificirani na pojedinačnoj osnovi, ne primjenjuju specifični zahtjevi vezani uz dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka. Izuzetak su članovi Uprava članica HPB grupe kreditnih institucija kod kojih se specifični zahtjevi pri dodjeli i isplati varijabilnih primitaka primjenjuju jednako kao i za identificirane radnike u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. kao matičnoj kreditnoj instituciji.

Kriteriji za utvrđivanje razdoblja odgode isplate dijela varijabilnih primitaka te raspored stjecanja i razdoblje zadržavanja, sukladno regulatornim odredbama, ovise o hijerarhijskoj razini / stupnju utjecaja na profil rizičnosti HPB grupe kreditnih institucija. Tako je za Upravu Hrvatske poštanske banke d.d. kao matične kreditne institucije predviđena primjena razdoblja odgode od 5 godina dok se za sve ostale identificirane radnike primjenjuje 3 godine odgode isplate dijela varijabilnih primitaka. Za sve identificirane radnike, u slučajevima aktiviranja specifičnih zahtjeva dodjele i isplate varijabilnih primitaka, udio financijskih instrumenata u varijabilnim primicima je 50%. Raspored stjecanja primjenjuje se za sve jednako po principu pravilnog vremenskog razgraničenja pri čemu se prvi odgođeni dio primitaka smije se isplatiti najmanje godinu dana nakon isteka razdoblja procjene.

Razdoblje zadržavanja dodijeljenih financijskih instrumenata je 1 godina za Upravu Hrvatske poštanske banke d.d. kao matične kreditne institucije a za ostale identificirane radnike je 6 mjeseci.

HPB grupa kreditnih institucija koristi pravo na izuzeće od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka 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% ukupnih godišnjih fiksnih primitaka.

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

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 ili HPB grupu kreditnih institucija.

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.

Okolnosti koje mogu dovesti do aktiviranja odredbi o malusu i povratu su:

- da radnik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za Banku ili je bio odgovoran za takve aktivnosti,

- da radnik nije ispunio propisane ili interno postavljene standarde primjerenosti,
- utvrđeno je nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika,
- utvrđeno je postojanje potencijalnog sukoba interesa,
- Banka ili organizacijska jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjela značajno narušavanje financijske uspješnosti,
- u Banci ili organizacijskoj jedinici u kojoj je radnik zaposlen došlo je do značajnog propusta u upravljanju rizicima,
- došlo je do značajnog povećanja kapitalnih zahtjeva u Banci i
- izrečene su supervizorske mjere, a postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera.

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.

Za 2018. godinu provedeno je ponovno utvrđivanje identificiranih radnika na temelju kriterija utvrđenih Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i interno 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 (nove organizacijske jedinice i radna mjesta) te uključivanjem članova Uprave Jadranske banke d.d. u identificirane radnike na konsolidiranoj osnovi, budući je analizom rizika utvrđeno da Jadranska banka, d.d. Šibenik na grupnoj razini predstavlja značajnu poslovnu jedinicu.

Istovremeno HPB-Stambena štedionica, d.d., 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 2018. 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 ciljevima Banke 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 ciljeva i s njima povezanih 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.

Odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka se strukturira na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, pri čemu se u omjer uzimaju u obzir sve vrste varijabilnih primitaka.

Kod radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika odnosno najviši iznos varijabilnih primitaka može se kretati do 50% u odnosu na ukupne fiksne primitke.

Iznimno, sukladno zakonskoj regulativi, varijabilni dio primitaka može se utvrditi do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara. Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika.

Za članove Nadzornog odbora nisu previđeni varijabilni primici.

Tablični prikaz omjera između fiksnih i varijabilnih primitaka po poslovnim područjima (gornje granice)

Poslovno područje		Omjer između fiksnih i varijabilnih primitaka (gornja granica varijabilnih nagrada)
Nadzorni odbor		1 : 0
Uprava		1 : 1
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ²	Više rukovodstvo	1 : 1
	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Upravljanje imovinom	Više rukovodstvo	1 : 1
	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Korporativne funkcije	Više rukovodstvo	1 : 1
	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Kontrolne funkcije	Više rukovodstvo	1 : 0,5
	Ostali identificirani radnici	1 : 0,5
Ostali	Više rukovodstvo	1 : 1
	Ostali identificirani radnici	1 : 1

Tijekom 2018. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

² Uključivo i investicijsko bankarstvo

6.9.5. Kriteriji uspješnosti

Uspješnost poslovanja Banke i HPB grupe kreditnih institucija vezuje se minimalno uz pokazatelje profitabilnosti, operativne uspješnosti i procjenu rizičnosti profila u odnosu na minimalne i/ili ciljane kapitalne zahtjeve i zahtjeve vezane uz likvidnost.

Kriteriji uspješnosti organizacijskih jedinica i zaposlenika uključuju:

- 1) kvantitativne financijske i nefinancijske 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 tržište),
- 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 utječu na mogućnost pojave značajnijih gubitaka).

6.9.6. Kvantitativne informacije o primicima

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. 2018. (u tis. kuna)					
Poslovno područje		Broj radnika		Fiksni primici	Varijabilni primici
		Identificirani radnici	Ostali		
Nadzorni odbor		3	-	120	-
Uprava*		5	-	6.275	-
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	Više rukovodstvo	5	2	1.855	-
	Ostali	36	840	96.425	169
Upravljanje imovinom ²	Više rukovodstvo	-	-	-	-
	Ostali	-	9	1.406	-
Korporativne funkcije ³	Više rukovodstvo	15	4	6.131	30
	Ostali	3	240	33.665	22
Neovisne kontrolne funkcije ⁴	Više rukovodstvo	3	3	1.807	-
	Ostali	4	56	8.375	-
Svi ostali ⁵	Više rukovodstvo	1	1	458	-
	Ostali	1	168	17.750	-
UKUPNO		76	1.323	174.268	221

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

² Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om (fondovima) i ostale oblike upravljanja imovinom.

³ 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).

⁴ Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

⁵ Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

* Članovi Uprave Hrvatske poštanske banke d.d. i Jadranske Banke d.d.

Primici identificiranih radnika za razdoblje 01.01.2018.-31.12.2018. u tisućama kuna

PRIMICI ZA 2018 GODINU	Nadzorni odbor	Uprava	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima		Upravljanje imovinom		Korporativne funkcije		Kontrolne funkcije		Ostali	
			Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Iznos primitaka za 2018. godinu												
Fiksni primici (u tis. HRK)	120	6.275	1.650	9.771	-	-	5.539	912	1.485	998	332	306
Broj radnika kojima su dodjeljeni fiksni primici	3	5	5	36	-	-	15	3	3	4	1	1
Varijabilni primici (u tis. HRK)	-	-	-	86	-	-	30	16	-	-	-	-
Broj radnika kojima su dodjeljeni varijabilni primici	-	-	-	7	-	-	4	2	-	-	-	-
Iznos i oblici varijabilnih primitaka												
Gotovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale vrste	-	-	-	86	-	-	30	16	-	-	-	-

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.

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 cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

HPB Grupa kreditnih institucija mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2018. godine izračunala je sa stanjem na zadnji dan četvrtog tromjesečja, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem slijedećih 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 umanjene 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 fiducijarnih 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 tisućama kn)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	23.095.408
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	10.306
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenja za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	587.621
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	208.834
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.902.169

Tablica LRCOM: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	23.348.085
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(76.094)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije finan- ciranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	23.271.991
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	480
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	1.084
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	1.564
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	40.993
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	40.993
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	587.621
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti	587.621
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Osnovni kapital	1.739.917
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.902.169
Omjer financijske poluge	7,28%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	23.348.085
Izloženosti iz knjige trgovanja	814.680
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	22.533.405
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	10.295.088
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	598.491
Institucije	1.302.767
Osigurane nekretninama	1.164.452
Izloženosti prema stanovništvu	4.646.212
Trgovačka društva	2.424.441
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.223.010
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	878.944

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

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2017. godine iznosi 7,57%, dok na 31.12.2018. godine iznosi 7,28%. Smanjenje omjera u odnosu na prošlu godinu rezultat je povećanja bilančnih stavki imovine, najvećim dijelom rastom izloženosti Banke prema trgovačkim društvima, stanovništvu i institucijama te bonitetnom konsolidacijom izloženosti Jadranske banke.

HPB Grupa kreditnih institucija upravlja rizikom prekomjerne financijske 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 Vučić
 Predsjednik Uprave



PRILOG 1. Metodologija usklađivanja bilance

(u tisućama kn)	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala	
IMOVINA		
Novac i računi kod banaka	4.177.071	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.526.838	
Zajmovi i potraživanja od banaka	404.855	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	816.436	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.060.147	
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	75.250	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.553.784	
Imovina namijenjena prodaji	20.000	
Nekretnine i oprema	146.182	
Ulaganja u nekretnine	55.278	
Nematerijalna imovina	115.633	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.
<i>Nematerijalna imovina HPB d.d.</i>	112.881	
<i>Nematerijalna imovina HPB Stambena štedionica d.d.</i>	511	Pozicija bilance odgovara iznosu iskazanom na poziciji 8. Priloga 4.
<i>Nematerijalna imovina Jadranska banka d.d.</i>	1.144	
<i>Nematerijalna imovina HPB Nekretnine</i>	810	Iznosi ne ulaze u izračun regulatornog kapitala iz razloga što su navedena društva sukladno članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzeta iz bonitetne konsolidacije
<i>Nematerijalna imovina HPB Invest</i>	287	
Neto odgođena porezna imovina		HPB Grupa kreditnih institucija iskazuje netiranu odgođenu poreznu imovinu sa obvezama te je shodno tome iskazana stavka neto odgođenih poreznih obveza
<i>Neto odgođena porezna imovina HPB d.d.</i>	22.099	
u tome: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti	1.265	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
<i>Neto odgođena porezna imovina HPB Štedionica d.d.</i>	299	
Pretplaćeni porez na dobit	994	
Ostala imovina	129.746	
UKUPNO IMOVINA	23.082.212	
OBVEZE		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	445	
Depoziti banaka	64.292	
Depoziti komitenata	20.079.048	
Uzeti krediti	633.281	
Rezervacije za obveze i troškove	107.681	
Neto odgođena porezna obveza	2.134	
Obveza za porez na dobit	35	
Ostale obveze	179.533	
UKUPNO OBVEZE	21.066.450	

(Prilog 1. Metodologija usklađivanja bilance – nastavak)

(u tisućama kn)	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala	
KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	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 4. odgovara pozicijama bilance.
Kapitalni dobitak	-	
Vlastite dionice	-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 4. odgovara iznosu u poziciji bilance.
Zakonska rezerva	16.126	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 4. odgovara pozicijama bilance.
Rezerve za vlastite dionice	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 4. odgovara pozicijama bilance.
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja financijske imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit	100.548	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala korigiranih za iznos poreza na dobit sukladno članku 26., stavku 1. pod (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Revalorizacijska rezerva	719	
Ostale rezerve	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 4. odgovara pozicijama bilance.
Zadržani (gubitak)/dobit	236.564	Zadržana dobit iskazana na pozicijama bilance uključena je u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod c) te tumačenjima iz točke 2 istog članka. Uredbe (EU) br. 575/2013. Dobit tekućeg razdoblja tijekom razdoblja ne zadovoljava uvjete za uključivanje u izračun regulatornog kapitala te ista nije priznata prilikom izračuna regulatornog kapitala
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	2.015.762	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	23.082.212	

PRILOG 2. Glavne značajke instrumenata kapitala

Glavne značajke instrumenata kapitala	Dionice	
	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	-
3 Mjerodavno pravo (iii prava) instrumenta	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/2018.) Zakon o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/2013, 19/2015, 102/2015. i 15/2018)	-
Regulatorni tretman		
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.	-

(Prilog 2. Glavne značajke instrumenata kapitala - nastavak)

Glavne značajke instrumenata kapitala	Dionice		-
	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (1)		DOPUNSKI KAPITAL (2)
13 Izvorni rok dospijeaća	Bez dospijeaća		-
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		-
Kuponi/dividende			
17 Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva		-
18 Kuponska stopa i povezani indeksi	NP		-
19 Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Da		-
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 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 u prijelaznom razdoblju

HPB Grupa ne objavljuje Prilog 3. sukladno prestanku prijelaznih odredbi za izračun regulatornog kapitala koje su bile važeće do 31.12.2017. godine.

PRILOG 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2018.

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
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	74.534
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	571.763
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	1.861.072
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-4.876
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-114.536
9.	Prazno polje u EU-u	-
10.	Odgodena 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 dobitima 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)	-
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 financijskog 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)	-1.266
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	-

(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2018. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-
25.a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-
28. Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-121.155
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	1.739.917
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 udjele 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 financijskog 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 financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
41. Prazno polje u EU-u	-
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.739.917
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije	
46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-
47. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-
48. 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	-
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-

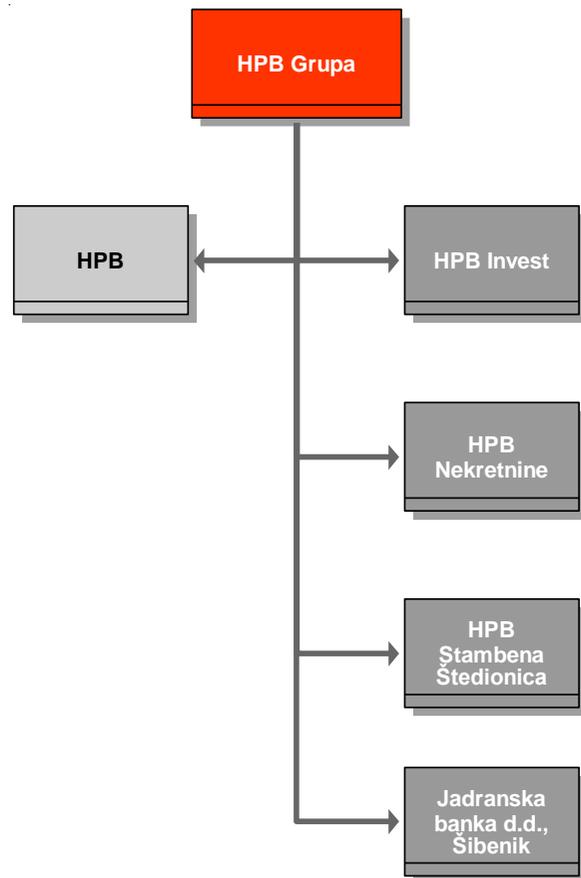
(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2018. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
52. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-
53. 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 vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
54. 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)	-
55. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
58. Dopunski kapital (T2)	-
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	1.739.917
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.559.153
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,48
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,48
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,48
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, 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-SJJ) ili druge sistemski važne institucije (0-SII)	-
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-
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)	-
73. 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)	-
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.)	-

(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2018. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
Primjenjive gornje granice za uključnje 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 uključnje 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 uključnje 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 2014. 11. siječnja 2022.)		
80.	- Trenutačna gornja granica za instrumenata 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 instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
83.	- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
84.	- Trenutačna gornja granica za instrumenata dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
85.	- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-

PRILOG 5. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 6. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

