



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 31.03.2018. godine**

Zagreb, lipanj 2018.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	4
1.2.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	6
1.3.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI	8

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 31.03.2018.

HPB Grupa kreditnih institucija javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013, te Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, vezano za izloženosti rizicima, uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge.

Za računovodstvene potrebe Banka objavljuje redovna konsolidirana financijska izvješća, kojima 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.

Financijska izvješća se objavljuju na internetskim 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.

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

U svrhu konsolidacije za potrebe supervizije Hrvatska poštanska banka d.d. i HPB-Stambena štedionica d.d. konsolidirane su metodom pune konsolidacije, a HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o. nisu konsolidirani niti su odbijeni od konsolidiranog regulatornog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1. pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

1.1. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.03.2018. godine iznosi 1.764.400 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na kraj prethodne godinu regulatorni kapital HPB Grupe veći je za 108.502 tisuća kuna prvenstveno zbog potpunog priznavanja efekata fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (istekom 2017.godine prestale su prijelazne odredbe kojima se dobit po navedenoj imovini nije uključivala u pozicije kapitala).

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.03.2018. godine iznosi 17,78% (17,99% 2017. godine). Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	1.764.400
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	405.982
Zadržana dobit	126.999
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	104.527
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	44.585
Umanjenja osnovnog kapitala	-132.468
Stečene vlastite dionice	-477
Nematerijalna imovina	-108.526
Odgođena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	-20.076
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-3.389
DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL	1.764.400

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)		31.03.2018.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	1.764.400
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.719.815
3	Osnovni kapital	1.764.400
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.719.815
5	Ukupni kapital	1.764.400
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.719.815
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)		
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	9.920.869
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	9.918.186
Stope kapitala		
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	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	17,34%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,78%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,34%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,78%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,34%
Omjer financijske poluge		
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	22.192.586
16	Omjer financijske poluge	7,95%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,94%

1.2. 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.

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 je 793.670 tisuća kn.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kuna)		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
		31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	7.837.656	7.130.335	627.012
2	Od čega standardizirani pristup	7.837.656	7.130.335	627.012
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	61	2.217	5
7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	61	2.217	5
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	70	96	6
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	70	96	6
19	Tržišni rizik	632.208	619.692	50.577
20	Od čega standardizirani pristup	632.208	619.692	50.577
21	Od čega IMA	-	-	-
22	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	1.450.875	1.450.875	116.070
24	Od čega jednostavni pristup	-	-	-
25	Od čega standardizirani pristup	1.450.875	1.450.875	116.070
26	Od čega napredni pristup	-	-	-
27	Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	12.500	12.500	1.000
28	Ispravak praga	-	-	-
29	Ukupno	9.920.869	9.203.214	793.670

1.3. INFORMACIJE O FINACIJSKOJ 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 31.03.2018. godine izračunala je sa stanjem na zadnji dan prvog 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	20.069.837
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	11.818
(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	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.912.150
(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	198.781
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	22.192.586

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)	20.373.042
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(131.991)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	20.241.051
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	303
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	303
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	39.083
(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	39.083
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.912.150
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.912.150
(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	1.764.400
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	22.192.586
Omjer financijske poluge	7,95%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Potpuno usklađeno
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:	20.373.042
Izloženosti iz knjige trgovanja	873.311
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	19.499.730
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	8.447.221
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	645.511
Institucije	291.346
Osigurane nekretninama	587.777
Izloženosti prema stanovništvu	4.463.495
Trgovačka društva	2.769.494
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.421.625
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	873.262

Omjer financijske poluge HPB Grupe upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala na dan 31.12.2017. godine iznosi 7,97%.

Omjer financijske poluge HPB Grupe upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2017. godine iznosi 7,57%.

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.