



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 31.03.2019. godine**

Zagreb, lipanj 2019.



SADRŽAJ

1.	UVOD.....	3
1.1.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	4
1.2.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	5
1.3.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI.....	7

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 31.03.2019.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke, dioničkog društva, Jadranske banke d.d. Šibenik, 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.

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, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, grupu kreditnih institucija čine Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo kao nadređena kreditna institucija, te Jadranska banka d.d. Šibenik¹ i HPB Stambena štedionica d.d. kao podređene kreditne institucije (dalje: HPB Grupa kreditnih institucija).

U svrhu konsolidacije za potrebe supervizije, Hrvatska poštanska banka 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 konsolidirana niti su odbijena 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.

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

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

1.1. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.03.2019. godine iznosi 1.912.771 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala (1.739.917 tisuća kuna sa stanjem na dan 31.12.2018. godine).

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB Grupe veći je za 172.854 tisuća kuna prvenstveno zbog većih pozitivnih efekata s osnova financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital. Također, HPB Grupa shodno dobivenom Rješenju HNB-a u izračun regulatornog kapitala uključila je 50% dobiti ostvarene u 2018. godini.

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.03.2019. godine iznosi 18,22% (16,48% 2018. godine). Posljedično, na povećanje stope kapitala u 1. kvartalu 2019. godine utjecalo je povećanje razine regulatornog kapitala uz približno isti iznos rizikom ponderirane aktive na razini 31.12.2018 godine.

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	1.912.771
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	471.226
Zadržana dobit	144.932
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	175.464
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	39.892
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	-133.518
Stečene vlastite dionice	-477
Nematerijalna imovina	-127.202
Odgodena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	0
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-5.839
DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL	1.912.771

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 iste uvrstiti u izračun regulatornog kapitala i rizikom ponderirane aktive sukladno prijelaznim odredbama.

U skladu sa Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredba 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 odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	31.03.2019.	31.12.2018.	30.09.2018.	30.06.2018.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	1.912.771	1.739.917	1.785.885	1.773.207
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.872.879	1.695.332	1.743.394	1.728.623
3 Osnovni kapital	1.912.771	1.739.917	1.785.885	1.773.207
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.872.879	1.695.332	1.743.394	1.728.623
5 Ukupni kapital	1.912.771	1.739.917	1.785.885	1.773.207
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.872.879	1.695.332	1.743.394	1.728.623
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.500.727	10.559.153	10.717.153	9.912.962
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.498.046	10.556.439	10.713.662	9.910.511
Stope kapitala				
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,22%	16,48%	16,66%	17,89%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,84%	16,06%	16,27%	17,44%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,22%	16,48%	16,66%	17,89%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,84%	16,06%	16,27%	17,44%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,22%	16,48%	16,66%	17,89%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,84%	16,06%	16,27%	17,44%
Omjer financijske poluge				
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.275.404	23.902.169	23.234.043	23.048.068
16 Omjer financijske poluge	8,22%	7,28%	7,69%	7,95%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,06%	7,11%	7,52%	7,52%

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.

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 je 840.058 tisuća kn.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
	31.03.2019.	31.12.2018.	31.03.2019.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.574.142	8.524.813	685.931
2 Od čega standardizirani pristup	8.574.142	8.524.813	685.931
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	165	1.090	13
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	165	1.090	13
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	216	349	17
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	216	349	17
19 Tržišni rizik	451.313	558.009	36.105
20 Od čega standardizirani pristup	451.313	558.009	36.105
21 Od čega IMA	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	1.474.892	1.474.892	117.991
24 Od čega jednostavni pristup	64.910	64.910	5.193
25 Od čega standardizirani pristup	1.409.982	1.409.982	112.799
26 Od čega napredni pristup	-	-	-
27 Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	12.701	12.685	1.016
28 Ispravak praga	-	-	-
29 Ukupno	10.500.727	10.559.153	840.058

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.

Pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, HPB Grupa koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika na način i uz uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

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

1.3. 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 31.03.2019. 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 sukladno tome nije niti uključen u mjeru ukupne izloženosti.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Tablica LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om - obrazac za objavu

(u tisućama kn)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	23.055.817
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	10.041
(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)	596.459
(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	(386.913)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.275.404

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)	22.702.972
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(93.150)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	22.609.822
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	824
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	824
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	68.299
(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	68.299
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	596.459
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge (nastavak)

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ostale izvanbilančne izloženosti	596.459
(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	1.912.771
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.275.404
Omjer financijske poluge	8,22%
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:	22.702.972
Izloženosti iz knjige trgovanja	681.017
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	22.021.954
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	10.041.576
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	625.808
Institucije	584.035
Osigurane nekretninama	1.524.897
Izloženosti prema stanovništvu	4.546.093
Trgovačka društva	2.721.617
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	848.328
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.129.600

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.