



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
za 2019. godinu**

Zagreb, travanj 2020.

SADRŽAJ

1.	UVOD	4
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU.....	5
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	7
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	7
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	8
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	12
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 I INTERNE LIKVIDNOSTI	19
6.4.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	22
6.4.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	22
6.5.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	22
6.5.1.	Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika	22
6.5.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	31
6.5.3.	Tržišni rizici	33
6.5.4.	Likvidnosni rizik.....	33
6.5.5.	Operativni rizik	35
6.5.6.	Reputacijski rizik	36
6.5.7.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	36
6.6.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	38
6.7.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	39
6.8.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	40
6.9.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	41
6.9.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	41
6.9.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija.....	41
6.9.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	44
6.9.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	45
6.9.5.	Kriteriji uspješnosti.....	49

6.9.6.	Kvantitativne informacije o primicima	50
6.10.	INFORMACIJE U VEZI SA SMJERNICAMA O OBJAVILJIVANJU NEPRIHODUJUĆIH I RESTRUKTURIRANIH IZLOŽENOSTI	52
6.11.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI.....	59

1. UVOD

U ovom dokumentu Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u dalnjem tekstu HPB d.d.) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na 31.12.2019. godine.

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

Isto tako primijenjene su Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) 575/2013, Smjernice o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave na temelju članka 432. stavka 1., članka 432. stavka 2. i članka 433. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti, Smjernice o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini, Smjernice 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 i Smjernice o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, međutim za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi, a temeljem zahtjeva Hrvatske poštanske banke d.d. u skladu s člankom 19. stavkom 1 Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije finansijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Jadranska banka d.d. Šibenik pripojena je 1.4.2019. godine, a HPB Stambena štedionica d.d. 2.12.2019. godine HPB d.d. te u opseg regulatorne konsolidacije na dan 31.12.2019. godine ulaze kao jedna institucija HPB d.d.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 2.209.224 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2019. godine iznose 876.347 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 732.776 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 111.139 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 32.432 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 20,17% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka javno objavljuje informacije o:

- uspostavljenom organizacijskom ustroju – objavljeno na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Osnovne informacije“ te u godišnjim izvješćima koja se redovito objavljaju u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska izvješća“
- 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“.

Dužnosti odbora koje je osnovao Nadzorni odbor su sljedeće:

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 javno objavljuje popis pravnih odnosa u HPB grupi i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture HPB grupe 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 dva 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. Na korporativnim stranicama Banke objavljen je aktualni sastav Nadzornog odbora (rubrika - Uprava i Nadzorni odbor), dok su uvjeti odabira članova Nadzornog odbora sadržani u Politici za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, objavljenoj pod rubrikom Korporativni dokumenti.

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

Pravila i postupci pri odabiru članova Uprave sadržana su u Politici za procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je objavljena na korporativnim stranicama Banke pod rubrikom 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 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 Hrvatske narodne banke 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 usmjerenu,
- odgovarajućem prethodnom radnom iskustvu u smislu razina obnašanih funkcija, vremenskog kontinuiteta obnašanja funkcija i vrste institucija u kojima su članovi Uprave obnašali prethodne funkcije,
- kompetencijama i stečenim vještinama (poznavanju regulatornog okvira koji uređuje bankarsko poslovanje, menadžerskim i drugim poslovnim vještinama uključujući i računalne vještine te poznavanje stranih jezika).

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

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

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

Tijekom 2019. godine Odbor za rizike je održao tri sjednice.

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

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

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

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje: HPB d.d.) javno objavljuje nekonsolidirane revidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine.

Kao što je navedeno u uvodnom dijelu, HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, dok su Jadranska banka d.d. Šibenik 1.4.2019. i HPB Stambena Štedionica d.d. 2.12.2019s. pripojene Hrvatskoj poštanskoj banci d.d.

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi temeljem zahtjeva Hrvatske poštanske banke d.d. u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije finansijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB- nekretnine d.o.o.

Za računovodstvene potrebe Banka je izradila i javno objavila Godišnje revidirano konsolidirano finansijsko izvješće za 2019. godinu kojim su u opsegu konsolidacije obuhvaćena sva društva iz HPB Grupe u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013, Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o tržištu kapitala, Zakonom o računovodstvu te primjenom Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

Godišnje izvješće za 2019. godinu objavljeno je na web stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

Ulaganja u društva koja nisu konsolidirana, a koja nisu odbijena od regulatornog kapitala uvršavaju 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 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	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 31.12.2019. godine HPB Invest d.o.o. zadovoljava zahtjev za minimalnim kapitalom.

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

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
Imovina							
Novac i računi kod banaka	2.771.242	2.772.747	2.772.747	0	0	0	0
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.558.207	1.558.207	1.558.207	0	0	0	0
Krediti i potraživanja od banaka	247.640	247.640	247.640	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	634.070	634.070	21.198	852	0	612.872	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.640.205	4.640.198	4.640.198	0	0	0	0
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	4.300	4.306	4.306	0	0	0	0
Krediti i potraživanja od komitenata	13.334.456	13.339.021	13.296.803	42.218	0	0	0
Imovna namjenjena prodaji	20.000	20.000	20.000	0	0	0	0
Ulaganja u ovisna društva*	0	5.490	5.490	0	0	0	0
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	259.600	259.531	259.531	0	0	0	0
Ulaganja u nekretnine	72.759	64.899	64.899	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	110.130	109.096	0	0	0	0	109.096
Neto odgodena porezna imovina	3.839	74.540	74.540	0	0	0	0
Preplaćeni porez na dobit	2.558	2.614	2.614	0	0	0	0
Ostala imovina	114.454	112.271	112.271	0	0	0	0
Ukupna imovina	23.773.460	23.844.629	23.080.444	43.071	0	612.872	109.096

*navedeni redak ne postoji u konsolidiranim finansijskim izvještajima s obzirom da sva ovisna društva ulaze u obuhvat konsolidacije pa su međukompanijski odnosi eliminirani.

Obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	863	863	-	-	-	-	863
Depoziti banaka	11.216	11.216	-	-	-	-	11.216
Depoziti komitenata	20.051.324	20.059.494	-	-	-	-	20.059.494
Uzeti krediti	981.175	981.175	-	-	-	-	981.175
Rezervacije za obveze i troškove	182.595	196.063	-	-	-	-	196.063
Neto odgođena porezna obveza	0	70.701	-	-	-	-	70.701
Obveza za porez na dobit	0	1.728	-	-	-	-	1.728
Ostale obveze	169.567	153.177	-	-	-	-	153.177
Ukupne obveze	21.396.741	21.474.417	-	-	-	-	21.474.417
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	23.718	23.718	-	-	-	-	23.718
Ostale rezerve	511.366	511.366	-	-	-	-	511.366
Rezerva za fer vrijednosti	314.658	318.746	-	-	-	-	318.746
Revalorizacijska rezerva	659	659	-	-	-	-	659
Zadržana dobit	307.542	296.947	-	-	-	-	296.947
Ukupno kapital i rezerve	2.376.719	2.370.212	-	-	-	-	2.370.212
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.773.460	23.844.629	-	-	-	-	23.844.629

Pregled razlika računovodstvenih i regulatornih iznosa pozicija u financijskim izvješćima:

- Novac i računi kod banaka u iznosu od 1.505 tisuća kuna (razlika se odnosi na iznos pozicije gotovine u blagajni za 85 tisuća kuna te ostalih depozita po viđenju za 1.455 tisuća kuna u odnosu na regulatorni opseg, dok se 35 tisuća odnosi na ovisno društvo)
- Krediti i potraživanja od komitenata od 4.565 tisuća kuna (iznosi danih kredita ovisnim društvima)
- 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 prikazu, dok su takve transakcije u financijskim izvještajima eliminirane)
- Ulaganja u nekretnine i opremu 7.929 tisuće kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat)
- Pozicija porezne imovine koja je objavljenim izvještajima netirana s poreznim obvezama u iznosu od 70.757 tisuće kuna dok se 44 tisuća kuna odnosi na ovisno društvo
- Ostala imovina u iznosu od 2.183 tisuća kuna (iznos koji predstavlja razliku s osnova pozicija iskazanih na pozicijama novac i računi kod banaka te ostalih pozicija imovine dok se na iznos ulaganja ovisnih društava odnosi 1.315 tisuća kuna)
- Ostale porezne obveze netirane s ostalom poreznom imovinom, koje nisu iskazane u obuhvatu objavljenih financijskih izvještaja
- Ostali primljeni depoziti odnose se na depozite ovisnih društava koje su eliminirane u financijskim izvještajima u iznosu od 8.170 tisuća kuna
- Pozicija rezervacija za obveze i troškove manja je za iznos od 13.468 tisuća kuna ostalih dugoročnih obveza za zaposlenike koje su u financijskim izvještajima iskazane u ostalim obvezama
- Pozicija ostalih obveza razlikuje se za spomenute troškove rezervacija za obveze za zaposlenike kao i za ostale obveze s osnova primljenih depozita dok se 1.965 tisuća kuna odnosi na obveze ovisnih društava

- Rezerva fer vrijednosti u iznosu od 4.088 tisuća kuna (iznos ovisnih društava koja nisu dio obuhvata regulatornih izvještaja)
- Zadržana dobit u iznosu od 10.595 tisuća kuna (iznos akumulirane zadržane dobiti i dobiti tekuće godine ovisnih društava koja nisu dio obuhvata izvještaja za regulatorne potrebe).

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

	a (u tisućama kn)	b	c Okviri kojima stavke podliježu		d	e Okvir za tržišni rizik
		Ukupno	Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	23.844.629	23.080.444	43.071	0	612.872	
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	23.844.629	0	0	0	0	
3 Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	23.844.629	23.080.444	43.071	0	612.872	
4 Iznosi izvanbilančnih stavki	2.098.322	597.000	0	0	0	
5 Razlike proizašle iz različitog obuhvata konsolidacije	-	-	-	-	-	
6 Razlike proizašle iz rezerviranja	-	179.263	13	-	-	
7 Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	25.942.951	23.856.708	43.083	0	612.872	

Iznosi prikazani u kolonama c do g u obrascu EU LI1 koji se koriste za regulatorne svrhe, predstavljaju početnu točku za izračun rizikom ponderirane aktive.

Iznosi u redcima 1. i 2. tablice EU LI2, stupcima od b do e odgovaraju iznosima u stupcima od c do f obrasca EU LI1.

Iznos izvanbilančnih stavki u regulatornim izvještajima predstavlja neto knjigovodstveni iznos prije primjene konverzijskih faktora dok je iznos u okviru kreditnog rizika u koloni b konvertiran s odgovarajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) 575/2013.

Razlike proizašle iz rezerviranja odnose se na vrijednosti izloženosti s posebnim i općim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik koje je Banka koristila:

1. u skladu s Delegiranim uredbom Komisije (EU) br. 183/2014, kojom je propisano da su iznosi koje institucija treba uključiti u izračun općih i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive jednaki zbroju svih iznosa za koje je umanjen redovni osnovni kapital institucije. Iznosi koji su zabilježeni tijekom finansijske godine mogu se uključiti samo u izračun općih i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik ako su odgovarajući iznosi oduzeti od redovnog osnovnog kapitala institucije, u protivnom institucija koristi ispravke vrijednosti od zadnje priznate dobiti u skladu s člankom 26. stavkom 2. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014.
2. 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, čime su umanjenja vrijednosti rizične skupine A prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive, umanjena za postotak primijenjen temeljem navedenih Smjernica.

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima te sklonost Banke 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 podcenjivanjima 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 izglede 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 prikladnju 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 baziran je na 4 poslovna segmenta kojima je pokriveno cijelokupno poslovanje a odnose se na poslovanje sa stanovništvom, poslovanje s gospodarskim subjektima, usluge riznice na deviznim i novčanim tržištima te izravno bankarstvo.

Obzirom na poslovni model Banka 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, mjerena, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB Grupa izložena u poslovanju i
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerena i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg Banka 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. Banka iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti. Profil rizičnosti je mjera odnosno procjena svih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Kao osnovnu mjeru profila rizičnosti Banka uzima iznos potrebnog internog kapitala. S namjerom održavanja ciljanog profila rizičnosti Banka utvrđuje sustave ograničenja (limite) izloženosti za različite vrste rizika.

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

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

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

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

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

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 mjesечно 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 finansijskih faktora na finansijsko stanje Banke.

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na:

- analizu scenarija što predstavlja procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na finansijsko 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 2019. 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

Banka 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 Banke kreditnom riziku proizlazi iz danih depozita, kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnih papira koje se drže do dospjeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci.

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

Banka izvedene finansijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovaju 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 mjerjenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenta:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 1000 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 finansijskim 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 Banku predstavljaju izloženost, a temelji se na:

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

Banka plasmane koji u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka nisu u statusu neispunjerenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka osim toga raspoređuje 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 za takve izloženosti provodi 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 procijeni da su djelomično nadoknadići Banka klasificira 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 nenadoknadići Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

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

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze 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 ne prelazi iznos od 1.000.000,00 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. S obzirom na prirodu transakcije veličina gubitka ovisi o vrijednosti same transakcije odnosno tržišnim cijenama u trenutku nastanka statusa neispunjena 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 Banka može prihvati 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 d.d. je na 31.12.2019. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

6.1.3. Tržišni rizik

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

Strateški cilj pri upravljanju i 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 trgovaju, a mjeri se po fer vrijednosti
- Pozicije iskazane u stranoj valuti.

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

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

6.2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 2.209.224 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB d.d. veći je za 469.307 tisuća kuna prvenstveno zbog priznavanja dobiti iz 2018. godine te polugodišnje dobiti iz 2019. godine te rasta vrijednosti s osnova efekata vrijednosnih usklađenja finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital.

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

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. kreditnih institucija sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 20,17% (vs. 2018. godine: 16,48% Grupa, 17,86% HPB d.d.). Na povećanje stope kapitala utjecalo je gore spomenuto priznavanje dobit u izračun regulatornog kapitala te optimizacija rizikom ponderirane aktive.

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	2.209.224
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	539.562
Zadržana dobit	276.658
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	319.179
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	27.697
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	(168.646)
Stečene vlastite dionice	(477)
Nematerijalna imovina	(109.096)
Odgođena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	(53.798)
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(5.275)
DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL	2.209.224

Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala HPB d.d. i Izještaja o finansijskom položaju HPB d.d. (bilance) objavljene u Godišnjem izješću HPB d.d. 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 31.12.2019. godine HPB d.d. nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

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

Prilikom izračuna regulatornog kapitala i stope kapitala za 2019. godinu HPB d.d. 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 primjenjeni 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 d.d. ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata finansijskog sektora u ukupnom iznosu od 5.490 tisuća kuna koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital.

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 d.d. 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)	31.12.2019.	30.09.2019.	30.06.2019.	31.03.2019.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.209.224	2.270.353	2.217.069	1.912.771
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	2.181.527	2.237.550	2.177.177	1.872.879
3 Osnovni kapital	2.209.224	2.270.353	2.217.069	1.912.771
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	2.181.527	2.237.550	2.177.177	1.872.879
5 Ukupni kapital	2.209.224	2.270.353	2.217.069	1.912.771
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	2.181.527	2.237.550	2.177.177	1.872.879
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.954.344	11.600.158	10.951.269	10.500.727
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	10.944.133	11.594.803	10.948.237	10.498.046
Stopa kapitala				
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,17%	19,57%	20,24%	18,22%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	19,30%	19,89%	17,84%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,17%	19,57%	20,24%	18,22%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	19,30%	19,89%	17,84%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,17%	19,57%	20,24%	18,22%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	19,93%	19,30%	19,89%	17,84%
Omjer financijske poluge				
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	24.400.013	24.715.089	23.770.558	23.275.404
16 Omjer financijske poluge	9,05%	9,19%	9,33%	8,22%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene	8,95%	9,07%	9,17%	8,06%

Viša stopa omjera financijske poluge izračunata bez prijelaznih odredbi, rezultat je većeg regulatornog kapitala zbog priznavanja dobiti iz 2018. godine te polugodišnje dobiti iz 2019. godine i rasta vrijednosti s osnova efekata vrijednosnih usklađenja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital.

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

HPB d.d. Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti 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 i interne likvidnosti obuhvaća:

- Identifikaciju i procjenu, odnosno mjerenje rizika s kojima se HPB d.d. suočava u svom poslovanju,

- Interno određivanje, usklađivanje i planiranje poslovno, odnosno ekonomski opravdane razine kapitala HPB d.d. u odnosu na utvrđeni apetit za rizikom HPB d.d. nad njenim profilom rizičnosti
- Primjenu i daljnji razvoj sustava upravljanja rizicima prikladnih obujmu poslovanja, organizacijskoj strukturi i veličini HPB d.d.

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 d.d. na dan 31.12.2019. godine

(u tisućama kn)	Kapitalni zahtjev Stup I
Rizik	
Kreditni rizik u knjizi banke	732.776
Operativni rizik	111.139
Ukupni tržišni rizik u knjizi trgovanja	32.368
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	64
UKUPNO	876.347

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 876.347 tisuća kuna.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)	Rizikom ponderirana imovina 31.12.2019.	Najmanji kapitalni zahtjevi 30.09.2019.	Najmanji kapitalni zahtjevi 31.12.2019.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.157.289	9.397.050	732.583
2 Od čega standardizirani pristup	9.157.289	9.397.050	732.583
3 Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
4 Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
5 Od čega vlasnička ulaganja koja podliježe jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	2.406	3.838	193
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	2.406	3.838	193
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	804	987	64
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	804	987	64
19 Tržišni rizik	404.600	723.390	32.368
20 Od čega standardizirani pristup	404.600	723.390	32.368
21 Od čega IMA	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	1.389.243	1.474.892	111.139
24 Od čega jednostavni pristup	0	64.910	0
25 Od čega standardizirani pristup	1.389.243	1.409.982	111.139
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	10.954.344	11.600.158	876.347

U odnosu na 30.09.2019. godine, izloženost kreditnom riziku se smanjila za 239.761 tisuću kuna, najviše zbog smanjenja izloženosti središnjih država i središnjih banaka u valuti EUR (140.028 tisuća kuna), smanjenja izloženosti prema trgovačkim društvima (195.417 tisuća kn) i stanovništvu (218.757 tisuća kuna), uz istovremeno povećanje izloženosti osigurane nekretninama (218.593 tisuće kuna) i subjektima javnog sektora (78.803 tisuće kuna). Razlog ovomu je optimizacija rizikom ponderirane aktive i povećanje plasmana stambenih kredita stanovništvu.

Izloženost tržišnom riziku se smanjila za 318.790 tisuća kuna, najvećim dijelom zbog smanjenja otvorene devizne pozicije banke koja je bila ispod 2% regulatornog kapitala te se kapitalni zahtjevi nisu trebali računati.

6.4. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

6.4.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 20,17%.

Ovakvom razinom stope adekvatnost kapitala HPB d.d. 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 d.d. s razinom kapitala utvrđenom sa stanjem na dan 31.12.2019. 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 Banke s te osnove sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi nula.

6.5. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

6.5.1. Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika

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

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

- Opseg i definicije za računovodstvene potrebe pojmove „dospio” i „umanjen” te definicije pojmove „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 1.000.000,00 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	9.091.348	9.598.389
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	184.592	135.520
18 Subjekti javnog sektora	763.507	708.225
19 Multilateralne razvojne banke	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-
21 Institucije	1.041.442	918.701
22 Trgovačka društva	3.834.326	3.780.942
23 Od kojih: MSP	1.996.053	1.858.496
24 Stanovništvo	5.697.466	5.790.849
25 Od kojih: MSP	479.808	421.249
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	2.207.995	1.710.134
27 Od kojih: MSP	10.022	14.674
28 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	691.622	761.635
29 Visokorizične stavke	154.015	91.661
30 Pokrivene obveznice	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	50.125	62.255
34 Druge izloženosti	1.462.327	1.309.452
35 Ukupni standardizirani pristup	25.178.766	24.867.764
36 Ukupno	25.178.766	24.867.764

Neto izloženost na kraju razdoblja se povećala u odnosu na prošlu godinu najviše zbog povećanja izloženosti prema stanovništvu i izloženosti osiguranih stambenim nekretninama. Istovremeno je došlo do smanjenja neto izloženosti prema trgovackim društvima, neto izloženosti u statusu neispunjavanja obveza te neto izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama.

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

(u tisućama kn)	Grad Zagreb	Splitsko-dalmatinska županija	Primorsko-goranska županija	Osječko-baranjska županija	Ostale Županije	Nerezidenti	Ukupno
	Neto vrijednost						
7 Središnje države ili središnje banke	9.091.239	13	10	8	79	0	9.091.348
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	259	20.339	175	4.038	159.781	0	184.592
9 Subjekti javnog sektora	709.531	2.133	62	109	51.672	0	763.507
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	15.649	7	0	0	0	1.025.786	1.041.442
13 Trgovačka društva	1.771.881	275.664	427.532	210.631	1.107.764	40.855	3.834.326
14 Stanovništvo	1.209.520	794.933	332.816	478.583	2.878.062	3.552	5.697.466
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	874.885	265.802	164.732	169.701	731.142	1.734	2.207.995
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	222.194	56.225	32.488	17.898	362.684	131	691.622
17 Visokorizične stave	38.692	0	0	0	115.323	0	154.015
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	10.411	0	0	0	20.000	19.715	50.125
22 Druge izloženosti	1.407.897	19.279	2.900	395	31.442	414	1.462.327
23 Ukupni standardizirani pristup	15.352.159	1.434.395	960.715	881.362	5.457.948	1.092.186	25.178.766
24 Ukupno	15.352.159	1.434.395	960.715	881.362	5.457.948	1.092.186	25.178.766

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	Gradbenarstvo	Ostale djelatnosti i stanovništvo	Ukupno
7 Središnje države ili središnje banke	6.518.578	2.572.770	0	0	0	9.091.348
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	184.589	0	0	0	3	184.592
9 Subjekti javnog sektora	3.716	20.720	19.971	605.091	114.009	763.507
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	0	16.293	0	0	1.025.150	1.041.442
13 Trgovačka društva	77	180.352	117.308	409.578	3.127.012	3.834.326
14 Stanovništvo	0	4.577	10.524	59.122	5.623.243	5.697.466
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	46	1.874	2.206.076	2.207.995
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	0	28.988	72.078	590.555	691.622
17 Visokorizične stave	0	0	4.597	12.415	137.003	154.015
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	27.932	1.428	0	20.765	50.125
22 Druge izloženosti	74.540	1.315.843	0	0	71.944	1.462.327
23 Ukupni standardizirani pristup	6.781.501	4.138.487	182.861	1.160.157	12.915.760	25.178.766
24 Ukupno	6.781.501	4.138.487	182.861	1.160.157	12.915.760	25.178.766

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f
	Neto vrijednost izloženosti					
	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
7 Središnje države ili središnje banke	2.573.658	638.283	3.931.585	1.947.037	785	9.091.348
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	16.156	45.715	43.917	78.788	17	184.592
9 Subjekti javnog sektora	84.154	23.483	81.182	552.256	22.433	763.507
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	793.113	234.050	0	0	14.280	1.041.442
13 Trgovačka društva	183.790	983.292	896.765	1.738.767	31.713	3.834.326
14 Stanovništvo	1.612.335	238.458	950.627	2.895.761	283	5.697.466
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	48	5.234	58.906	2.143.807	0	2.207.995
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	13.711	280.890	107.040	289.391	589	691.622
17 Visokorizične stavke	0	12.415	0	108.966	32.634	154.015
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	50.125	50.125
22 Druge izloženosti	963.700	77.966	11.413	55.320	353.927	1.462.327
23 Ukupni standardizirani pristup	6.240.665	2.539.786	6.081.435	9.810.093	506.786	25.178.766
24 Ukupno	6.240.665	2.539.786	6.081.435	9.810.093	506.786	25.178.766

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 su u statusu neispunjavanja obveza	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 izještajnog razdoblja
16 Središnje države ili središnje banke	0	9.105.091	13.744	-	30.332	(24.988)	9.091.348
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	184.984	392	-	-	171	184.592
18 Subjekti javnog sektora	0	767.951	4.444	-	3.470	(3.524)	763.507
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21 Institucije	6	1.042.058	622	-	-	(4.264)	1.041.443
22 Trgovačka društva	1.248.424	3.996.409	956.970	-	412.409	(351.417)	4.287.863
23 Od kojih: MSP	907.233	1.868.210	779.391	-	132.893	(80.219)	1.996.053
24 Stanovništvo	640.662	5.760.402	516.468	-	4.300	31.768	5.884.595
25 Od kojih: MSP	141.264	454.008	115.465	-	463	(5.513)	479.808
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	30.778	2.207.995	0	-	-	0	2.238.773
27 Od kojih: MSP	2.693	7.328	0	-	-	0	10.022
28 Od kojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.016.951	-	1.325.330	-	450.510	(412.339)	691.622
29 Visokorizične stavke	0	197.022	43.007	-	-	43.007	154.015
30 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	50.125	0	-	-	(7.853)	50.125
34 Druge izloženosti	97.081	1.644.595	259.171	-	-	63.921	1.482.505
35 Ukupni standardizirani pristup	2.016.951	24.956.632	1.794.818	-	450.510	(253.179)	25.178.766
36 Ukupno	2.016.951	24.956.632	1.794.818	-	450.510	(253.179)	25.178.766
37 Od kojih: Zajmovi	1.959.733	13.705.266	1.548.990	-	450.510	(21.237)	14.116.009
38 Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	1.506	4.600.256	13.984	-	-	(255.567)	4.587.778
39 Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	48.842	2.090.051	40.571	-	-	8.635	2.098.322

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

Banka je temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavljivanju neprihodućih i restrukturiranih izloženosti odlučila objaviti Obrazac br. 6 umjesto Obrasca EU CR1-B. Obrazac br. 6 je objavljen pod poglavljem 6.10. Informacije u vezi sa smjernicama o objavljivanju neprihodućih i restrukturiranih izloženosti.

Obrazac 13: EU CR1-C - Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f	g
	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 izještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+ b -c-d)
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1 Grad Zagreb	663.046	15.403.789	714.677	-	431.950	(343.376)	15.352.159
2 Splitsko-dalmatinska županija	134.278	1.395.996	95.879	-	0	(2.798)	1.434.395
3 Primorsko-goranska županija	125.859	951.246	116.390	-	0	10.007	960.715
4 Osječko-baranjska županija	53.815	887.368	59.821	-	0	15.533	881.362
5 Ostale županije	1.038.937	5.225.417	806.406	-	18.560	68.041	5.457.948
6 Nerezidenti	1.017	1.092.815	1.646	-	0	(586)	1.092.186
7 Ukupno	2.016.951	24.956.632	1.794.818	-	450.510	(253.179)	25.178.766

Banka se temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavljivanju neprihodućih i restrukturiranih izloženosti odlučila na objavljivanje obrasca EU CR1-C umjesto novog Obrasca br. 5. jer ne prelazi prag propisan tim obrascem.

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

(u tisućama kn)	a	b
	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1 Početno stanje		1.812.828
2 Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja		411.748
3 Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja		(167.461)
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		2.128
7 Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri		0
8 Ostale prilagodbe		(450.510)
9 Završno stanje		1.608.732
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 2019. godine na razini HPB d.d. iznosilo je 411.748 tisuća kuna, dok se na smanjenje ispravaka vrijednosti odnosi 167.461 tisuća kuna. U smanjenju ispravaka vrijednosti na otpise potraživanja odnosi se 450.510 tisuća kuna (najvećim dijelom kao otpis potraživanja već rezerviranih plasmana te s osnova prodaje potraživanja te otpisa razlike u potpunosti rezerviranog dijela bruto potraživanja i postignute kupoprodajne cijene).

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	2.366.918
2 Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	109.835
3 Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(36.816)
4 Otpisani iznosi	(449.625)
5 Druge promjene	-
6 Završno stanje	1.990.311

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

Pri utvrđivanju pondera rizika za izloženosti središnjih država i središnjih banaka, te izloženosti prema subjektima javnog sektora s rizikom istovjetnim državi RH, Banka koristi kreditni rejting agencije Fitch za procjenu kreditnog rizika, za ostale vrste izloženosti Banka ne koristi kreditni rating vanjskih agencija.

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente osiguranja koji ispunjavanju 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 prihvata 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 kolateralna na način i pod uvjetima propisanima Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolateralala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvata 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-a, smatraju se prvorazrednim instrumentima osiguranja plasmana.

Sve nekretnine koje se prihvataju 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 kolateralna 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 umanjenja kreditnog rizika su:

- obvezno razmatranje indirektne 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	10.639.105	3.468.677	2.357.088	1.111.589	-
2 Ukupni dužnički vrijednosni papiri	4.587.234	0	0	0	-
3 Ukupne izloženosti	15.226.339	3.468.677	2.357.088	1.111.589	-
4 Od čega u statusu neispunjavanja obveza	514.049	137.275	37.762	99.512	-

U odnosu na 2018. godinu zabilježen je rast izloženosti prema dužničkim vrijednosnim papirima u iznosu od 447.882 tisuća kuna. Isto je posljedica viška likvidnosti te optimizacije kamatnih prihoda.

Isto tako veći je iznos osigurane izloženosti za 1.192.726 tisuća kuna najviše zbog optimizacije instrumenata osiguranja tijekom 2019. godine te porasta udjela stambenih kredita u kreditnom portfelju banke, zbog čega je došlo do povećanja izloženosti osigurane stambenim nekretninama u iznosu od 1.047.376 tisuća kuna.

Izloženosti osigurane financijskim jamstvima također bilježe rast: Hamag jamstva 64.498 tisuća kn, a jamstva Ministarstva RH rast od 55.674 tisuće kuna. U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 64%. Ostali instrumenti su u udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 26%, jamstva HAMAG-a 6% i novčani depoziti 4%.

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

(u tisućama kn)	a Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	b Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	c Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	d Rizikom ponderirana imovina	e Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	f
	Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina
1 Središnje države ili središnje banke	9.090.992	876	10.002.355	175	127.848	1,3%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	128.690	55.916	128.690	22.195	36.076	23,9%
3 Subjekti javnog sektora	688.708	74.968	263.752	33.666	87.159	29,3%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	1.040.971	494	1.040.971	468	220.577	21,2%
7 Trgovačka društva	3.125.261	717.269	2.710.800	249.545	2.877.253	97,2%
8 Stanovništvo	4.538.955	1.160.892	4.465.005	255.534	3.477.928	73,7%
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	2.179.453	28.543	2.179.453	14.033	767.173	35,0%
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	813.936	47.859	707.439	16.306	854.585	118,1%
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	141.731	13.060	119.920	4.440	186.539	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	50.125	0	50.125	0	57.625	115,0%
16 Ostale stavke	1.460.885	1.471	1.449.401	638	464.525	32,0%
17 Ukupno	23.259.707	2.101.348	23.117.911	597.000	9.157.289	38,6%

Povećanje izloženosti kreditnom riziku u odnosu na 2018. godinu u iznosu od 632.476 tisuća kuna, rezultat je povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima (740.420 tisuća kn) i izloženosti osiguranih stambenim nekretninama (359.615 tisuća kuna), zbog porasta stambenih plasmana stanovništvu i plasmana trgovačkim društvima. Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom su se povećale za 186.539 tisuća kuna zbog primjene novih Smjernica o utvrđivanju vrsta visokorizičnih izloženosti čime su se izloženosti vlasničkih ulaganja klijenata sa statusom neispunjena obveza i izloženosti projektnog financiranja velikih klijenata preselili u ovu kategoriju izloženosti.

Istovremeno je došlo do smanjenje izloženosti kreditnom riziku u statusu neispunjena obveza u iznosu od 473.334 tisuće kuna zbog priznavanja dobiti na 30.06.2019. godine jer su temeljem Uredbe (EU) 183/2014 za izračun korišteni ispravci vrijednosti na datum priznavanja zadnje dobiti, te zbog zamjene izloženosti klijenta Sektora poslovanja s gospodarstvom vlasničkim udjelima i dužničkim vrijednosnim papirima. Također je došlo do smanjenja izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama u iznosu od 332.476 tisuća kuna. Navedeno je posljedica optimizacije rizikom ponderirane aktive zbog uvođenja Fitch ratinga za središnje države i središnje banke te prodaje vrijednosnih papira u valuti EUR.

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	Odbijeno		
1 Središnje države ili središnje banke	9.491.138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	511.392-	-	10.002.530 0
2 Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	0	0	0	143.511	0	0	0	0	7.374	0	0	0	0	0	-	-	150.886 150.886
3 Subjekti javnog sektora	199.417	0	0	0	0	0	13.067	0	0	79.189	0	0	0	0	0	5.745-	-	297.418 297.418
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Institucije	212	0	0	0	1.025.814	0	0	0	0	15.414	0	0	0	0	-	-	1.041.440 1.041.440	
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.960.344	0	0	0	0	-	-	2.960.344 2.960.344	
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	4.720.539	0	0	0	0	0	-	-	4.720.539 4.720.539	
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	2.193.486	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	2.193.486 2.193.486	
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	462.063	261.681	0	0	0	-	-	723.745 723.745	
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124.359-	-	-	-	-	-	-	124.359- 124.359-	
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45.125	0	5.000	0	0	-	-	50.125 50.125	
16 Ostale stavke	961.912	0	0	0	29.502	0	0	0	0	458.625	0	0	0	0	-	-	1.450.039 1.450.039	
17 Ukupno	10.652.679	0	0	0	1.198.827	2.193.486	13.067	0	4.720.539	4.028.135	386.041	5.000	0	0	517.137	0	23.714.911 13.712.381	

U odnosu na 31.12.2018. godine, izloženost nakon primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika je porasla za 4.305 tisuća kuna.

Najznačajnije promjene su se dogodile unutar sljedećih kategorija Izloženosti:

- smanjenje izloženosti središnjih država i središnjih banaka za 1.130.764 tisuća kuna, najviše zbog prodaje vrijednosnih papira u valuti EUR,
- povećanje izloženosti osiguranih stambenim nekretninama za 1.029.034 tisuća kuna zbog porasta plasmana i optimizacije kolateralna,
- smanjenje izloženosti u statusu neispunjjenja obveza za 480.768 tisuća kuna zbog zamjene izloženosti klijenta Sektora poslovanja s gospodarstvom, vlasničkim udjelima i dužničkim vrijednosnim papirima te primjene ispravaka vrijednosti na datum priznavanja zadnje dobiti (30.06.2019. godine),
- povećanje izloženosti prema trgovačkim društvima od 724.832 tisuće kuna zbog porasta plasmana.

6.5.2. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

Banka je na 31.12.2019. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim finansijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

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

(u tisućama kn)	a Zamišljeni	b Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	c Potencijalna buduća kreditna izloženost	d Efektivni EPE	e Multiplikator	f Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	g Rizikom ponderirana imovina
1 metoda tržišne vrijednosti		852	3.454			4.306	2.406
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 finansijskog kolateralna (za SFT-ove)		-	-			0	0
9 Složena metoda finansijskog kolateralna (za SFT-ove)		-	-			-	-
10 Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove		-	-			-	-
11 Ukupno						2.406	

U odnosu na 2018. godinu, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne niža je zbog smanjenja izloženosti prema derivativnim instrumentima (-1.317 tisuća kn).

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	4.306	804
5 Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	4.306	804

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
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	2.374	0	0	0	540	0	0	2.914	2.914	
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	1.392	0	0	1.392	1.392	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.306	4.306	

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	4.306	-	-	0	4.306
2 SFT-ovi	42.231			42.231	0
3 Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4 Ukupno	46.537	0	0	42.231	4.306

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 kolateralu	Fer vrijednost danog kolateralu			Fer vrijednost primljenog kolateralu	Fer vrijednost danog kolateralu
Državne obveznice	-	-	-	-	42.231	-
Ukupno					42.231	

Dužnički vrijednosni papiri primljeni u zalog u obratnim repo transakcijama na 31.12.2019. su iznosili 42.231 tisuće kuna i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske. Iznos se odnosi na vrijednost papira primijenjen kao tehnika smanjenja kreditnog rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva rizika druge ugovorne strane. Knjigovodstveni iznos primljenih kolateralata iznosi 44.369 tisuća kuna.

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

(u tisućama kn)	a	b
	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi		
1 Kamatni rizik (opći i specifični)	195.396	15.632
2 Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	209.205	16.736
3 Valutni rizik	0	0
4 Robni rizik	0	0
Opcije		
5 Pojednostavljena metoda	-	-
6 Pristup Delta-plus	-	-
7 Scenarij pristup	-	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)		
9 Ukupno		
	404.600	32.368

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 mjesечно provodi monitoring kroz interno izvještavanje.

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

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

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

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

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

Pregled prosječnih koeficijenta likvidnosne pokrivenosti po kvartalima u 2019. godini

Područje primjene konsolidacije (konsolidirano) UKUPNO (u milijunima kn) Tromjeseče završava (DD. mjeseca GGGG.) Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka	Ukupna neponderirana vrijednost (projek)				Ukupna ponderirana vrijednost (projek)			
	31. ožujak 2019.	30. lipanj 2019.	30. rujan 2019.	31. prosinac 2019.	31. ožujak 2019.	30. lipanj 2019.	30. rujan 2019.	31. prosinac 2019.
	3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA								
1 Upokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					7,126	7,096	7,083	6,828
NOVČANI ODLJEVI								
2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	12,201	12,175	12,357	12,420	0,778	0,736	0,746	0,747
3 Stabilni depoziti	9,983	10,548	10,718	10,781	0,499	0,527	0,536	0,539
4 Manje stabilni depoziti	2,212	1,621	1,635	1,636	0,273	0,203	0,205	0,205
5 Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	7,575	7,602	7,832	7,752	3,669	3,652	3,794	3,800
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)	7,575	7,602	7,832	7,752	3,669	3,652	3,794	3,800
8 Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10 Dodatni zahtjevi	0,560	0,362	0,365	0,461	0,343	0,123	0,110	0,194
11 Odjeli povezani s izloženost izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralu	0,249	0,021	0,000	0,079	0,249	0,021	0,000	0,079
12 Odjeli povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Kreditne i likvidnosne linije	0,311	0,341	0,365	0,382	0,093	0,102	0,110	0,115
14 Druge ugovorne obvezne financiranja	0,230	0,288	0,270	0,300	0,191	0,213	0,212	0,260
15 Druge obvezne potencijalnog financiranja	1,745	1,659	1,562	1,691	0,087	0,083	0,078	0,085
16 UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					5,068	4,807	4,939	5,085
NOVČANI PRILJEVI								
17 Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	0,060	0,042	0,057	0,044	0,000	0,000	0,000	0,000
18 Priljevi od potpuno prihodjućih izloženosti	1,085	0,729	1,014	0,968	0,962	0,637	0,888	0,853
19 Ostali novčani priljevi	0,484	0,404	0,354	0,404	0,484	0,404	0,354	0,404
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	1,628	1,174	1,425	1,416	1,446	1,040	1,242	1,257
EU-20a U ojelosti 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 %	1,628	1,174	1,425	1,416	1,446	1,040	1,242	1,257
UKUPNA PRILAGODENA VRJEDNOST								
21 ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					7,126	7,096	7,083	6,828
22 UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					3,622	3,766	3,697	3,828
23 KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					197%	188%	192%	178%

6.5.5. Operativni rizik

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

Banka 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.

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

Temeljem gore navedenog, Banka 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, Banka 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.

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

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik temelji se na relevantnom pokazatelju koji se računa iz finansijskih podataka o poslovanju Banke te prepostavci da tako izračunati relevantni pokazatelj u određenoj mjeri odražava izloženost operativnom riziku. Navedeni pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti Banke u poslovne linije. Sektor upravljanja rizicima izračunava kapitalni zahtjev kao trogodišnji prosjek zbroja rizikom ponderiranog relevantnog pokazatelja po poslovnim linijama za posljedne tri godine. Pritom je relevantni pokazatelj za pojedinu poslovnu liniju neto kamatni i neto nekamatni prihod sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom ostvaren u toj poslovnoj liniji u pojedinoj godini. Za svaku pojedinu poslovnu liniju određen je ponder rizika.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik za Banku na 31.12.2019. godine iznosio je 111.139 tisuća kuna.

6.5.6. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik predstavlja potencijalni gubitak kroz gubitak 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 koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje je rizik zbog kojeg Banka može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i zaradu (neto kamatni prihod), a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps),
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja (rizik osnove),
- rizika opcije koji proizlazi iz mogućnosti promjene razine i ročnosti novčanih tokova.

Sukladno tome, kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje izložene su sve kamatno osjetljive stavke knjige banke.

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te internim aktima.

Internim aktima definiran je proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje promatrujući 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 koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje određena je uspostavljenim limitima izloženosti.

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

Sukladno tome, utjecaj kamatnog rizika mjerен je temeljem standardnog kamatnog šoka od 2 postotna boda i kamatnog šoka interno izračunatog, kao 1. i 99. percentil jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina (01.01.2015.-31.12.2019.) 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 na ekonomsku vrijednost knjige banke izračunat temeljem internog modela.

Banka izračunava omjer promjene ekonomске vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 15%.

Kod mjerjenja kamatnog rizika iz perspektive zarade Banka 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 ekonomске vrijednosti kapitala i neto kamatnih prihoda Banke na 31.12.2019. godine:

(u tisućama kn)	Kamatni rizik	
	Promjena ekonomске vrijednosti kapitala	Interni model
Oznaka valute		Promjena neto kamatnih prihoda (standardni kamatni šok 200 bb)
HRK	(33.438)	
EUR	22.629	
OSTALO	(6.805)	
Ukupno	17.613	24.775

Promjena ekonomске vrijednosti kapitala Banke na 31.12.2019. godine iznosi 17.613 tisuća kuna ili 0,80% regulatornog kapitala dok bi promjena neto kamatnih prihoda (izračunata internim modelom, primjenom standardnog kamatnog šoka od ± 200 baznih bodova) bila 24.775 tisuća kuna.

Dodatno, Banka za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, osim scenarija kamatnog šoka temeljenog na iznenadnom paralelnom pomaku krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova primjenjuje i 6 scenarija kamatnih šokova navedenih u Smjernicama (EBA/GL/2018/02):

- paralelni šok rasta
- paralelni šok pada
- šok nakošenja (eng. steepener) u kojem simulira pad kratkoročnih kamatnih stopa i rast dugoročnih kamatnih stopa
- šok izravnjanja (eng. flattener) u kojem simulira rast kratkoročnih kamatnih stopa i pad dugoročnih kamatnih stopa
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa

- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

6.6. INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE

HPB d.d. 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 d.d. iznosi 23.844.629 tisuća kuna.

U strukturi bilance HPB d.d. potraživanja s osnove kredita i predujmova iznose 15.234.604 tisuća kuna (niže iskazano pod pozicijom ostala imovina).

S te osnove HPB d.d. ima evidentirano opterećene imovine u iznosu od 1.864.168 tisuća kuna, u čemu obvezni depoziti položeni kod Hrvatske narodne banke iznose 1.558.207 tisuća kuna, dok se 12.833 tisuća kuna odnosi na ograničene plasmane u jamstvene depozite. Banka je u poslovnom aranžmanu vezano za primljeni devizni kredit od strane finansijske institucije založila plasirani kredit odobren državi te cjelokupni plasman tretira kao založenu imovinu u iznosu od 293.128 tisuća kuna.

Dužnički vrijednosni papiri u imovini Banke iznose 5.103.174 tisuća kuna te s te osnove Banka nema evidentirane opterećene imovine.

Pod pozicijom plasmana bankama (niže iskazano pod pozicijom ostala imovina) Banka ima evidentirano imovine u iznosu od 923.147 tisuća kuna dok se na opterećenu imovinu odnosi 887.687 tisuća kuna s osnova održavanja obvezne pričuve koju HPB d.d. ima izdvojenu na deviznim računima inozemnih banaka s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

Ulaganja u vlasničke instrumente u iznosu od 153.349 tisuća kuna koje Banka nije svrstala kao ulaganja u podružnice, pridružena društva i koja se ne vode prema MSFI 5 standardu u cijelosti imaju tretman neopterećene imovine kao i pozicija ostale bilančne imovine u iznosu od 1.542.668 tisuća kuna.

Ukupno opterećena imovina HPB d.d. iznosi 2.751.855 tisuća kuna odnosno 11,54% od ukupne imovine.

Imovina HPB Grupe (u tisućama kn)	2019		2019	
	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina izvještajne institucije	2.751.855	-	21.092.775	-
Vlasnički instrumenti	-	-	153.349	153.349
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	5.103.174	5.103.174
Ostala imovina	2.751.855	-	15.836.252	-

HPB d.d. primila je u zalog ukupno 44.369 tisuća kuna kolaterala na ime imovine koja je dostupna za opterećenje. Ukupan portfelj primljenih kolaterala odnosi se na dužničke vrijednosne papiere.

HPB d.d. ima evidentiranu opterećenu imovinu u iznosu od 293.128 tisuća kuna povezanih s primljenim obvezama.

U odnosu na prethodni datum godišnje javne objave iznos opterećene imovine povećan je za 336.086 tisuća kuna

Povećanje opterećene imovine posljedica je porasta bilančne svote zbog organskog rasta bilance HPB d.d. kao posljedica akvizicije Jadranske banke d.d. Šibenik te pripajanja podređenog društva HPB Stambene štedionice d.d., što je za posljedicu imalo porast opterećene imovine 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. Također, s osnova primljenih kredita Banka je evidentirala opterećenu imovinu koja je založena za tu svrhu.

Primljeni kolateral	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralu ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolateralu ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
(u tisućama kn)		
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	44.369
Vlasnički instrumenti	-	
Dužnički vrijednosni papiri	-	44.369
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 odabralih finansijskih obveza	-	2.751.855

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

Vlasnička ulaganja HPB Grupe na dan 31.12.2019. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 82.917 tisuća kuna ili 3,75% priznatog kapitala HPB d.d.

Prema namjeni vlasnička ulaganja HPB d.d. mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) u iznosu 5.490 tisuća kuna tj. 0,25% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 32.791 tisuća kuna tj. 1.48% priznatog kapitala Banke.
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 20.141 tisuća kuna tj. 0,91% priznatog kapitala Banke
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 4.494 tisuća kuna tj. 0,20% priznatog kapitala Banke.
- ulaganja namijenjena prodaji iznose 20.000 tisuća kuna tj. 0,91% priznatog kapitala Banke

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

(u tisućama kn)	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke			
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	84	84	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	84	84	0
Ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	27.932	27.932	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	27.932	27.932	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	54.900	54.900	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	52.841	52.841	0
Ostala vlasnička ulaganja	2.059	2.059	0

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

- HPB d.d. 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.
- vlasničke vrijednosne papire, koji su klasificirani u imovinu namijenjenu prodaji (sukladno MSFI-ju 5), HPB d.d. vrednuje sukladno zahtjevima relevantnog računovodstvenog standarda za takvu vrstu finansijskog instrumenta (MSFI 9), preciznije, po njihovim fer vrijednostima.
- metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane HPB d.d.. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoje li objektivni dokazi umanjenja ulaganja u pridružena društva. Ako navedeni objektivni dokazi postoje, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos ulaganja kao sadašnju vrijednost novčanih tijekova od očekivanih isplata dobiti i prodaje ulaganja. Razliku između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti ulaganja Banka priznaje kao rashod razdoblja.

6.8. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2019. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

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

Politika primitaka primjenjuje se na Banku kao matičnu kreditnu instituciju u HPB grupi kreditnih institucija te u svojim temeljnim načelima i primjenjivom opsegu na podređene kreditne institucije – Jadransku banku d.d. Šibenik i HPB–Stambenu štedionicu, d.d., do trenutka njihove integracije tijekom 2019. godine.

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 te podzakonskog akta Hrvatske narodne banke – Odluke o primicima radnika (NN 31/17 i 57/2017).

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, sklonosću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja.

U provedbi politike primitaka donosi odluke:

- o prethodnom pitanju hoće li Banka utvrđivati, dodjeljivati i isplaćivati pojedine oblike varijabilnih primitaka u pojedinoj poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene;
- 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, zbog bilo kojeg od sljedećih razloga:
 - zbog značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke a u skladu s odredbama Odluke o primicima koje se odnose na smanjenje varijabilnih primitaka,
 - ako bi dodjela i/ili isplata varijabilnog primitka imala negativan utjecaj na kapital ili likvidnost Banke, ako je protivna poslovnom planu, ako ima utjecaj na reputacijski rizik Banke ili Grupe te ako postoji drugi obrazložen razlog za smanjenje ili ukidanje varijabilnih primitaka, sukladno Odluci o primicima
- 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 (u skladu sa člankom. 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014).

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi Politiku primitaka i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- donosi odluku o pokazateljima uspješnosti na razini Banke ,
- donosi odluku o pokazateljima uspješnosti za članove Uprave i kontrolne funkcije,
- donosi odluku o metodologiji i ključnim parametrima vezanim uz mjerjenje 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 doноšenju i preispitivanju politike primitaka što podrazumijeva:

- osiguravanje primjerenosti informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito u slučajevima predloženog višeg odnosa između varijabilnog i fiksног dijela ukupnih primitaka;
- stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama Banke vezanim uz primitke, usklađenosti provođenja politike primitaka te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću;
- pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke pri izradi politike primitaka te preispitivanju i provjeri svih internih akata vezanih uz primitke;
- pripremu prijedloga odluka Nadzornog odbora o primicima zaposlenika za koje je nadležan Nadzorni odbor;
- predlaganje Nadzornom odboru konzultanata za usluge iz područja provođenja politike primitaka;
- procjenu postupka utvrđivanja identificiranih radnika;
- procjenu ostvarenja ciljane uspješnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka;
- najmanje jednom godišnjem preispitivanju i provjeru provođenja Politike osobito ograničava li isplata primitaka sposobnost Banke da održi ili poveća svoj kapital;
- formalno provođenje, jednom godišnje, različitim scenarijima kojima se testira utjecaj budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje te politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja.

Tijekom 2019. godine Odbor za primitke zasjedao je 2 puta.

Kontrolne funkcije

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

- određivanju kriterija za dodjelu varijabilnih primitaka sukladno profilu rizičnosti, uključujući malus i povrat primitaka,
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu procjene mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- 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 procesu preispitivanju politika i praksi primitaka provođenjem internih kontrola usklađenosti i isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- 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 osoblja te prati i izvještava njegovu realizaciju;
- sudjeluje u izradi i procjeni Politike uključujući strukturu primitaka, razine nagradivanja 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 procesu preispitivanja i praksi primitaka u smislu isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;
- 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 strateškog upravljanja:

- sudjeluje u preispitivanju provedbe Politike i određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima;
- sudjeluje u izradi plana troška osoblja te praćenju i izvještavanju njegove realizacije.

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).

Funkcija upravljanja kvalitetom usluge:

- sudjeluje u procesu preispitivanja i praksi primitaka u smislu isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;

6.9.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Opća načela

Politika primitaka je usklađena s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Politika primitaka promovira uravnoteženost između fiksnog i varijabilnog dijela primitaka pri čemu fiksni dio primitaka čini dovoljno veliki dio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje fleksibilne politike varijabilnih primitaka, uključujući i mogućnost njihovog neisplaćivanja.

Načelo ostvarivanja ciljeva kao ključnog uvjeta za isplatu varijabilnih primitaka predviđa mogućnost nagrađivanja 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.

Ukoliko se omogućuje dodjela varijabilnih primitaka temeljenih na uspješnosti, veza između ocjene uspješnosti i ostvarivanja varijabilnih primitaka temelji se na:

- definiranju pragova uspješnosti u ostvarivanju ciljeva Banke, čije je ispunjenje uvjet za potencijalnu isplatu varijabilnih primitaka;
- definiranju pragova uspješnosti u ostvarenju osobnih ciljeva 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 U definiranju i provođenju Politike primitaka ne potiče se preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku

Politika primitaka obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa kao i mjere za sprječavanje nastanka gubitka za potrošače i to kroz:

- kriterije za procjenu uspješnosti kontrolnih funkcija povezane s njihovom poslovnom ulogom;
- kriterije za procjenu 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;
- utvrđivanje okolnosti i situacija koje mogu imati karakter potencijalnog ali i stvarnog sukoba interesa u vezi trgovanja na uređenom tržištu kapitala, a što može imati utjecaja na isplatu varijabilnih primitaka u instrumentima;
- zabranu korištenja osobnih strategija zaštite od gubitka primitaka.

Prilagodba rizicima provodi se na razini Banke, organizacijskih jedinica i identificiranih radnika na način da:

- isplata varijabilnih primitaka na razini HPB grupe kreditnih institucija uvjetuje se ostvarenjem ključnih pokazatelja regulatorne i/ili ciljane kapitaliziranosti i likvidnosti te ostalih ključnih pokazatelja uspješnosti Banke;
- primjenjuju se ograničenja u isplati primitaka u slučaju kada isplata varijabilnih primitaka sprječava Banku da održi ili poveća iznos svojega kapitala;
- procjena uspješnosti identificiranih radnika korigira se u odnosu na ključne pokazatelje rizika.
- 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.

Za sve zaposlenike utvrđene su gornje granice iznosa varijabilnih primitaka koji zaposlenike ne potiče na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku.

Pri dodjeli i isplati potencijalnih varijabilnih primitaka identificiranim radnicima predviđena je primjena specifičnih uvjeta obračuna, dodjele i isplate varijabilnih primitaka zaposlenicima se odnose na:

- odgodu isplate dijela varijabilnih primitaka;
- djelomičnu isplatu varijabilnih primitaka u finansijskim instrumentima;
- razdoblje zadržavanja varijabilnih primitaka dodijeljenih u obliku finansijskih instrumenata;
- odredbe o malusu i povratu primitaka.

Praćenje uspješnosti

Praćenje uspješnosti predviđa postavljanje godišnjih ciljeva radne uspješnosti za sve zaposlenike Banke / članice Grupe. Proces uključuje kaskadiranje ciljeva Banke / članice Grupe na ciljeve organizacijskih jedinica i individualne ciljeve, pri čemu se kod zaposlenika uzimaju u obzir ciljevi koji proizlaze iz zahtjeva radnog mesta i osobni razvojni ciljevi temeljeni na razvoju kompetencija. Pri definiranju ciljeva koriste se kvantitativni i kvalitativni (finansijski i nefinansijski) pokazatelji. Na individualnoj razini ocjena uspješnosti odnosno ukupnog radnog učinka zaposlenika temelji se na kombinaciji ostvarenja ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i zaposlenika.

Dodjela i isplata varijabilnih primitaka temeljenih na ocjeni uspješnosti moguća je ukoliko odlukama Uprave i Nadzornog odbora isto predviđeno za određeno razdoblje procjene, što za 2019. godinu nije slučaj.

Tijekom 2019. godine metodologija upravljanja radnim učinkom zaposlenika unaprjeđivala se i usklađivala s poslovnim i regulatornim zahtjevima u pogledu kvalitete mjerjenja i prilagodbe primitaka rizicima. U unaprjeđenju metodologije poseban fokus je stavljen na definiranje i razradu kvantitativnih i kvalitativnih kriterija za mjerjenje 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 2019. godinu te time nisu stvoreni niti preuvjeti za isplatu varijabilnih primitaka koji se temelje na ocjeni radnog učinka.

6.9.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Odredbe Politike primitaka Hrvatske poštanske banke, d.d., kao matične kreditne institucije, na odgovarajući način primjenjivale su se do trenutka integracije 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, predviđena je i ista metodologija pri mjerenu i ocjenjivanju individualnog radnog učinka zaposlenika HPB Grupe kreditnih institucija.

Politikom primitaka, u HPB grupi kreditnih institucija predviđena je sljedeća struktura primitaka:

- 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 primarno se temelje na održivoj organizacijskoj i individualnoj uspješnosti i drugim ugovorenim kriterijima. Dodjeljuju se posebnim odlukama upravljačkog i nadzornog tijela te u pravilu nisu zajamčeni budući da zajamčeni varijabilni primici nisu u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima niti s načelom nagrađivanja uspješnosti. Uz odgovarajuće kriterije, strukturom primitaka predviđena je mogućnost dodjele: godišnjeg bonusa, 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).

Tijekom 2019. godine dodjeljivani su varijabilni primici koji su se temeljili na sljedećim kriterijima:

- Primici u naravi u vidu kvartalnih priznanja „HPB bira najbolje“ pri čemu se dodjela nenovčanih priznanja temeljila u većoj mjeri na setu poželjnih ponašanja (kompetencija) zaposlenika i dijelom na rezultatima. Pri tome su primjenjivani kriteriji: Usmjerenost na klijenta, brzina i efikasnost, preuzimanje odgovornosti i samostalnost u donošenju odluka u okviru svoje poslovne uloge, timski rad i ostvarenje ciljeva;
- Primici u naravi u vidu korištenja službenih automobila na 24 sata za zaposlenike kojima to pravo nije povezano s pozicijom u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije, dodjeljivano je po posebnoj odluci Uprave na temelju kriterija potrebna mobilnost u svakodnevnom poslovanju;
- Varijabilne (stimulativne) otpremnine dodjeljivane su zaposlenicima s minimalno 2 navršene godine staža u Banci u slučaju poslovno ili osobno uvjetovanog otkaza pri čemu je stimulativni iznos otpremnine (iznad zakonski predviđenog) definiran posebnom odlukom Uprave uz suglasnost Nadzornog odbora
- Iznimka u vidu zajamčenog varijabilnog primitka kroz otkup iz prethodnih ugovora o radu u skladu s kriterijima iz čl. 18. st. 2. Odluke o primicima.

U 2019. godini na 6 zaposlenika Banke prenesene su police životnog osiguranja. Police su zaključivane od 2005. do 2011. godine. Zaposlenici su stekli pravo na police prije stupanja na snagu Odluke o primicima radnika iz 2013. godine. Stoga navedene police se smatraju stečenim pravom zaposlenika temeljem osnove iz 2005. godine, kad nije bilo važeće regulative koja se odnosi na primitke radnika. Banka u ovoj godini nije imala nikakve odljeve, niti plaćanja po navedenim policama.

Razmjernost primjene

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 mjerjenje 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 finansijskim 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 finansijskih 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 finansijskih 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 predviđa 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 interni 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 finansijske 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 2019. godinu provedeno je ponovno utvrđivanje identificiranih radnika na temelju kriterija utvrđenih Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i internu utvrđenih kriterija. Broj radnih mjeseta identificiranih radnika povećao se u odnosu na 2018. godinu sa 74 na 83 radna mjeseta, što je rezultat promjena u organizacijskoj strukturi. Istovremeno, broj izvršitelja na radnim mjestima identificiranih radnika nije se povećao u odnosu na prethodnu godinu budući su organizacijskim promjenama jednim dijelom nastajala naslijedna radna mesta a dio radnih mjeseta identificiranih radnika bio je nepotpunjen.

Odnos između varijabilnog i fiksног dijela ukupnih primitaka se strukturira na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksног 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 fiksног dijela primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara.

Tijekom 2019. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

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 ¹	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Više rukovodstvo</td><td style="width: 60%;">1 : 1</td></tr> <tr> <td>Ostali identificirani radnici</td><td>1 : 1</td></tr> </table>	Više rukovodstvo	1 : 1	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Više rukovodstvo	1 : 1				
Ostali identificirani radnici	1 : 1				
Upravljanje imovinom	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Više rukovodstvo</td><td style="width: 60%;">1 : 1</td></tr> <tr> <td>Ostali identificirani radnici</td><td>1 : 1</td></tr> </table>	Više rukovodstvo	1 : 1	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Više rukovodstvo	1 : 1				
Ostali identificirani radnici	1 : 1				
Korporativne funkcije	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Više rukovodstvo</td><td style="width: 60%;">1 : 1</td></tr> <tr> <td>Ostali identificirani radnici</td><td>1 : 1</td></tr> </table>	Više rukovodstvo	1 : 1	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Više rukovodstvo	1 : 1				
Ostali identificirani radnici	1 : 1				
Kontrolne funkcije	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Više rukovodstvo</td><td style="width: 60%;">1 : 0,5</td></tr> <tr> <td>Ostali identificirani radnici</td><td>1 : 0,5</td></tr> </table>	Više rukovodstvo	1 : 0,5	Ostali identificirani radnici	1 : 0,5
Više rukovodstvo	1 : 0,5				
Ostali identificirani radnici	1 : 0,5				
Ostali	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Više rukovodstvo</td><td style="width: 60%;">1 : 1</td></tr> <tr> <td>Ostali identificirani radnici</td><td>1 : 1</td></tr> </table>	Više rukovodstvo	1 : 1	Ostali identificirani radnici	1 : 1
Više rukovodstvo	1 : 1				
Ostali identificirani radnici	1 : 1				

^[1] Uključivo i investicijsko bankarstvo

Tijekom 2019. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

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. - 31.12.2019. (u tisućama kn)					
Poslovno područje	Broj radnika			Fiksni primici	Varijabilni primici
	Identificirani radnici	Ostali	Broj radnika		
Nadzorni odbor	3	-	112	-	-
Uprava*	8	-	6.696	-	-
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	Više rukovodstvo	5	3	2.961	-
	Ostali	33	955	108.658	1.741
Upravljanje imovinom ²	Više rukovodstvo	-	-	-	-
	Ostali	-	9	1.484	-
Korporativne funkcije ³	Više rukovodstvo	13	6	5.781	126
	Ostali	3	280	41.985	391
Neovisne kontrolne funkcije ⁴	Više rukovodstvo	3	3	1.814	-
	Ostali	6	61	10.651	25
Svi ostali ⁵	Više rukovodstvo	1	1	217	-
	Ostali	2	204	20.182	1.418
UKUPNO		77	1.522	200.541	3.700

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

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

³Uključuje 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).

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

⁵Uključuje 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 01.01.2019.-31.12.2019. u tisućama kuna

Primici identificiranih radnika za razdoblje 01.01. - 31.12.2019. (u tisućama kn)													
PRIMICI ZA 2019 GODINU	Nadzorni odbor	Uprava	Više rukovodstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Kontrolne funkcije	Ostali	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Iznos primitaka za 2019. godinu													
Fiksni primici (u tis. HRK)	112	6.696	2.812	9.398	-	-	-	5.459	885	1.655	1.695	151	632
Broj radnika kojima su dodjeljeni fiksni primici	3	8	5	33	-	-	-	13	3	3	6	1	2
Varijabilni primici (u tis. HRK)	-	-	-	65	-	-	-	105	10	-	-	-	-
Broj radnika kojima su dodjeljeni varijabilni primici	-	-	-	7	-	-	-	4	1	-	-	-	-
Iznos i oblici varijabilnih primitaka													
Gotovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale vrste	-	-	-	-	65	-	-	105	10	-	-	-	-
Iznos varijabilnih primitaka isplacenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine													
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni								1					

6.10. INFORMACIJE U VEZI SA SMJERNICAMA O OBJAVILJIVANJU NEPRIHODUJUĆIH I RESTRUKTURIRANIH IZLOŽENOSTI

Banka temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavlјivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti objavljuje slijedeće tablice.

Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u tisućama kuna)	a		b		c		d		e		f		g		h			
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihoduće restrukturirane	Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjeno	Prihodujući restrukturiranih izloženosti	Neprihodući restrukturiranih izloženosti												
1 Krediti i predujmovi	94.324	583.454	564.423	564.423	(3.753)	(201.047)	343.608	304.786										
2 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
3 Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
4 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
5 Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
6 Nefinansijska društva	42.274	503.005	498.046	498.046	(2.724)	(183.862)	285.375	252.415										
7 Kućanstva	52.050	80.449	66.377	66.377	(1.029)	(17.185)	58.233	52.371										
8 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0								0		
9 Preuzete obveze po kreditima	28.115	35.909	35.909	35.909	(1.141)	(1.998)	0	0										
10 Ukupno	122.439	619.363	600.332	600.332	(4.894)	(203.046)	343.608	304.786										

Obrazac br. 2: Kvaliteta restrukturiranja

(u tisućama kuna)	a	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti	
1 Krediti i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta		329.430
2 Neprihodući restrukturirani krediti i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihoduće izloženosti		410.866

Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti									
		Nisu dospjele ili dospjeli ≤ 30 dana	Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjeli ili su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godine	Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza
1 Krediti i predujmovi	16.590.391	16.462.653	127.737	2.008.682	445.996	119.083	142.882	190.421	340.771	95.914	673.616	2.008.682
2 Središnje banke	2.572.771	2.572.770	1.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Opće države	2.255.113	2.255.080	32	384	92	0	0	0	0	0	291	0
4 Kreditne institucije	1.030.263	1.030.263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostala finansijska društva	130.409	130.409	0	16	8	0	0	0	0	2	0	6
6 Nefinansijska društva	3.949.194	3.903.682	45.512	1.349.565	340.428	72.106	72.106	137.618	78.449	77.313	571.544	1.349.565
7 Od kojih MSP-ovi	1.775.571	1.750.255	25.316	1.057.638	139.644	49.373	43.978	137.153	77.076	76.372	534.042	1.057.638
8 Kućanstva	6.652.641	6.570.449	82.192	658.718	105.467	46.977	70.776	52.803	262.319	18.310	102.066	658.718
9 Dužnički vrijednosni papiri	4.600.256	4.600.256	0	1.506	1.506	0	0	0	0	0	0	1.506
10 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Opće države	4.501.604	4.501.604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Nefinansijska društva	98.652	98.652	0	1.506	1.506	0	0	0	0	0	0	1.506
15 Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.090.125				48.768							48.768
16 Središnje banke	0				0							0
17 Opće države	153.032				0							0
18 Kreditne institucije	462				0							0
19 Ostala finansijska društva	48.612				0							0
20 Nefinansijska društva	763.527				47.233							47.233
21 Kućanstva	1.124.493				1.534							1.534
22 Ukupno	23.280.772	21.062.909	127.737	2.058.956	447.502	119.083	142.882	190.421	340.771	95.914	673.616	2.058.956

Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije			Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva				
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos										Prihodujući izloženosti				
	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti				Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije				Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				
	Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza	Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza			
1 Krediti i predugovovi	16.590.390	15.870.523	718.545	2.008.682	0	1.988.805	(198.772)	(131.838)	(66.934)	(1.354.861)	0	(1.354.861)	0	5.669.846	432.314
2 Središnje banke	2.572.770	2.572.770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Opće države	2.255.113	2.250.086	5.027	384	0	384	(5.959)	(5.389)	(570)	(384)	0	(384)	0	936	0
4 Kreditne institucije	1.030.263	1.030.263	0	0	0	0	(612)	(612)	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostala finansijska društva	130.409	129.943	466	16	0	16	(512)	(506)	(5)	(16)	0	(16)	0	761	0
6 Nefinansijska društva	3.949.194	3.557.435	390.857	1.349.565	0	1.343.775	(145.528)	(96.703)	(48.825)	(902.273)	0	(902.273)	0	2.602.152	359.807
7 Od kojih MSP-ovi	1.775.571	1.593.533	181.136	1.057.638	0	1.051.847	(80.950)	(54.301)	(26.648)	(807.530)	0	(807.530)	0	1.104.388	237.559
8 Kućanstva	6.652.641	6.330.026	322.194	658.718	0	644.630	(46.162)	(28.629)	(17.533)	(452.189)	0	(452.189)	0	3.065.998	72.507
9 Dužnički vrijednosni papiri	4.600.256	4.599.824	432	1.506	0	1.506	(14.377)	(14.330)	(47)	(151)	0	(151)	0	0	0
10 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Opće države	4.501.604	4.501.604	0	0	0	0	(9.766)	(9.766)	0	0	0	0	0	0	0
12 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Nefinansijska društva	98.652	98.220	432	1.506	0	1.506	(4.611)	(4.564)	(47)	(151)	0	(151)	0	0	0
15 Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.090.125	2.061.011	29.115	48.768	0	48.768	(38.006)	(33.368)	(4.637)	(2.565)	0	(2.565)	0	0	0
16 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Opće države	153.032	153.032	0	0	0	0	(1.227)	(1.227)	0	0	0	0	0	0	0
18 Kreditne institucije	462	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Ostala finansijska društva	48.612	48.591	21	0	0	0	(585)	(580)	(4)	0	0	0	0	0	0
20 Nefinansijska društva	763.527	742.915	20.612	47.233	0	47.233	(26.459)	(22.280)	(4.180)	(2.419)	0	(2.419)	0	0	0
21 Kućanstva	1.124.493	1.116.011	8.481	1.534	0	1.534	(9.735)	(9.282)	(453)	(146)	0	(146)	0	0	0
22 Ukupno	23.280.771	22.531.358	748.091	2.058.956	0	2.039.079	(251.155)	(179.537)	(71.619)	(1.357.577)	0	(1.357.577)	0	5.669.846	432.314

Obrazac br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

	a (u tisućama kuna)	b		c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Od čega neprihodujućih	Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene u vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega u statusu neispunjavanja obveza					
3 Prerađivačka industrija	1.120.027	599.992	599.992	1.120.027	(427.506)	0	0
4 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	262.960	26.653	26.653	262.960	(52.399)	0	0
6 Građevinarstvo	1.097.832	255.256	255.256	1.096.930	(191.308)	0	0
7 Trgovina na veliko i na malo	763.063	138.835	138.835	763.063	(123.876)	0	0
8 Prijevoz i skladištenje	593.033	97.803	97.803	588.073	(39.699)	0	0
9 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	380.980	76.767	76.767	380.980	(68.164)	0	0
10 Informacije i komunikacije	191.035	34.839	34.839	191.035	(14.805)	0	0
12 Poslovanje nekretninama	364.561	4.985	4.985	364.561	(23.140)	0	0
13 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	182.484	35.780	35.780	182.484	(40.959)	0	0
19 Ostale uslužne djelatnosti	342.782	78.654	78.654	341.952	(65.945)	0	0
20 Ukupno	5.298.759	1.349.565	1.349.565	5.292.067	(1.047.801)	0	0

Obrazac br. 7: Vrednovanje kolateralna – krediti i predujmovi

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Krediti i predujmovi											
	Prihodući		Neprihodući		Dospjela > 90 dana							
					Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 days	Dospjela > 90 dana						
							Od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godine	Od čega je dospjela > 1 godina ≤ 2 godine	Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Od čega je dospjela > 5 godine ≤ 7 godina	Od čega je dospjela > 7 godina
1 Bruto knjigovodstvena vrijednost	18.599.072	16.590.390	127.736	2.008.682	445.996	1.562.687	119.083	142.882	190.421	340.771	95.914	673.616
2 Od čega osigurano	7.821.800	6.553.158	47.914	1.268.642	297.137	971.505	71.280	95.207	138.748	79.972	66.619	519.679
3 Od čega osigurane nekretninama	5.505.337	4.718.849	32.545	786.489	171.662	614.826	52.882	88.202	64.077	77.381	54.359	277.925
4 Od čega instrumenti s LTV-om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80 %	1.222.327	1.121.972		100.355	19.523	80.832						
5 Od čega instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %	1.377.142	1.246.247		130.895	63.354	67.541						
6 Od čega instrumenti s LTV-om višim od 100 %	792.249	547.005		245.245	13.316	231.929						
7 Akumulirano umanjenje vrijednosti za osiguranu imovinu	(908.580)	(124.562)	(732)	(784.018)	(57.114)	(726.904)	(27.820)	(30.114)	(100.401)	(46.942)	(50.838)	(470.789)
8 Kolateral												
9 Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti	5.177.266	4.803.476	30.698	373.790	145.853	227.938	31.183	60.949	38.283	33.030	15.780	48.712
10 Od čega nekretnina	4.683.045	4.372.807	26.794	310.238	114.701	195.538	28.627	59.914	30.653	31.556	10.976	33.813
11 Od čega je vrijednost iznad gornje granice	5.710.077	4.402.739	44.558	1.307.339	261.949	1.045.390	150.193	205.359	193.733	125.284	96.765	274.056
12 Od čega nekretnina	5.090.666	4.017.601	42.403	1.073.066	243.940	829.126	127.184	205.343	88.637	124.163	75.960	207.839
13 Primljena finansijska jamstva	1.118.018	992.934	0	125.084	85.734	39.350	715	13.063	23.072	0	0	2.500
14 Akumulirani djelomični otpis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obrazac br.8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

	(u tisućama kuna)	a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
1 Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.080.879,67		
2 Priljevi u neprihodujuće portfelje	376.717		
3 Odjeljevi iz neprihodujućih portfelja	(448.914)		
4 Odjeljevi u prihodujući portfelj	(36.816)		
5 Odjeljevi zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti	(163.986)		
6 Odjeljevi zbog likvidacije kolateralna	0		0
7 Outflow due to taking possession of collateral	(18.481)		19.078
8 Odjeljevi zbog prodaje instrumenata	(9.000)		3.510
9 Odjeljevi zbog prijenosa rizika	0		0
10 Odjeljevi zbog otpisa	(193.643)		
11 Odjeljevi zbog drugih situacija	(26.989)		
12 Odjeljevi zbog reklassifikacije u imovinu namijenjenu prodaji	0		
13 Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.008.682		

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

	(u tisućama kuna)	a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1 Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	38.243		(33.403)
2 Osim PP & E	202.926		(139.625)
3 Stambene nekretnine	22.732		(20.299)
4 Poslovne nekretnine	180.194		(119.327)
5 Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0		0
6 Vlasnički i dužnički instrumenti	0		0
7 Ostalo	0		0
8 Ukupno	241.169		(173.029)

Obrazac br. 10: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem			Ovršen ≤ 2 godine		Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1 preuzimanjem klasificiran kao PP & E	61.809	(41.815)	38.243	(33.403)								
2 preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E	230.054	(185.559)	202.926	(139.625)	30.120	(518)	9.494	(6.252)	163.312	(132.855)	0	0
3 Stambene nekretnine	22.247	(21.788)	22.732	(20.299)	1.514	(518)	902	(902)	20.316	(18.879)	0	0
4 Poslovne nekretnine	207.807	(163.771)	180.194	(119.327)	28.606	0	8.592	(5.350)	142.996	(113.976)	0	0
5 Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Ukupno	291.863	(227.374)	241.169	(173.029)	30.120	(518)	9.494	(6.252)	163.312	(132.855)	0	0

6.11. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB d.d. 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.

Banka je mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2019. 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 u bruto iznosu konvertirane s konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) 575/2013,
- 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 izještajima	23.773.460
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	9.837
(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 (odносно konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	621.370
(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	(4.654)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	24.400.013

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 fiducijsku imovinu, ali uključujući kolateral)	23.872.579
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(140.473)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu)	23.732.106
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	852
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	3.454
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 okvrom	-
(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)	-
Prilagodena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti Izvedenica	4.306
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	42.231
(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 poravnanim preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	42.231
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljrenom iznosu	621.370
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti	621.370
(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	2.209.224
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	24.400.013
Omjer financijske poluge	9,05%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s 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 finansijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	23.872.579
Izloženosti iz knjige trgovana	612.872
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	23.259.707
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	9.114.326
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	794.064
Institucije	1.040.971
Osigurane nekretninama	2.179.453
Izloženosti prema stanovništvu	4.538.955
Trgovačka društva	3.125.261
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	813.936
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.652.741

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

Omjer finansijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2018. godine za HPB Grupu iznosi 7,28%, dok na 31.12.2019. godine finansijska poluga za HPB d.d. iznosi 9,05%. Kako je u Uvodu navedeno, HPB Stambena štedionica i Jadranske banka su tijekom 2019. pripojene instituciji HPB d.d., a prošle godine su bile uključene u bonitetni opseg konsolidacije. Povećanje omjera u odnosu na prošlu godinu rezultat je povećanja regulatornog kapitala najvećim dijelom zbog priznavanja dobiti iz 2018. i prve polovice 2019. godine.

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



PRILOG 1. Metodologija usklađivanja bilance

(u tisućama kn)	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
IMOVINA	
Novac i računi kod banaka	
Novac i računi kod banaka	2.771.242
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.558.207
Zajmovi i potraživanja od banaka	247.640
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	634.070
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.640.205
Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća	4.300
Zajmovi i potraživanja od komitenata	13.334.456
Imovina namijenjena prodaji	20.000
Nekretnine i oprema	259.600
Ulaganja u nekretnine	72.759
Nematerijalna imovina	110.130 Uredbe (EU) br. 575/2013 od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija iznos bruto nematerijalne imovine.
<i>Nematerijalna imovina HPB d.d.</i>	109.096 Pozicija bilance odgovara iznosu iskazanom na poziciji 8. Priloga 4.
<i>Nematerijalna imovina HPB Nekretnine</i>	2 Iznosi ne ulaze u izračun regulatornog kapitala iz razloga što su navedena društva sukladno članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzeta iz bonitetne 1.032 konsolidacije
Neto odgođena porezna imovina	HPB d.d. je iskazala bruto iznos odgođene porezne imovine dok je u 3.839 propisanim izvještajima taj iznos netiran sa odgođenim poreznim obvezama.
u tome: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti	53.798 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
Preplaćeni porez na dobit	2558
Ostala imovina	114.454
UKUPNO IMOVINA	23.773.460
OBVEZE	
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	863
Depoziti banaka	11.216
Depoziti komitenata	20.051.324
Uzeti krediti	981.175
Rezervacije za obveze i troškove	182.595
Neto odgođena porezna obveza	0
Obveza za porez na dobit	0
Ostale obveze	169.567
UKUPNO OBVEZE	21.396.741

(Prilog 1. Metodologija usklađivanja bilance – nastavak)

(u tisućama kn)	Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
KAPITAL I REZERVE	
Dionički kapital	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun 1.214.775 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	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	23.718 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 finansijske imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit	314.658 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. umanjeno za iznose eliminacijskih stavki podređenih društava.
Revalorizacijska rezerva	659 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.
Ostale rezerve	511.366 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)/dabit	307.542 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, izuzev zadržane dobiti podređenih društava.
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	2.376.718
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	23.773.460

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 I 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 izyeštavanja)	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) -
12 Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	-
13 Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	-
14 Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne	-
15 Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	-
16 Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	-
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 iii 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 d.d. 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 31.12.2019.

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	276.658
3. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	886.437
3.a Rezerve za opće bankovne rizike	-
4. Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stava 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 predviđivih troškova ili dividendi	-
6. Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.377.870
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(5.275)
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(109.096)
9. Prazno polje u EU-u	-
10. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stava 3.) (negativan iznos)	(53.798)
11. Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-
12. Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-
13. Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-
14. Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-
15. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-
16. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	(477)
17. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako li subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
18. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
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. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stava 3.) (negativan iznos)	-
22. Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-
23. od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-
24. Prazno polje u EU-u	-
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-
25.a Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-
25.b Predviđivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-

(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2019. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
28. Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(168.646)
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	2.209.224
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 finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
39. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
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)	2.209.224
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	-
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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-

(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2019. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kn)	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-
58. Dopunski kapital (T2)	-
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.209.224
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.954.344
Stopce kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	20,17
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	20,17
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	20,17
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 sistemske važne institucije (G-SJJ) ili druge sistemske važne institucije (O-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 finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
73. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
74. Prazno polje u EU-u	-
75. Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital	
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-
78. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-
79. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 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



