



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 31.03.2020. godine**

Zagreb, srpanj 2020.



SADRŽAJ

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

1. UVOD

U ovom dokumentu HPB Grupa kreditnih institucija sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na dan 31.03.2020.

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

Za računovodstvene potrebe Banka objavljuje redovna konsolidirana financijska izvješća, kojima su u opsegu konsolidacije obuhvaćena sva društva iz HPB Grupe u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013, Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o tržištu kapitala, Zakonom o računovodstvu te primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Financijska izvješća se objavljuju na internetskim stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

1.1. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2020. godine iznosi 2.103.594 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu (prethodni kvartal) regulatorni kapital HPB d.d. manji je za 105.631 tisuća kuna prvenstveno zbog efekta vrijednosnih usklađenja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital (-103.790 tisuća kuna) kao direktna posljedica Covid krize.

Banka također u prijelaznom razdoblju koristi odredbe ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) prilikom izračuna regulatornog kapitala, te je s tog osnova uvećan kapital za 11.403 tisuća kuna.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2020. godine iznosi 19,06% (na 31.12.2019. godine stopa je iznosila 20,17%). Na smanjenje stope kapitala utjecao je gore spomenut efekt smanjenja financijske imovine koje se vrednuje po fer vrijednosti kroz kapital te s druge strane porast rizikom ponderirane aktive kao posljedica rasta bilančne svote.

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	2.103.594
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	611.448
Zadržana dobit	204.772
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	215.389
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	11.403
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	-154.193
Stečene vlastite dionice	-477
Nematerijalna imovina	-102.222
Odgođena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	-46.782
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-4.712
DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL	2.103.594

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

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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	31.03.2020.	31.12.2019.	30.09.2019.	30.06.2019.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.103.594	2.209.224	2.270.353	2.217.069
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.092.190	2.181.527	2.237.550	2.177.177
3 Osnovni kapital	2.103.594	2.209.224	2.270.353	2.217.069
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.092.190	2.181.527	2.237.550	2.177.177
5 Ukupni kapital	2.103.594	2.209.224	2.270.353	2.217.069
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.092.190	2.181.527	2.237.550	2.177.177
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	11.037.602	10.954.344	11.600.158	10.951.269
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11.031.132	10.944.133	11.594.803	10.948.237
Stope kapitala				
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,06%	20,17%	19,57%	20,24%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,97%	19,93%	19,30%	19,89%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,06%	20,17%	19,57%	20,24%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,97%	19,93%	19,30%	19,89%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,06%	20,17%	19,57%	20,24%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,97%	19,93%	19,30%	19,89%
Omjer financijske poluge				
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.297.444	24.400.013	24.715.089	23.770.558
16 Omjer financijske poluge	8,00%	9,05%	9,19%	9,33%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,96%	8,95%	9,07%	9,17%

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

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

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala obuhvaća:

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

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 je 883.008 tisuća kn.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
	31.03.2020.	31.12.2019.	31.03.2020.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.223.994	9.157.289	737.920
2 Od čega standardizirani pristup	9.223.994	9.157.289	737.920
3 Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
4 Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
5 Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	538	2.406	43
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	538	2.406	43
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	583	804	47
13 Rizik namire	0	0	0
14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15 Od čega IRB pristup	-	-	-
16 Od čega pristup nadzome formule IRB-a (SFA)	-	-	-
17 Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
18 Od čega standardizirani pristup	583	804	47
19 Tržišni rizik	423.244	404.600	33.859
20 Od čega standardizirani pristup	423.244	404.600	33.859
21 Od čega IMA	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	1.389.243	1.389.243	111.139
24 Od čega jednostavni pristup	0	0	0
25 Od čega standardizirani pristup	1.389.243	1.389.243	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	11.037.602	10.954.344	883.008

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

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

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

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

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

1.3. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB Grupu kreditnih institucija temeljem definicije mjere kapitala koja obuhvaća mjeru kapitala kao osnovni kapital.

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

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

HPB Grupa kreditnih institucija mjeru ukupne izloženosti na dan 31.03.2020. godine izračunala je sa stanjem na zadnji dan trećeg 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 bruto izvanbilančne izloženosti konvertirane konverzijskim faktorom,
- 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 u skladu s Provedbenom Uredom Komisije (EU) 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

(u tisućama kn)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	25.251.597
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	9.648
(Usklađenje za fiducijamu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	650.505
(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	385.694
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.297.444

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	25.355.864
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(142.313)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	25.213.551
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	33
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	2.656
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	2.688
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	430.700
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	430.700
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	650.505
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti	650.505
(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	2.103.594
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.297.444
Omjer financijske poluge	8,00%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	25.355.864
Izloženosti iz knjige trgovanja	656.545
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	24.699.319
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	10.488.899
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	902.888
Institucije	703.939
Osigurane nekretninama	2.248.643
Izloženosti prema stanovništvu	4.599.985
Trgovačka društva	3.148.216
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	946.887
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.659.863

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