

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Prezentacija za investitore – 16. rujna 2015.

Izjava o odricanju odgovornosti

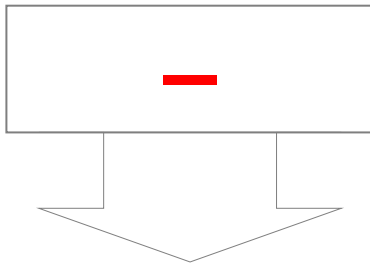
- Ova prezentacija ne smije se umnožavati, u cijelosti ili djelomično, niti smije biti napravljen sažetak iste, načinjen izvadak iz, navođeno ili na drugi način javno iznošeno, niti raspravljano bez prethodne pisane suglasnosti Hrvatske poštanske banke d.d.
- Ova prezentacija može sadržavati određene izjave koje se odnose na budućnost poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i HPB Grupe, a koje se mogu prepoznati po uporabi izraza koji označavaju budućnost kao što su „će biti“, „planirano“, „očekivanja“, „predviđanja“ i slično, odnosno po izjavama o strategiji, planovima ili namjerama.
- Navedene izjave odraz su trenutnih stavova Hrvatske poštanske banke d.d. o budućim događajima i podložne su određenim rizicima, nesigurnostima i pretpostavkama. Mnogi čimbenici mogu uzrokovati da stvarni rezultati, učinci ili postignuća Hrvatske poštanske banke d.d. ili HPB Grupe budu znatno drugačiji od rezultata, učinaka ili postignuća koji su izraženi ili se naslućuju iz takvih izjava koje se odnose na budućnost. Sve projekcije sadržane u ovoj prezentaciji baziraju se na pretpostavkama. Takve pretpostavke mogu ili ne moraju biti točne. Na stvarni ishod mogu djelovati ekonomske promjene i ostale okolnosti koje se ne mogu predvidjeti, te nikakvo jamstvo nije dano da će neka od procjena sadržana u prezentaciji biti ostvarena.

Menadžment tim

| | | | | |
|------------|--|---|---|---|
| Uprava |  <p>Tomislav Vuić <i>Predsjednik Uprave</i></p> |  <p>Dubravka Kolarić <i>Član Uprave</i></p> |  <p>Domagoj Karadjole <i>Član Uprave</i></p> |  <p>Mladen Mrvelj <i>Član Uprave</i></p> |
| Nadležnost | <p>Stanovništvo Gospodarstvo Pravni poslovi Financije Unutarnja revizija Ljudski resursi i organizacija Marketing i razvoj proizvoda</p> | <p>Financijska tržišta Usklađenje poslovanja Korporativna sigurnost Podrška kartičnom poslovanju te izravnom bankarstvu</p> | <p>Upravljanje rizicima Upravljanje naplatom</p> | <p>IT Platni promet Nabava i opći poslovi Podrška poslovanju</p> |
| Iskustvo | <p>2003 – 2014 Erste & Steirische bank d.d. – zamjenik predsjednika Uprave 2013 – 2014 Erste Card Ljubljana – predsjednik NO 2009 – 2011 ESB Podgorica – zamjenik predsjednika Odbora direktora 2007 – 2010 Diners Club Rusija – član NO 2006 – 2014 Erste Card Club d.o.o. – predsjednik NO 2004 – 2006 Kvarner Wiener Städtische Osiguranje d.d. – član NO 2002 – 2003 ESB d.d. – predsjednik Uprave 1997 – 2000 Trgovačka banka – član Uprave (predsjednik Uprave u 2000.) 1995 - 1996 Odvjetničko društvo Žurić i Partneri – partner 1993 – 1995 Odvjetnički ured Ratko Žurić, Bojan Fras, Tomislav Vuić – odvjetnik</p> | <p>2009 – 2015 HPB – članica Uprave 2005 – 2009 HPB – izvršni direktor Sektora riznice 2003 – 2005 NAVA BANKA – savjetnik na komercijalnim poslovima 1997 – 2003 VOLKSBANK – Direktor riznice 1997 – 1999 VOLKSBANK – expert dealer 1993 – 1997 TRŽIŠTE NOVCA – trgovac novcem – novčani broker 1990 -1993 RIJEČKA BANKA – stručni suradnik u dinarskim poslovima s privredom 1986 – 1990 UDRUŽENA BANKA HRVATSKE - Stručni suradnik u Direkciji dinarske likvidnosti 1986 – EKONOMSKI OBRAZOVNI CENTAR ZABOK – profesor predavač</p> | <p>2010 – 2014 Erste Serbia – izvršni direktor za Retail poslovanje 2005 – 2010 Erste & Steirische bank d.d.– direktor Direkcije malog poduzetništva 2002 – 2005 Erste & Steirische bank d.d. - Corporate Credit Risk manager – risk management 2009 Česka sporitelna Prag – razvoj Retail poslovanja 2009 Erste Holding Beč –Group ALM 2006 – 2007 Banca Commerciale Romana – project manager za implementaciju malog poduzetništva 2003 – 2006 Erste-ov interni trener iz područja kreditnog rizika</p> | <p>2013 – 2014 InfoSec Global – generalni direktor 2007 – 2012 ESB – direktor i CIO 2000 – 2006 Wells fargo bank – San Francisco – IT menadžer 02/2000 – 08/2000 Universal Studios, Los Angeles – viši arhitekt aplikacija 11/1998 – 01/2000 Hatch Associates, Ontario – samostalni konzultant 12/1996 – 11/1998 New Star Technologies – samostalni konzultant 11/1995 – 12/1996 Canadian Info Tech, Toronto – sistemski inženjer 02/1992 – 09/1995 Universität der Bundeswehr München – München – programer 05/1989 – 07/1991 – Master Electronics, Sl. Brod – programer</p> |

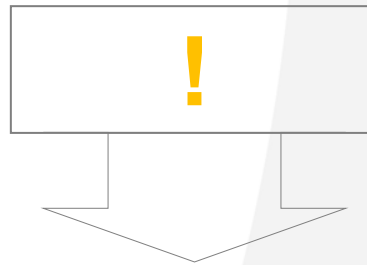
U zadnjem je razdoblju HPB na više menadžerske pozicije zaposlio 15-tak eksperata s velikim iskustvom iz drugih banaka RH – članica međunarodnih bankarskih grupa

Pozadina dokapitalizacije



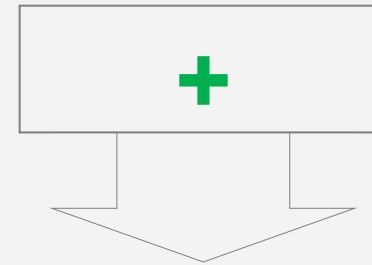
Upravljanje u prošlosti

- Neadekvatno korporativno upravljanje do 2009. godine
- Neodgovarajuće upravljanje imovinom s povećanim naglaskom na korporativni segment (SME) u istom razdoblju
- Neadekvatne kreditne politike i kontrole
- Nedovoljno praćenje trendova s aspekta organizacije, klijenta i proizvoda



Adekvatnost kapitala

- Niska razina kapitalizacije uslijed dodatnih rezervacija (gotovo isključivo vezano uz portfelj odobren prije 2009.)
- Razina adekvatnosti kapitala kroz povijest konstantno dostatna, no blizu donje granice prihvatljivosti
- Potreba za reorganizacijom i unapređenjem poslovanja

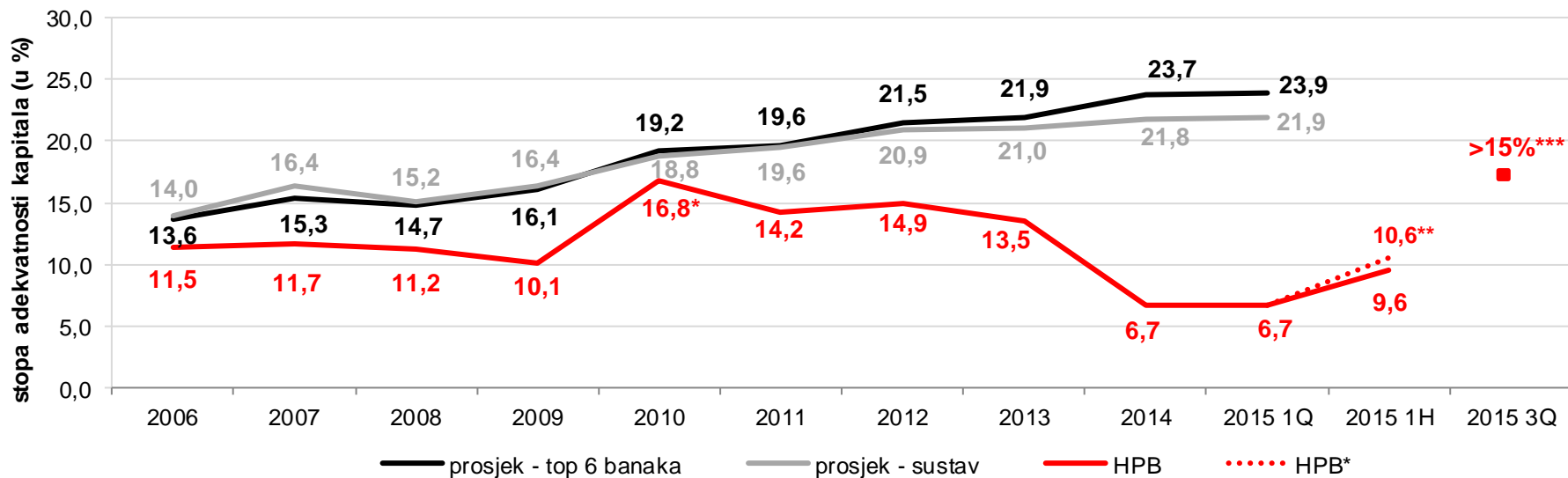


Čišćenje bilance

- Nova Uprava dolazi u zadnjem kvartalu 2014.
- Definiranje strategije razvoja HPB-a na zdravim temeljima
- Snažan fokus na iskorištavanje snage HPB-a, poslovanje sa stanovništvom
- Čišćenje kreditnog portfelja i visoka razina pokrivenosti NPL-a
- Implementacija adekvatnog sustava upravljanja rizicima

Kapitaliziranost u prošlosti

HPB je povijesno bila manje kapitalizirana u usporedbi s konkurencijom i blizu zakonskog minimuma

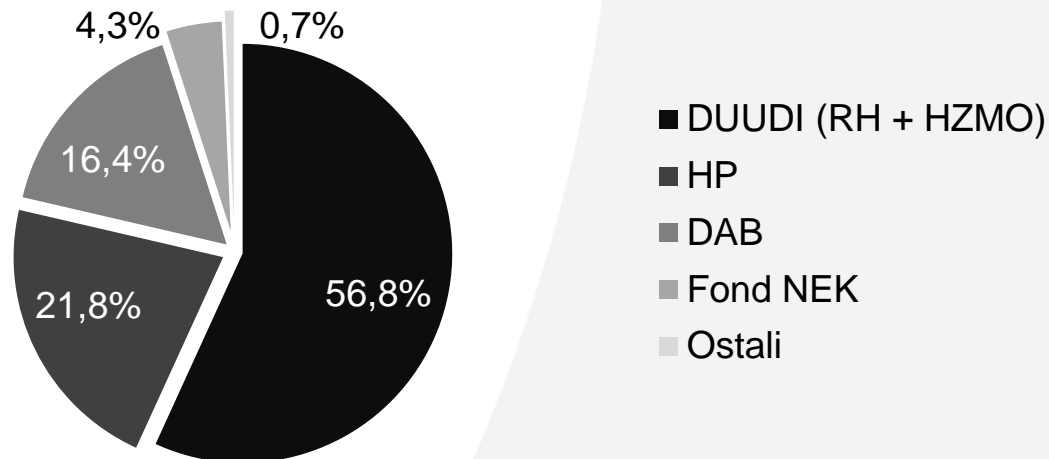


Napomene: *dokapitalizacija u iznosu 500 mil HRK u 2010., kada je Banka imala 600 mil. HRK hibridnih instrumenata, od čega je 350 mil. HRK dospjelo između 2012. i 2014.
**projicirana stopa adekvatnosti kapitala po dobivenoj suglasnosti HNB za uključenje polugodišnje dobiti u izračun regulatornog kapitala
***projicirana stopa adekvatnosti kapitala nakon nove dokapitalizacije od 550 milijuna kuna

Niska kapitaliziranost je u povijesti predstavljala ograničavajući faktor u doba rasta, i nedostatnu zalihu u doba recesije

Aktivna participacija investitora u novoj vlasničkoj strukturi

Vlasnička struktura prije dokapitalizacije



Napomena: Stanje nakon konverzije hibridnog instrumenta (HRK 252 mil.).

Dokapitalizacija

- Novi dioničari, s minimalno 25% + 1 dionicom u ukupnom broju dionica nakon dokapitalizacije, moći će imati materijalan utjecaj na poslovanje Banke

Osigurana mogućnost aktivnog sudjelovanja u uspješnoj provedbi poslovnog plana Banke i u poslovanju općenito

HPB u brojkama

| | 6 mj. 2014. | 12 mj. 2014. | 6 mj. 2015. |
|--|--|--|--|
| Ukupna imovina | HRK 19,1 mlrd. | HRK 17,4 mlrd. | HRK 17,3 mlrd. |
| Ukupno bruto krediti | HRK 13,3 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 4,1 mlrd.</i> | HRK 12,4 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 4,3 mlrd.</i> | HRK 12,3 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 4,5 mlrd.</i> |
| Ukupno depoziti | HRK 14,8 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 8,1 mlrd.</i> | HRK 14,2 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 8,1 mlrd.</i> | HRK 14,4 mlrd. <i>Od toga stanovništvo: HRK 8,3 mlrd.</i> |
| Broj klijenata | 626.902 | 611.571 | 636.653 |
| Broj poslovnica | 53 | 53 | 53 |
| Broj zaposlenika | 1.065 | 1.084 | 1.078 |
| Tržišni udio po ukupnoj imovini | 4,88% | 4,39% | 4,40%** |
| <i>Ukupno NPL</i> | <i>HRK 3,08 mlrd. 23,2% kredita</i> | <i>HRK 3,22 mlrd. 26,0% kredita</i> | <i>HRK 3,30 mlrd. 26,9% kredita</i> |
| <i>Ukupno rezervacije za kredite</i> | <i>HRK 1,29 mlrd. 42,2% pokrivenost</i> | <i>HRK 1,97 mlrd. 61,2% pokrivenost</i> | <i>HRK 2,05 mlrd. 62,0% pokrivenost</i> |
| <i>Ukupan kapital</i> | <i>HRK 1.512 mil.</i> | <i>HRK 845 mil.</i> | <i>HRK 1.170 mil.</i> |
| Omjer adekvatnosti kapitala (CAR) | 11,3% | 6,7% | 9,6% → 10,6%* |

Napomene: Financijski rezultati prikazani u ovom dokumentu izraženi su prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja;

*Uz uključenje polugodišnje revidirane dobiti;

**Procjena prema visini imovine bankarskog sustava na 30.04.2015.

Snažna profitabilnost u prvoj polovini 2015.

Financijski rezultati

| | 6 mj. 2014. | 6 mj. 2015. | Promjena |
|---|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Neto dobit | HRK 35 mil. | HRK 82 mil. | +138% ↑ |
| Operativna dobit (prije rezervacija) | HRK 161 mil. | HRK 168 mil. | +4,8% ↑ |
| Neto prihod od kamata | HRK 256 mil. | HRK 252 mil. | -1,5% ● |
| Neto prihod od naknada i provizija | HRK 83 mil. | HRK 88 mil. | +6,0% ↑ |
| Cost / Income omjer | 57,2% | 55,8 % | -1,4 p.p. ↓ |
| Troškovi rezerviranja | HRK 129 mil. 42% pokrivenost | HRK 85 mil. 62% pokrivenost | -34% ↓ +20 p.p. |
| RWA* | HRK 11,5 mlrd. | HRK 9,3 mlrd. | -19% ↓ |

Napomena: *Risk weighted assets – Ukupna izloženost riziku imovine Banke na dan 30.06.2014. odnosno na dan 30.06.2015.

Zašto investirati u HPB

- **636.000 potencijalnih korisnika dodatnih bankarskih usluga;**
- **Izniman potencijal široko raširene i sveprisutne mreže (HP);**
- **Snažna pozitivna percepcija stanovništva;**
- **Velika depozitna baza, većinom u HRK;**
- **U potpunosti bez rizika povezanih uz CHF;**
- **Viša razina pokrivenosti NPL-a od sektorskog prosjeka (62% u odnosu na 52%);**
- **Velik potencijal za poboljšanjem učinkovitosti;**
- **Odlična osnova za jačanje profitabilnosti.**

Nedovoljno iskorišten potencijal distribucijske mreže

- Prisutnost u cijeloj RH;
- 7 podružnica u najvećim gradovima uz limitirani portfelj segmenta gospodarstva;
- 53 vlastite poslovnice;
- ~ 1.000 ureda HP;
- 364 bankomata i 1.858 POS terminala te 'e-banking' i 'm-banking' platforme;
- Snažna pozitivna percepcija stanovništva.

**Potencijal za povećanjem
profitabilnosti bez
konzumacije kapitala**



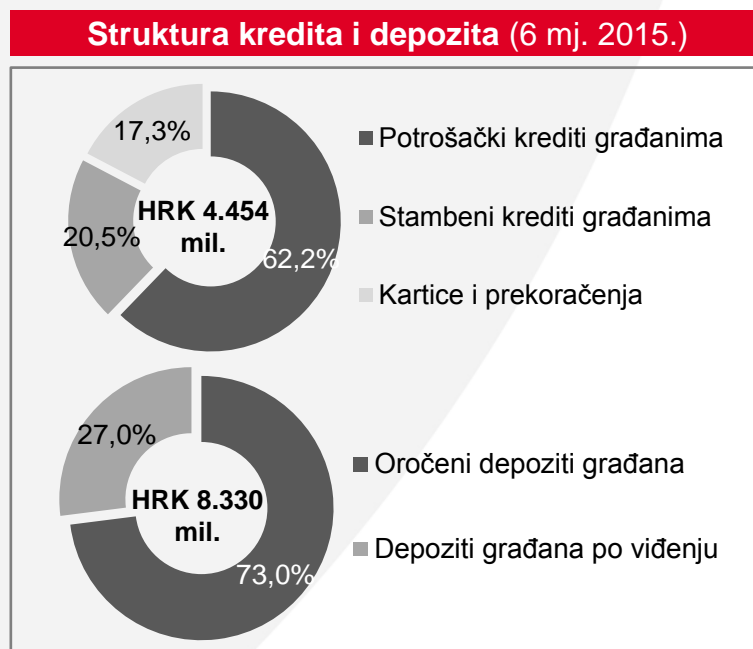
Napomena: karta prikazuje raspored podružnica (kvadrati) te poslovnica i ispostava (krugovi).

Široka baza klijenata stanovništva i snažna pozicija u platnom prometu

- Ukupno 628.000 klijenata;
- 2. banka po broju transakcija gotovinskog platnog prometa u RH;
- Kreditni portfelj od HRK 4,5 mlrd.;
- Depozitna baza od HRK 8,3 mlrd. (omjer zajmova i depozita od 53,5%);
- Potencijal pozitivne percepcije u javnosti: „hrvatska banka”.

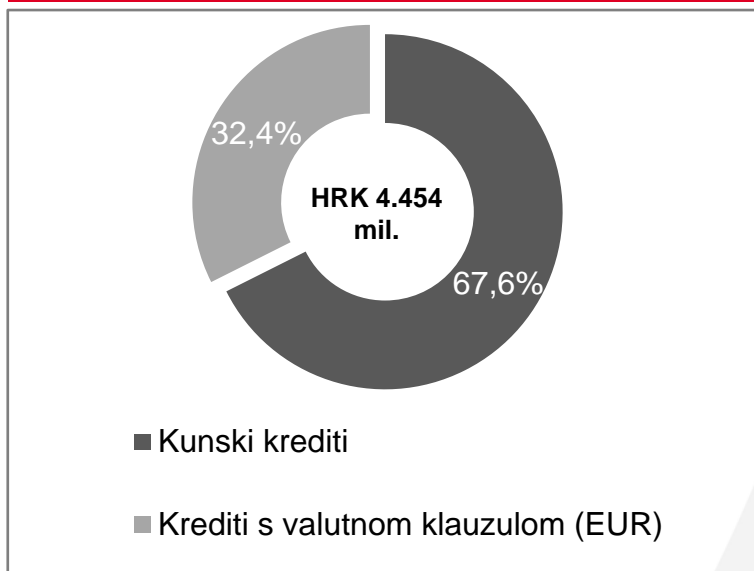
| Ključni podaci | 2013 | 2014 | 6 mj. 2015. | Pomak |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------|
| Broj klijenata (aktivnih) | 617.895 | 604.108 | 628.883 | ↑ |
| Broj računa za redovna primanja | 386.823 | 379.517 | 366.244 | ↓ |
| Tržišni udio u kreditima | 3,20% | 3,46% | 3,50%* | ↑ |
| Tržišni udio u depozitima (udio u a vista depozitima) | 4,39% (6,12%) | 4,37% (5,67%) | 4,44%* (5,65%) | ↑ |
| Broj kartica | 629.592 | 659.169 | 673.125 | ↑ |
| Broj poslovnica | 53 | 53 | 53 | ● |
| Broj bankomata | 344 | 360 | 364 | ↑ |

Napomena: *Temeljem javno objavljenih podataka bankarskog sustava na 30.04.2015.



Bez 'hipoteke' CHF kredita u segmentu stanovništva

Valutna struktura kredita (na 30.06.2015.)



Specifičnosti portfelja - NPL (na 30.06.2015.)






| | 6 mj. 2014. | 6 mj. 2015. | Promjena | 6 mj. 2015. (prilagođeno)* |
|---------------------------|--|--|--------------|--|
| Ukupno NPL | HRK 656 mil. 15,6% kredita | HRK 695 mil. 15,3% kredita | 5,9% | HRK 540 mil. 12,3% kredita |
| Ukupne rezervacije | HRK 398 mil. 60,7% pokrivenost | HRK 524 mil. 75,4% pokrivenost | 31,5% | HRK 379 mil. 70,2% pokrivenost |

Napomena: *Podaci prilagođeni na način da ne sadrže portfelj / izloženost povezanu s korporativnim financiranjem.

Izuzetno visoka razina pokrivenosti NPL-a

Preusmjeravanje fokusa u poslovanju s gospodarstvom

- 7.700 klijenata uz postojeći kreditni portfelj od HRK 7,8 mlrd. i depozitnu bazu od HRK 5,6 mlrd. te prisustvo u svim većim gradovima RH;
- Fokus poslovanja u segmentu gospodarstva je proširiti krug klijenata uz manju pojedinačnu izloženost i adekvatnije upravljanje rizicima;
- Odličan potencijal za širenje i rast poslovanja u segmentu gospodarstva (posebice kroz nekamatne prihode).

| Ključni podaci | 2013 | 2014 | 6 mj. 2015. | Pomak |
|---|------------------|------------------|-------------------|--|
| Broj klijenata | 9.007 | 7.463 | 7.770 |  |
| Tržišni udio u kreditima | 5,55% | 5,36% | 5,29%* |  |
| Tržišni udio u depozitima (udio u oročenim depozitima) | 6,16% (8,43%) | 5,70% (9,21%) | 5,31%* (8,91%) |  |

Napomena: *Temeljem javno objavljenih podataka bankarskog sustava na 30.04.2015.

| Raspodjela kredita i rezervacije (6 mj. 2015.) | | | |
|--|---|---|--------------|
| | 6 mj. 2014. | 6 mj. 2015. | Promjena |
| Kreditni RH | HRK 3,5 mlrd. | HRK 2,9 mlrd. | -16,6% |
| Kreditni velikim poduzećima | HRK 3,8 mlrd. | HRK 3,1 mlrd. | -16,8% |
| SME krediti | HRK 2,0 mlrd. | HRK 1,8 mlrd. | -10,0% |
| Ukupno NPL | HRK 2,4 mlrd. 26,7% kredita | HRK 2,6 mlrd. 33,8% kredita | 7,6% |
| Ukupne rezervacije | HRK 0,9 mlrd. 37,1% pokrivenost | HRK 1,5 mlrd. 58,4% pokrivenost | 69,3% |

Implementacija značajnih unapređenja u upravljanju rizicima

Politike

- Reorganizacija i centralizacija upravljanja rizicima i upravljanja NPL-om
- Definiranje kreditnih politika i minimalnih kreditnih standarda
- Jasno određivanje 'apetita' za rizikom

Kvaliteta imovine

- Jačanje kontrolnih funkcija u kreditnom procesu
- Redizajniranje i modernizacija kreditnih procesa
- Poboljšanja u ocjeni mogućnosti naplate kredita

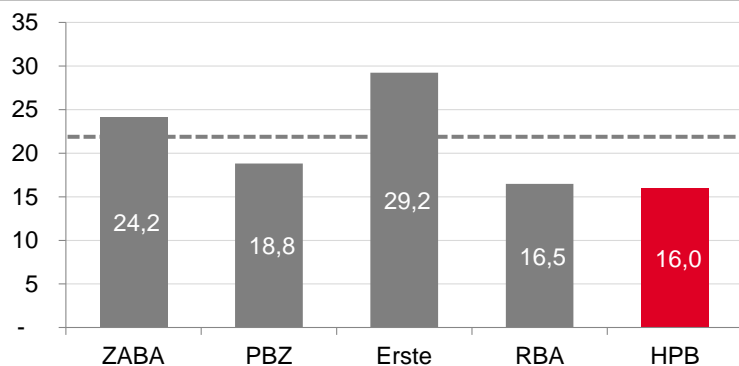
Visoka pokrivenost NPL-a

- Implementacija informacijskog sustava za upravljanje rizicima
- Stvaranje organizacijske jedinice za restrukturiranje
- Poboljšanja sustava ranog upozorenja

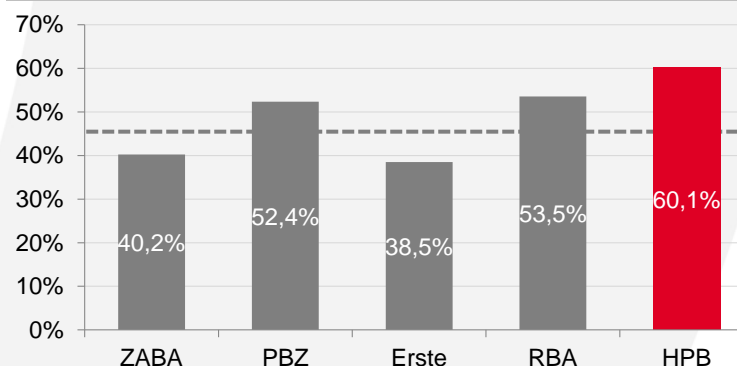
Izraženi potencijal za poboljšanje rezultata u usporedbi s najvećim bankama

Izdvojeni pokazatelji najvećih banaka u RH za 2014. godinu

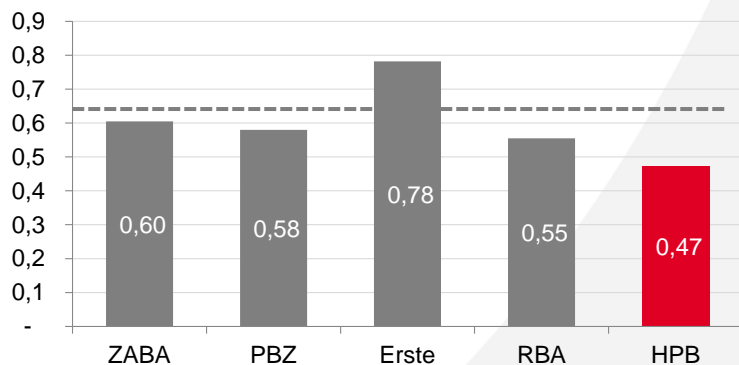
Aktiva po zaposl. (2014., HRK mil.)



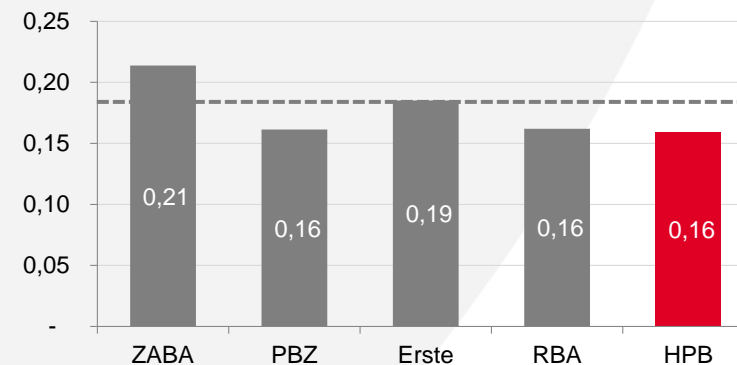
C / I omjer (2014., %)



Neto kamatni prihodi po zaposl. (2014., HRK mil.)

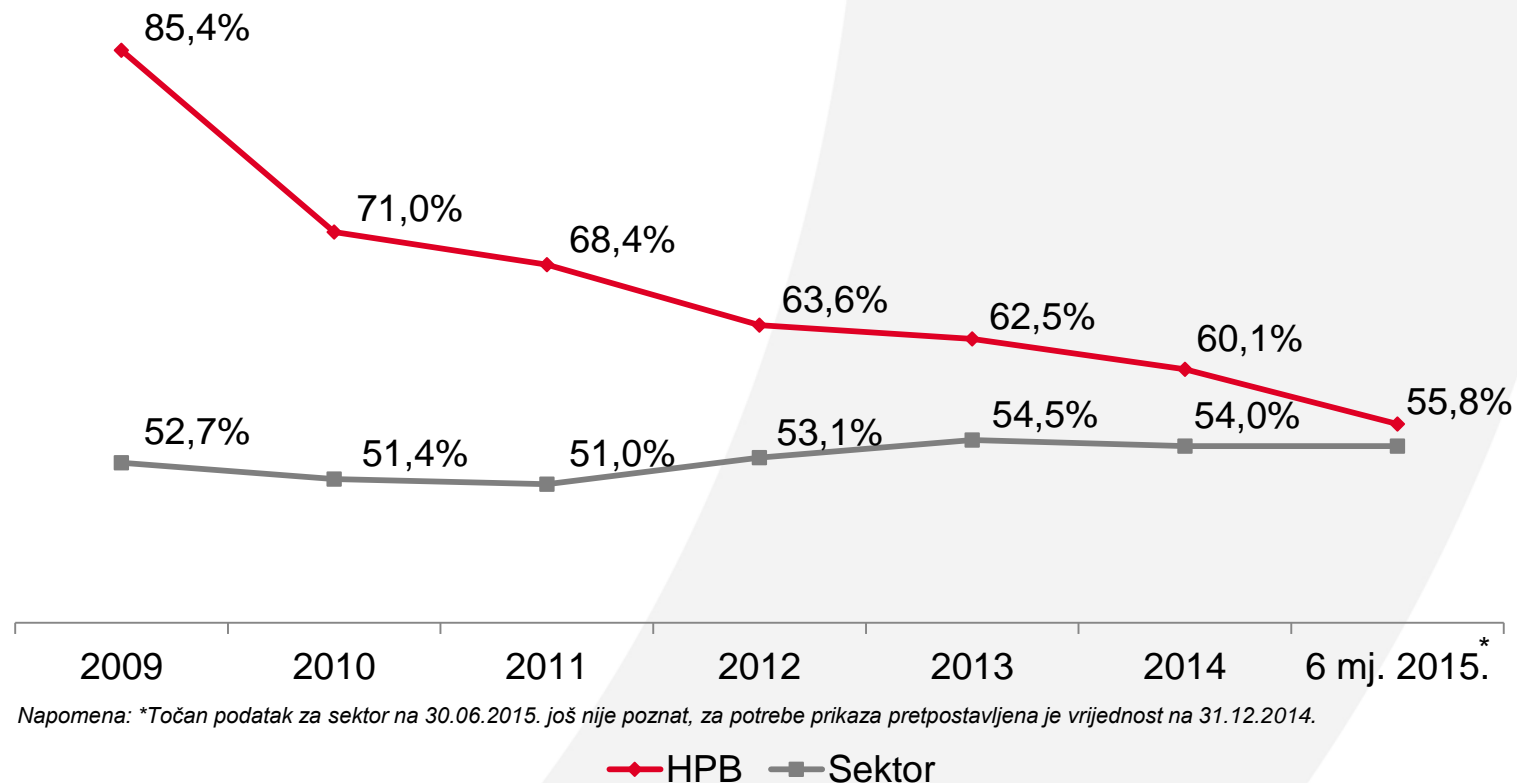


Neto prihodi od naknada po zaposl. (2014., HRK mil.)



----- Prosjek vrijednosti četiri najveće banke u RH.

Kontinuiran rad na profitabilnosti vidljiv kroz C / I

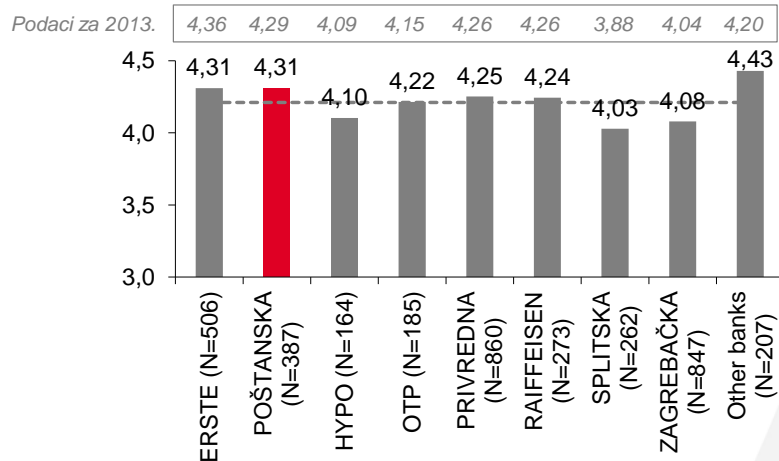


Značajno poboljšanje u C / I pokazatelju do sada je postignuto bez značajnijih optimizacija – potencijal i za daljnjim unapređenjem

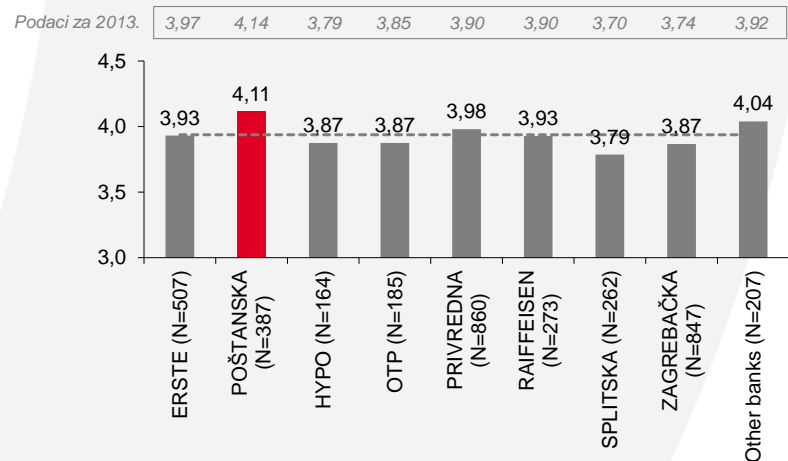
HPB - izuzetno pozitivna percepcija stanovništva

Izdvojeni pokazatelji iz istraživanja GfK

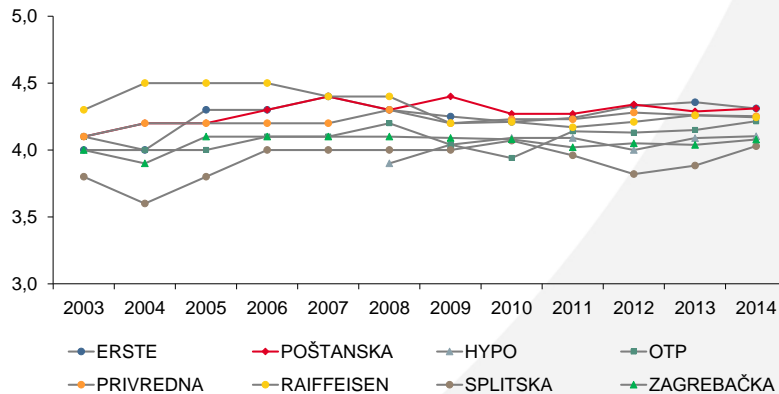
Zadovoljstvo glavnom bankom (2014.)



Povjerenje u glavnu banku (2014.)



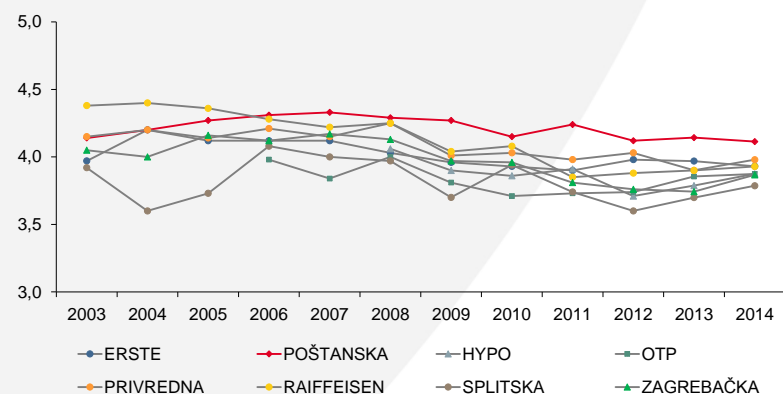
Zadovoljstvo glavnom bankom (2003. – 2014.)



----- Prosjek vrijednosti.

Prosječna procjena (skala od 1 – potpuno nezadovoljan / ne vjerujem do 5 – potpuno zadovoljan / vjerujem).

Povjerenje u glavnu banku (2003. – 2014.)



SWOT analiza

Snage

- Ukupno 636.000 klijenata
- Najveća distributivna moć kroz blisku suradnju s HP
- Pročišćena bilanca, viša razina pokrivenosti NPL-a u odnosu na sektorski prosjek
- Velika depozitna baza
- Bez rizika CHF kredita
- Iznimno pozitivna percepcija javnosti
- Naglasak na HRK i u aktivi i u pasivi
- Limitirana potreba za kapitalnim ulaganjima

Slabosti

- Niska razina adekvatnosti kapitala
- Viši operativni troškovi kao rezultat neoptimalnih procesa
- Viši udio NPL-a od prosjeka
- Limitirani pristup inozemnom financiranju
- Starosna struktura klijenata viša od prosjeka
- Upravljanje odnosom s klijentom
- Nedostatak industrijskog CRM rješenja

Prilike

- Povećanje prihoda od naknada
- Brzo unapređivanje modernih platformi uz minimalne povezane troškove
- Privlačenje mlađih dobnih skupina kroz atraktivnije proizvode i moderniji marketing
- Prostor za optimizacijom internih procesa i racionalizaciju troškova
- Daljnje iskorištavanje potencijala široke i sveprisutne mreže HP kroz nove proizvode
- Nizak udio 'cross-selling'-a usprkos postojećoj infrastrukturi

Prijetnje

- Visok udio prihoda od gotovinskih transakcija
- Potencijalne regulatorne promjene u pogledu zahtjeva za razinom kapitalizacije
- Nepovoljna makroekonomska i tržišna kretanja

Uvjeti izdanja dionica

Javna ponuda Novih dionica Društva

- Društvo je u procesu povećanja temeljnog kapitala izdavanjem i javnom ponudom novih redovnih dionica ("Nove dionice").
- Ukupan novčani iznos koji Društvo može prikupiti u slučaju uspješnog izdanja Novih dionica iznosi najmanje 549.998.946 kuna do najviše 1.008.332.600 kuna.
- Društvo namjerava Nove dionice, zajedno s postojećima uvrstiti na Službeno tržište ZSE.

Razlozi za dokapitalizaciju:

- Namjena izdavanja Novih dionica i priljeva od izdanja nije za likvidnosne potrebe, tj. za podmirenje obveza, nego za povećanje redovnog osnovnog odnosno regulatornog kapitala i zadovoljenje regulatornih zahtjeva.
- Izdavatelj će uključanjem Novih dionica u redovni osnovni kapital u potpunosti ispuniti zahtjeve za zaštitnim slojevima kapitala iz dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama, kao i ostvariti pokriće dodatnog supervizorskog kapitalnog zahtjeva.

Povećanje temeljnog kapitala*

- Temeljni kapital Društva nakon predviđenog smanjenja iznosi **HRK 664.775.400,00** i podijeljen je na **1.107.959** redovnih dionica na ime, pojedinačnog nominalnog iznosa od **HRK 600,00**.
- Temeljni kapital Društva povećava se s iznosa od **HRK 664.775.400,00** za iznos do najviše **HRK 550.000.000,00** na iznos do najviše **HRK 1.214.775.400,00**.
- Povećanje temeljnog kapitala Društva provest će se uplatom u novcu izdavanjem do najviše **916.666 Novih dionica**, pojedinačne nominalne vrijednosti od **HRK 600,00**.
- **Udio Novih dionica u vlasničkoj strukturi Društva nakon dokapitalizacije iznositi će do 45,3%.**



**Na temelju odluke Glavne skupštine od 11.09.2015. po uspješnom okončanju postupka dokapitalizacije Društva, na dan 30.09.2015. bit će provedeno istovremeno smanjenje i povećanje temeljnog kapitala Društva te će nominalna vrijednost dionice iznositi HRK 600,00.*

Povećanje kapitala i rezervi

■ Prije dokapitalizacije

Kapital i rezerve (na 30.06.2015)
HRK 1.170 mil.

■ Dokapitalizacija

| Broj dionica | | Raspon cijene | | Raspon iznosa |
|--------------------------|---|----------------------------------|---|--------------------------------------|
| od 500.000 do 916.666 | × | od HRK 600,00 do HRK 1.100,00 | = | od HRK 550 mil. do HRK 1.008 mil. |

■ Nakon dokapitalizacije

| | | | | |
|-------------------------------------|---|---------------------------|---|-----------------------------|
| Kapital i rezerve HRK 1.170 mil. | + | HRK 550 mil. – 1.008 mil. | = | HRK 1.720 mil. – 2.178 mil. |
|-------------------------------------|---|---------------------------|---|-----------------------------|

Povećanje temeljnog kapitala (nastavak)

- U **prvom krugu** pravo upisa Novih dionica imat će isključivo ulagatelji koji se ne financiraju bilo u cjelini ili djelomično iz državnog proračuna i/ili proračuna jedinica lokalne uprave i samouprave niti im je osnivač, većinski dioničar ili imatelj većinskog udjela Republika Hrvatska ili jedinica lokalne uprave i samouprave **(privatni investitori)**.
- U **drugom krugu** pravo na upis Novih dionica, koje nisu upisane i uplaćene u prvom krugu, uz uvjet uspješnosti prvog kruga, imat će Republika Hrvatska, jedinice lokalne uprave i samouprave, tijela državne uprave i pravne osobe kojima je Republika Hrvatska osnivač ili imatelj udjela odnosno dionica na koje otpada preko 50% temeljnog kapitala.
- Konačni iznos povećanja temeljnog kapitala ovisit će o uspješnosti izdanja. Izdanje Novih dionica smatrat će se uspješno izvršenim ako su kumulativno ispunjeni uvjeti:
 - a) ako se u utvrđenim rokovima za upis i uplatu u prvom krugu na ime upisa Novih dionica uplati iznos od najmanje 164.999.684,00 kuna;
 - b) ako se u oba kruga na ime upisa Novih dionica uplati iznos od najmanje 549.998.946,00 kuna, od čega su najmanje 30% (trideset posto) upisali i uplatili privatni investitori.

SPO – Uvjeti izdanja Novih dionica

| | |
|---|--|
| Izdavatelj: | Hrvatska poštanska banka d.d. |
| Vrsta vrijednosnog papira: | Redovna dionica |
| Broj postojećih redovnih dionica Izdavatelja: | 1.107.959 |
| Maksimalni broj Novih dionica: | 916.666 |
| Nominalni iznos dionice*: | HRK 600,00 |
| Raspon cijene Nove dionice: | HRK 600,00 – HRK 1.100,00 |
| Minimalni broj Novih dionica koje pojedini ulagatelj može upisati i uplatiti: | 1.300 Novih dionica |
| Namjera uvrštenja: | Službeno tržište Zagrebačke burze |
| Depozitorij: | Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. |
| Agent izdanja: | Privredna banka Zagreb d.d. |

**Na temelju odluke Glavne skupštine od 11.09.2015. po uspješnom okončanju postupka dokapitalizacije Društva, na dan 30.09.2015. bit će provedeno istovremeno smanjenje i povećanje temeljnog kapitala Društva te će nominalna vrijednost dionice iznositi HRK 600,00.*

SPO – Indikativni vremenski plan

| | |
|---|--|
| Poziv na Glavnu skupštinu Društva (objavljen u NN): | 03.08.2015. |
| Glavna skupština Društva: | 11.09.2015. (11:00h) |
| Objava Informacijskog memoranduma: | 14.09.2015. |
| Objava Javnog poziva: | 16.09.2015. |
| Grupna prezentacija za Investitore: | 16.09.2015. |
| Razdoblje upisa dionica u prvom krugu: | 17.09.2015. (od 08:30h) do 21.09.2015. (do 16:30h) |
| Razdoblje uplate dionica u prvom krugu: | 23.09.2015. (od 08:30h) do 24.09.2015. (do 12:00h) |
| Utvrđivanje konačne cijene: | 24.09.2015. (13:30h) |
| Razdoblje upisa i uplate dionica u drugom krugu: | 25.09.2015. (od 08:30h) do 28.09.2015. (do 11:00h) |
| Utvrđivanje uspješnosti izdanja i točnog iznosa povećanja temeljnog kapitala: | 28.09.2015. (12:00) |
| Očekivani upis smanjenja i povećanja tem. kapitala u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda: | 30.09.2015. |
| Očekivani upis smanjenja i povećanja temeljnog kapitala u sustav SKDD-a: | 06.10.2015. |
| Očekivano uvrštenje postojećih redovnih dionica i uvrštenje Novih dionica u Službeno tržište ZSE: | studeni 2015. |

Agent izdanja

 **PRIVREDNA BANKA ZAGREB**

Sektor investicijskog bankarstva
Direkcija tržišta kapitala

Telefon: + 385 1 63 607 62/63/95
Fax: + 385 1 636 0743
Email: capital.markets@pbz.hr

www.pbz.hr/ib



Uprava društva

Telefon: + 385 1 48 04 400
Email: hpb@hpb.hr

www.hpb.hr



HPB

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA



HPB