



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

*RAST
TRŽIŠNOG
UDJELA, BROJA
KLIJENATA I
OPERATIVNE
DOBITI*

**PREZENTACIJA ZA DIONIČARE I
PRELIMINARNI FINANCIJSKI REZULTATI ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. – 31.05.2016.**



HPB TRENDVI 2016

- operativna dobit iznad rekordne 2015.
- neto dobit manja od prošlogodišnje zbog većih troškova rezerviranja
- plan za 2016.: dobit ostaje nepromijenjena, operativna dobit viša
- rast ukupnih kredita i depozita
- značajan rast tržišnog udjela i broja klijenata

TRŽIŠNI UDJELI :

KREDITI + 0,2 pp u Q1/16 = 4,62%
(ΔQ1/16: **HPB: +1,3%**, **sektor: -3,0%**)

DEPOZITI + 0,2 pp u Q1/16 = 4,98%
(ΔQ1/16: **HPB: +0,2%**, **sektor: -3,8%**)

PRELIMINARNI FINANCIJSKI REZULTATI ZA RAZDOBLJE OD 01.01. - 31.05.2016.

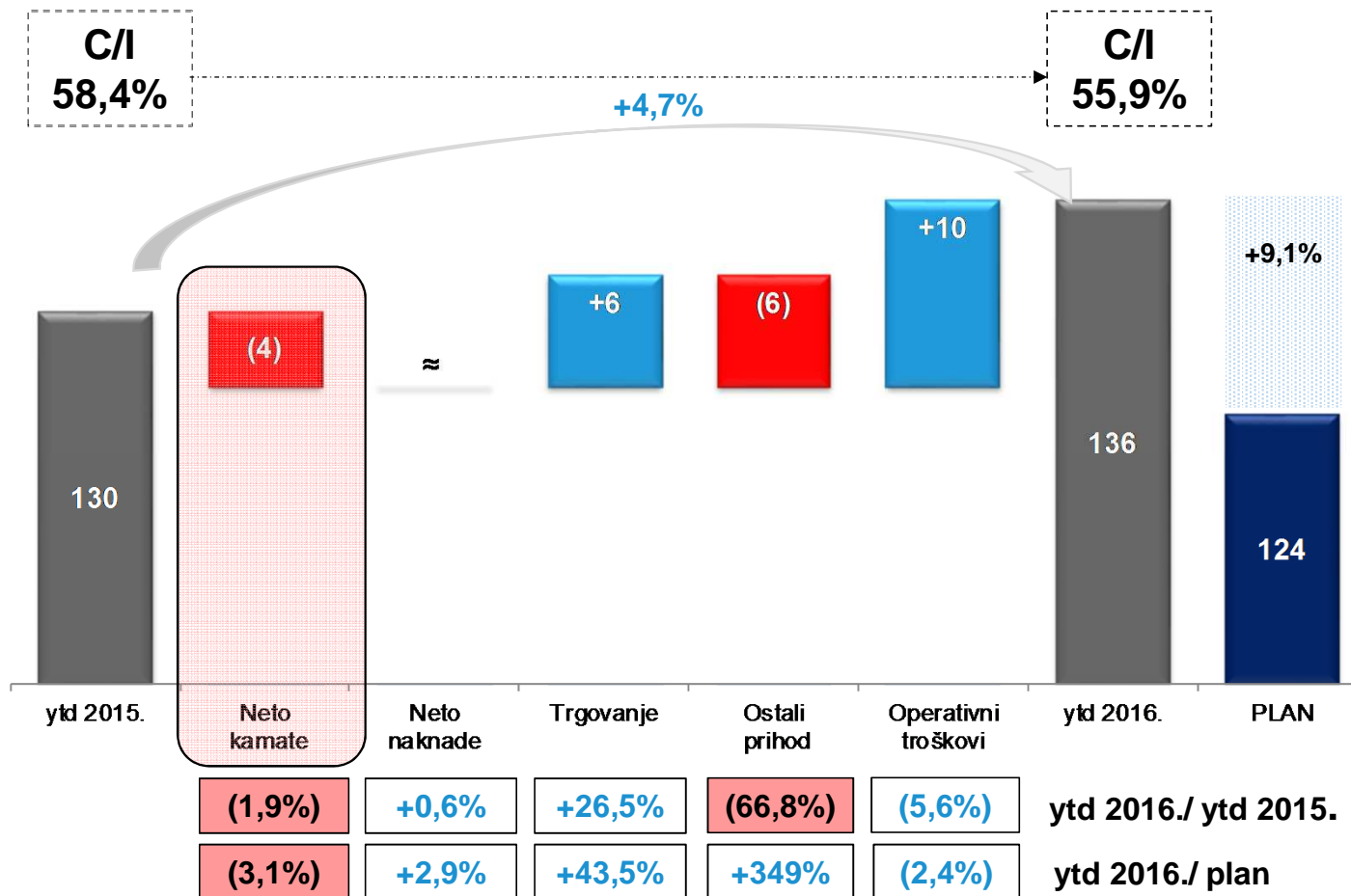
KLIJENTI & PROIZVODI

POKAZATELJ ('000 HRK)	ytd 2015	ytd 2016	y-o-y	trend	POKAZATELJ ('000 HRK)	Dec 2015	May 2016	Δ ytd	trend
NETO REZULTAT	89.333	83.814	(6,2%)	↓	BROJ KLIJENATA	639.861	650.839	+1,7%	↑
OPERATIVNA DOBIT	129.695	135.988	+4,9%	↑	TEKUĆI RAČUNI	420.223	424.744	+1,1%	↑
C/I (%)	58,4%	55,9%	(2,6 pp)	↓	POSLOVNI RAČUNI	9.410	9.656	+2,6%	↑
OPERATIVNI PRIHODI (bruto)	557.218	525.245	(5,7%)	↓	M-BANKING KORISNICI	42.436	50.079	+18,0%	↑
OPERATIVNI RASHODI (bruto)	(427.523)	(389.257)	(9,0%)	↓	KREDITNE I CHARGE KARTICE	87.899	96.318	+9,6%	↑
REZERVIRANJA	(39.208)	(54.684)	+39,5%	↑	BROJ KREDITA	61.214	62.997	+2,9%	↑



OPERATIVNA DOBIT - KONTINUIRANI RAST

(u mil. HRK)



- **PRIHODI OD KAMATA:** kamatni prihod unatoč rastu volumena manji od plana, djelomično nadoknađen smanjenjem kamatnih troškova
- **NAKNADE:** rast u stanovništvu i gospodarstvu veći od smanjenja gotovinskog platnog prometa, kartičnih provizija (interchange) i izostanka aranžerske naknade (jednokratni prihod u 2015.)
- **TRGOVANJE:** efikasno upravljanje deviznom pozicijom & pozitivne tečajne razlike (+16,5% y-o-y) + prodaja obveznica
- **OSTALI PRIHODI:** u 2015. jednokratni prihod od naplate osiguranja, u 2016. redovne transakcije
- **TROŠKOVI:** pad ostvaren uštedama na prijevozu novca, poštanskim & telekom uslugama, tehničkoj zaštiti (...)



MANJI KAMATNI PRIHODI UNATOČ RASTU VOLUMENA, POBOLJŠANA STRUKTURA KREDITNOG PORTFELJA

Kamatni prihod

(u mil. HRK)

Corporate

- niža KS + manji prosječni obujam i smanjenje marži

Retail

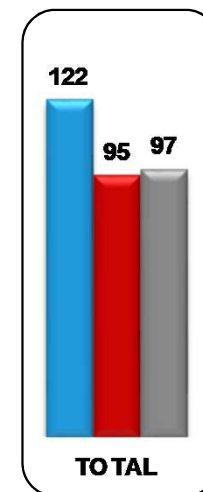
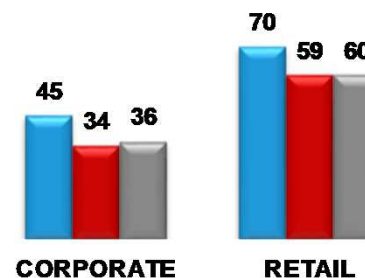
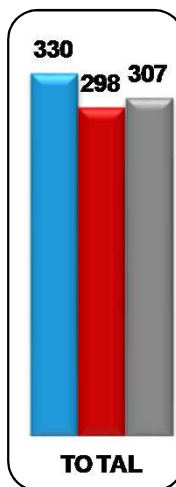
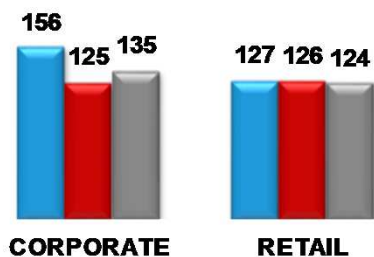
- rast volumena, smanjenje aktivnih kamatnih stopa
- struktura promijenjena u korist stambenih kredita koji nose manju kamatnu maržu, novi klijenti sa većim *cross selling* potencijalom

NETO PRIHOD OD KAMATA:
3,1% MANJI OD PLANA

Kamatni trošak

(u mil. HRK)

- kontinuirano smanjenje KS na oročene depozite
- snažan rast a vista depozita



ytd '16./
ytd '15.

(20,0%)

(0,6%)

(9,5%)

ytd'16./
Plan

(7,6%)

+1,6%

(2,8%)

ytd '16./
ytd '15.

(24,3%)

(15,1%)

(22,4%)

ytd '16./
Plan

(4,1%)

(0,2%)

(2,2%)

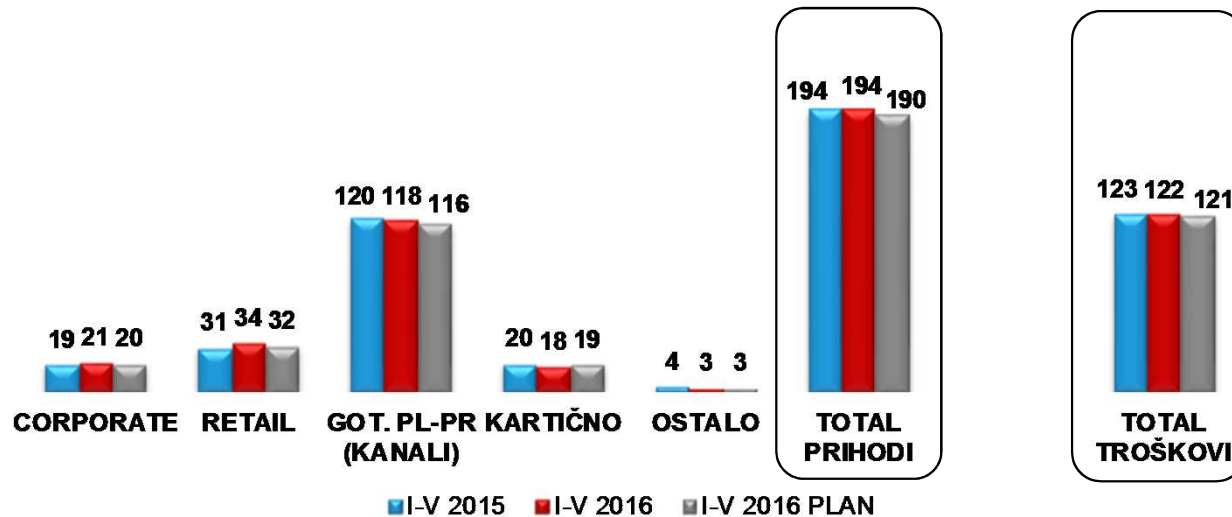


PROVIZIJE I NAKNADE – VIŠE OD PLANA

Prihod i troškovi od naknada

(u mil. HRK)

**NETO PRIHOD OD NAKNADA:
2,9% VEĆI OD PLANA**



■ I-V 2015 ■ I-V 2016 ■ I-V 2016 PLAN

+14,0%	+8,4%	(1,9%)	(8,9%)	(25,0%)	(0,1%)	<i>ytd '16./ ytd '15.</i>	(0,6%)
+5,8%	+6,5%	+1,3%	(5,9%)	≈	+1,9%	<i>ytd'16./ Plan</i>	+1,3%

CORPORATE

- rast prihoda od naknada od deviznog platnog prometa
- rast volumena i prihoda od garancija (+46%)

RETAIL

- rast prihoda od paketa & HPB kombinacija te polica osiguranja

GOTOVINSKI PLATNI PROMET - KANALI

- pad gotovinskog platnog prometa manji od očekivanog
- kontinuirani pad broja korisnika isplate mirovine „na ruke“

KARTIČNO POSLOVANJE

- blago smanjenje zbog regulatornog ograničavanja interchange naknada u 12./2015. i prelijevanje naknada u paketirane proizvode

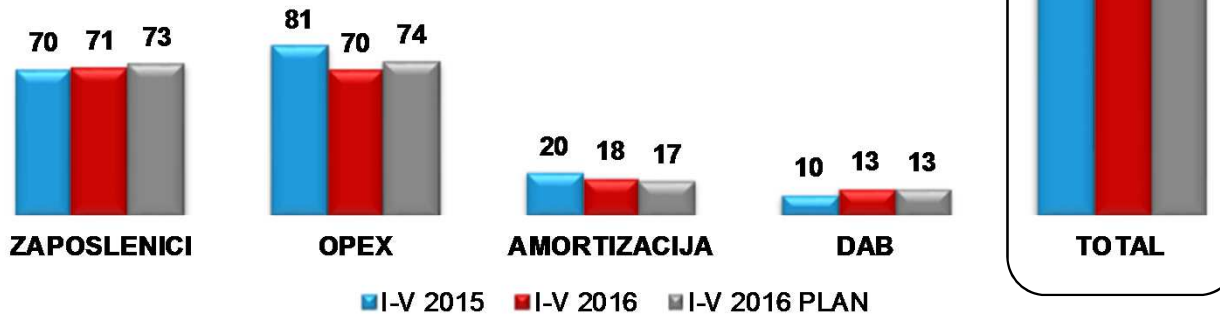
TROŠKOVI PROVIZIJA

- pad troškova gotovinskog platnog prometa u skladu s padom pripadajućih prihoda
- viši troškovi provizija kartičnog poslovanja (transakcijske naknade prema kartičnim kućama)



OPERATIVNI TROŠKOVI ISPOD PLANIRANIH

Operativni troškovi (u mil. HRK)



■ I-V 2015 ■ I-V 2016 ■ I-V 2016 PLAN

ytd '16./
ytd '15.

+1,3%

(13,9%)

(11,3%)

+25,0%

(5,6%)

ytd '16./
Plan

(2,4%)

(5,5%)

+8,7%

+0,7%

(2,4%)

ZAPOSLENICI

- troškovi niži od planiranih
- broj zaposlenih 1.041 (-36 y-o-y)

OPEX

- uštede na poštanskim i telekomunikacijskim uslugama, troškovima prijevoza novca, tehničkoj zaštiti i održavanju IT opreme (...)

AMORTIZACIJA

- pad u odnosu na 2015. zbog isteka korisnog vijeka upotrebe imovine
- CAPEX u 2016. i implementacija novih tehnologija, zbog čega se ne očekuje značajni pad ovog troška u budućnosti

DAB

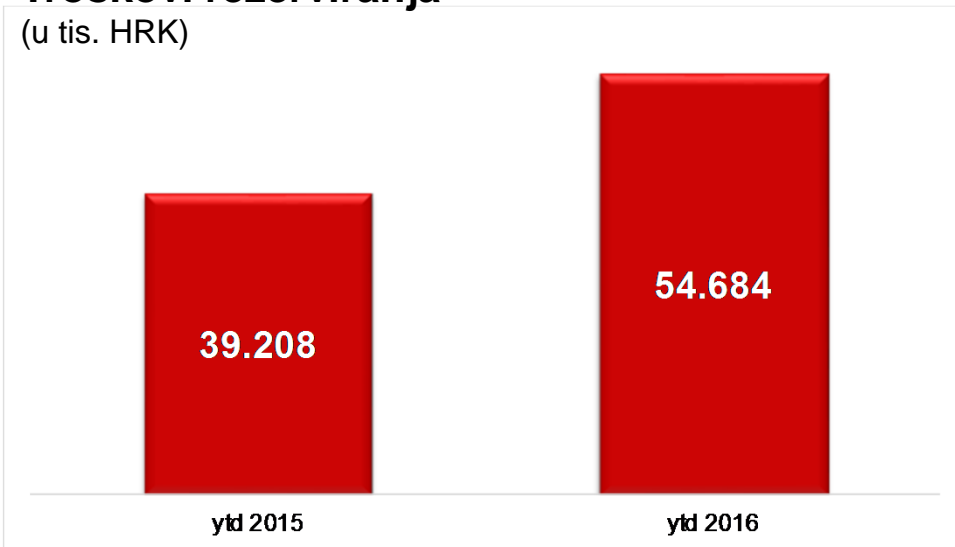
- novi regulatorni doprinos za EU sanacijski fond, trošak se obračunava od kraja 2015., dinamika sukladna planiranoj



TROŠKOVI REZERVIRANJA

Troškovi rezerviranja

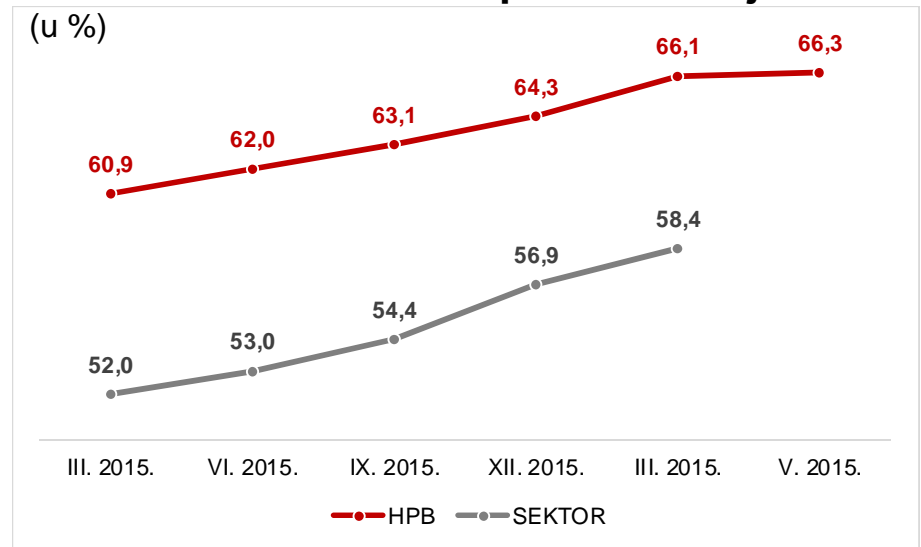
(u tis. HRK)



- viši troškovi rezerviranja inducirani potrebom dorezerviranja već identificiranih loših plasmana, a ne radi kvarenja portfelja
- viši troškovi rezerviranja za sudske sporove uslijed neočekivane nepravomoćne presude protiv banke
- ne očekuje se tolika dinamika rezerviranja u ostatku 2016., pri čemu će u lipnju 2016. biti rađen kvartalni obračun rezerviranja za velike izloženosti
- u tijeku je proces prodaje dijela portfelja loših plasmana od kojih se očekuju pozitivni efekti

Pokrivenost NPL-ova ispravicima vrijednosti

(u %)



- pokrivenost portfelja ispravicima vrijednosti iznad tržišnog prosjeka, uz stabilizaciju omjera kod HPB-a, dok je omjer sektora rastući



VELIKI RAST KREDITA STANOVNIŠTVU, USPRKOS PADA TRŽIŠTA

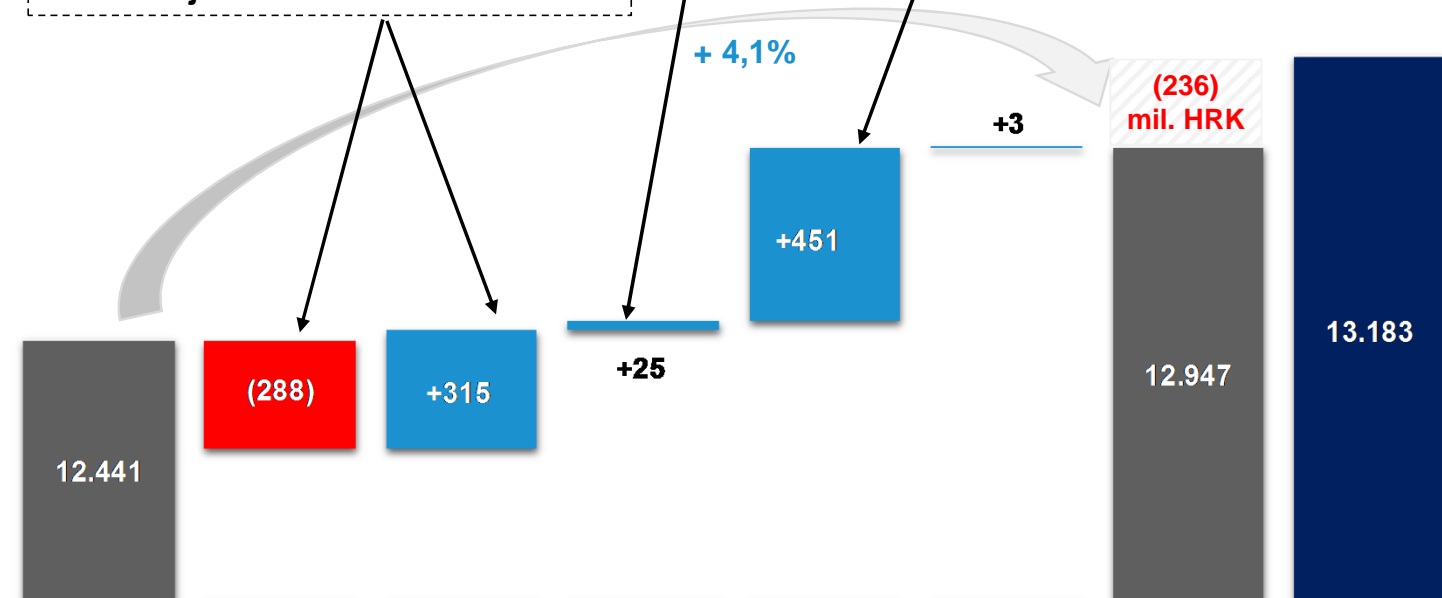
Bruto krediti

(u mil. HRK)

većim obujmom kreditiranja velikim poduzećima nadoknađeni povrati državnih jedinica

Blagi rast u SME segmentu

snažan rast, ponajviše stambenih kredita



NETO KREDITI ↑ 4,8%

BRUTO KREDITI ↑ 4,1%

RETAIL KREDITI ↑ 4,8%

- rast stambenih kredita ↑ 35,3%
- rast nenamjenskih kredita i kredita po TR
- tržišni udio povećan na 4,09% (31.03.2016.)

CORPORATE KREDITI ↑ 0,7%

- Nešto veći povrati državnih jedinica od plana

TRŽIŠNI UDJELI:

31.12.2015.: 4,42% → 31.03.2016.: 4,62%
(ΔQ1/16: HPB: +1,3%, sektor: -3,0%)

	Kreditni stanje XII 2015.	Državne jedinice	Velika poduzeća	SME i mikro	Stanovništvo	FT	Kreditni stanje V 2016.	PLAN V 2016.
ytd 2016.		(8,0%)	+11,8%	+1,6%	+9,9%	+4,4%	+4,1%	
vs Plan		(3,1%)	(10,8%)	(4,6%)	+5,5%	+231%	(1,8%)	



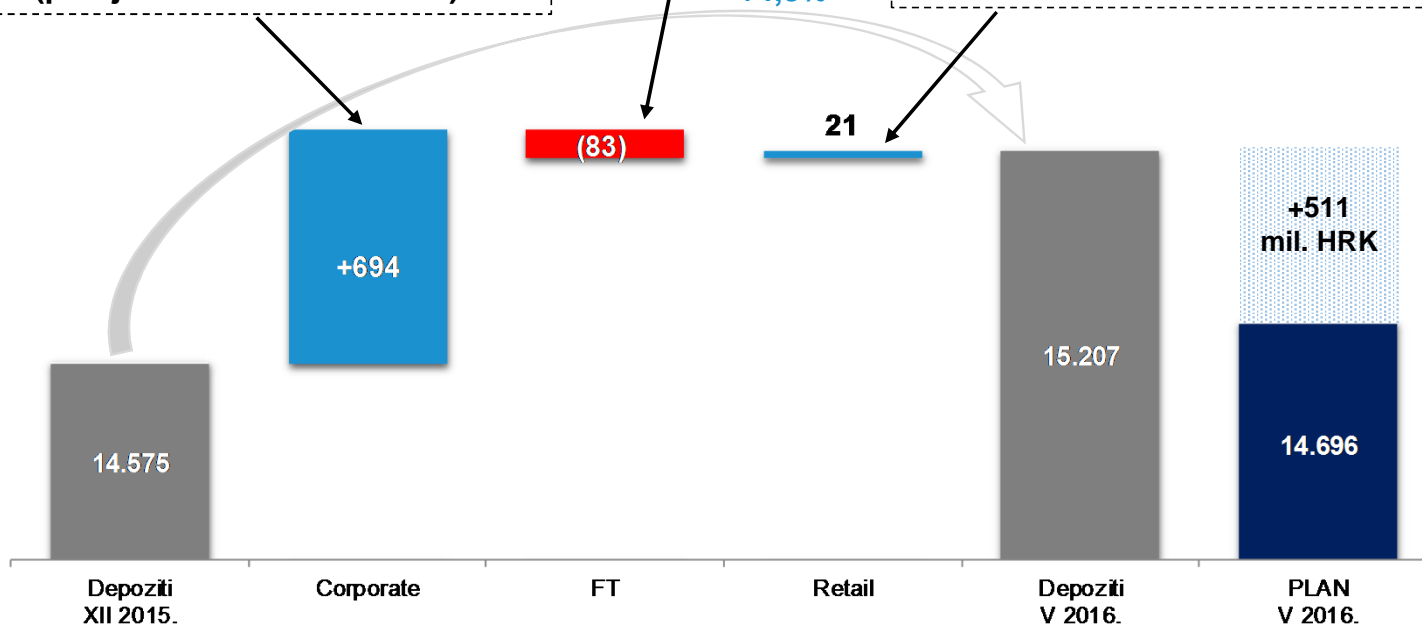
RAST DEPOZITA IZNAD PLANA I TRŽIŠTA

Depoziti
(u mil. HRK)

operacije riznice: povrat
primljenih depozita od banaka

nastavak akvizicijskih aktivnosti
(povijesno rekordna razina)

kretanje depozita iznad tržišta, uz
prelijevanje u a vista iz oročenja



DEPOZITI ↑ 4,3%

CORPORATE DEPOZITI (+12,6%)

➤ oročenja ↑ 33,6% / a vista ↑ 2,4%

RETAIL DEPOZITI (+0,2%)

➤ oročenja ↓ 1,4% / a vista ↑ 4,6%

FT DEPOZITI (-18,7%)

➤ operacije riznice – povrat viška izvora & supstitucija ostalim izvorima

TRŽIŠNI UDJELI:

31.12.2015.: 4,78% → 31.03.2016.: 4,98%
(ΔQ1/16: HPB: +0,2%, sektor: -3,8%)

ytd 2016.

+12,6%

(18,7%)

+0,2%

+4,3%

vs Plan

+7,5%

+14,4%

+0,4%

+3,4%

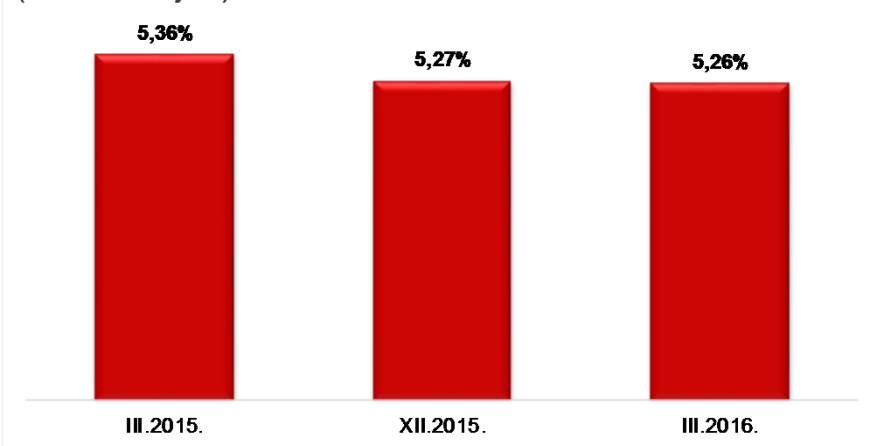


GOSPODARSTVO: RAST TRŽIŠNOG UDJELA U DEPOZITIMA I STABILIZIRAN TRŽIŠNI UDIO U KREDITIMA

- kretanje kredita u 2015. determinirano smanjenjem izloženosti prema jednoj grupaciji, dok je dinamika u 2016. na razini tržišta
- oscilirajući tržišni udjeli u depozitima uz snažni rast tržišnog udjela u Q1 2016.

Kreditni gospodarstvu

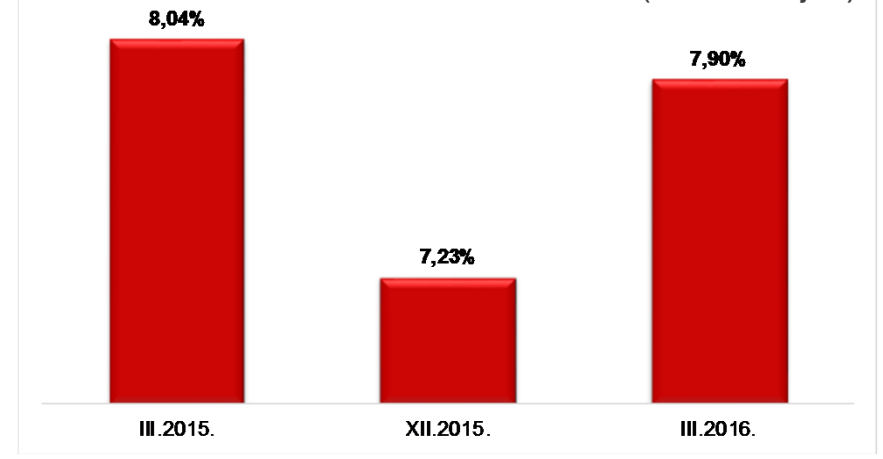
(tržišni udjeli)



PROMJENE	Δ 12m		Δ Q1 2016.	
	HPB	SEKTOR	HPB	SEKTOR
%	(6,0%)	(4,3%)	(1,3%)	(1,1%)
u '000 kn	(486.722)	(6.479.386)	(97.224)	(1.642.596)

Depoziti gospodarstva

(tržišni udjeli)



PROMJENE	Δ 12m		Δ Q1 2016.	
	HPB	SEKTOR	HPB	SEKTOR
%	+12,1%	+14,0%	+3,3%	(5,5%)
u '000 kn	+558.689	+8.073.502	+165.182	(3.806.124)

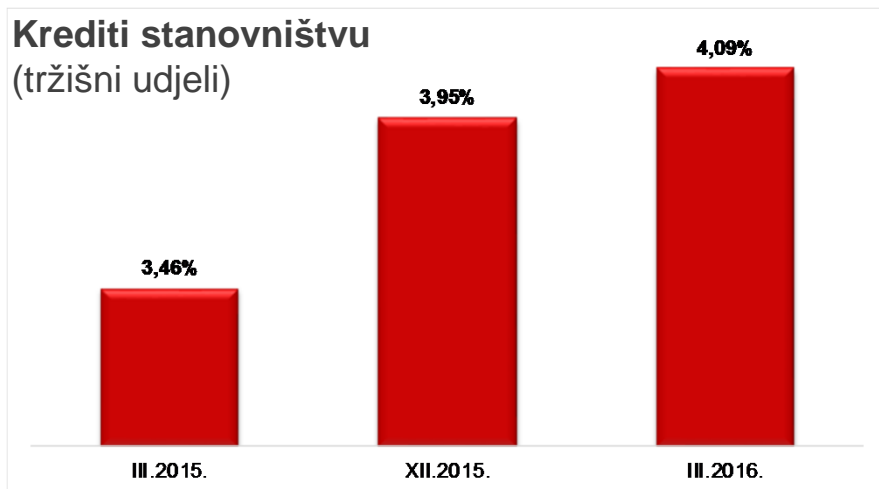
*izvor za sektor: HNB (agregirani podaci zaključno s 31.03.2016.)



STANOVNIŠTVO: SNAŽAN RAST U SVIM SEGMENTIMA

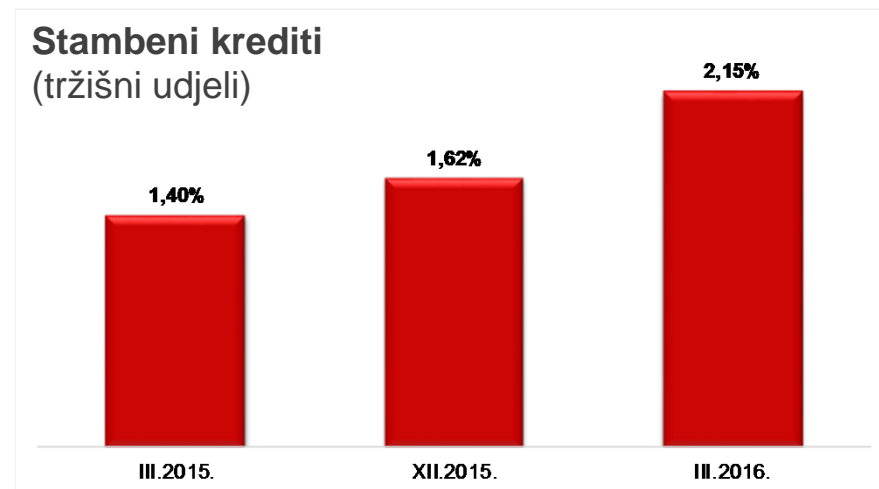
- ytd 2016. odobreno **720 milijuna kuna kredita** (6.598 kredita)
 - od toga **377 milijuna kuna stambenih kredita** (954 kredita)
- **14.405** novootvorenih tekućih računa (ytd 2015 = 12.658; +14% y-o-y)
- **7.545** polica osiguranja (+11% y-o-y)

Krediti stanovništvu
(tržišni udjeli)



PROMJENE	Δ 12m		Δ Q1 2016.	
	HPB	SEKTOR	HPB	SEKTOR
%	+8,9%	(8,0%)	+4,8%	(5,0%)
u '000 kn	+394.971	(10.311.454)	+220.299	(6.196.638)

Stambeni krediti
(tržišni udjeli)



PROMJENE	Δ 12m		Δ Q1 2016.	
	HPB	SEKTOR	HPB	SEKTOR
%	+30,7%	(14,8%)	+19,3%	(10,0%)
u '000 kn	+268.097	(9.233.239)	+184.462	(5.918.780)

*izvor za sektor: HNB (agregirani podaci zaključno s 31.03.2016.)



SuperSmart HPB tekući račun



- Prvi i jedini na hrvatskom tržištu
- Online otvaranje tekućeg računa video pozivom - bez dolaska u poslovnici
- Proizvod u skladu sa svjetskim trendovima (6 zemalja u Europi)
- Ciljna grupa – klijenti drugih banaka i potpuno novi korisnici
- Otvaranje u nekoliko jednostavnih koraka:



1.

Preuzmi mHPB
aplikaciju

1 minuta



2.

Unesi osobne
podatke

1 minuta



3.

Video-razgovor s
agentom

7 minuta



4.

Pročitaj i potvrdi
ugovor

1 minuta



Duboke promjene HPB-a iznutra i prema van



Mobilno bankarstvo mHPB

- i dalje najnaprednije mobilno bankarstvo u Hrvatskoj
- s dodatnim funkcionalnostima od 02/2016.
- SuperSmart račun od 05/2016.
- snažan rast korisnika i transakcija (y-o-y):
 - ✓ korisnici +55%
 - ✓ transakcije +169%
- razvoj mobilnog bankarstva za poslovne subjekte u 2016.



Novi funkcionalni 100% hrvatski koncept poslovnica



Pošta & HPB MasterCard kartica

- plaćanje do 12 rata na SVIM prodajnim mjestima u Hrvatskoj i svijetu
- korisnik samostalno definira način otplate i broj rata svake kupnje



Poštanski ured postaje „banka u pošti”

- HPB gotovinski krediti dostupni u 130 poštanskih ureda
- 400 poštanskih ureda zadovoljava osnovne financijske potrebe klijenata
- u mjesec dana preko 130 kredita



NAJZNAČAJNIJI PROJEKTI TEKU PO PLANU

SEPA prilagodba Banke na SEPA formate, platne sheme i poslovna pravila u skladu sa novom regulativom u RH početak 15.1.2015. – (SCT 6.6.2016 završen, SDD rok 1.2.2017.).

RISK optimizacija procesa odobravanja kredita & upravljanje kolateralima & portfolio MIS
1. faza → analiza završena.; 2. faza → implementacija 1.10.2015 – 30.6.2016.
unapređenje upravljanja operativnim rizicima, izvještavanje za AK i LA – završetak 30.9.2016.

NPL Prodaja dijela NPL portfelja kako bi se optimizirala struktura bilance, oslobodila likvidnost i rasteretio RDG od potencijalnih rezerviranja. 2,5 mlrd. kuna potraživanja; 17 investitora dostavilo pismo namjere, očekivanje pozitivnih efekata u tijeku due diligence – završetak 2016.

HP unaprjeđenje prodaje proizvoda Banke putem prodajnog kanala Pošte te podizanje kvalitete i razvoj ukupne suradnje Banke i Pošte. početak 10.4.2015. – završetak 2016.

CRM kvalitetnije upravljanje odnosima s potencijalnim, ali i s postojećim klijentima; povećanje prodajne produktivnosti → povećanje prihoda početak 11.9.2015. – završetak 30.6.2016.

PROFIT ABILITY podrška managementu pri donošenju odluka, optimiziranje profitnih i troškovnih centara; planiranje i unapređenje prodaje; mjerenje ciljeva početak 4.9.2014. – završetak 30.6. 2016.





HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Hvala na pažnji
Q & A

