

**Godišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
na 31.12.2021.**

Zagreb, travanj 2022.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	4
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	4
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	4
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	7
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	10
7.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	13
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	20
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	23
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	23
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	25
10.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	25
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	42
10.3.	Tržišni rizici	44
10.4.	Likvidnosni rizik	45
10.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	48
10.6.	Operativni rizik	50
10.7.	Reputacijski rizik	51
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	51
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	53
13.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	54
14.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	54
14.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	56
14.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	56
14.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	61
14.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	65
14.5.	Kvantitativne informacije o primicima	71
15.	INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI	74

1. UVOD

U ovom dokumentu Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu HPB d.d.) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 31.12.2021. godine.

HPB d.d. javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013., Provedbenom Uredbom EU br. 637/2021., kojom su van snage stavljene Provedbena uredba EU br. 1423/2013, Delegirana uredba br. 1555/2015, Provedbena uredba EU br. 200/2016 i Delegirana uredba EU br. 2295/2017., a kojom su propisani zahtjevi vezano uz organizaciju i upravljanje, sustav upravljanja rizicima i izloženosti rizicima (uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge) i primitke radnika.

Isto tako primijenjene su 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 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, te Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

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 u skladu s člankom 19. stavkom 1 Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosi 2.631.032 tisuće kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2021. godine iznose 820.565 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 674.166 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 120.276 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 26.123 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosi 25,65% 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 objavljuju 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“, gdje su ujedno objavljene i dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke. U godišnjim izvješćima u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska izvješća“ također se periodično objavljuju zaduženja i nadležnosti članova Uprave Banke, dok su dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora propisani Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i drugim relevantnim podzakonskim aktima te se posebno ne navode na službenoj web stranici Banke;
- politici primitaka i provođenju politike primitaka (detaljno u dijelu 14. ovog dokumenta).
- sastavu i dužnostima odbora koje je osnovao Nadzorni odbor: Revizijskog 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“.

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 1. sukladno MSFI metodologiji, dok je organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo navedena u prilogu 2.

4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI

U skladu s odredbama Statuta HPB d.d., Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova. Članove Uprave imenuje svojom odlukom Nadzorni odbor koji ujedno donosi i odluku o broju članova Uprave Banke. Uprava Banke sastoji se od tri člana, predsjednika i dva člana Uprave čiji su osobni podaci, podaci o obrazovanju i usavršavanju, dosadašnjem radnom iskustvu i funkcijama te zaduženjima i nadležnostima objavljeni na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“.

Informacije o politici zapošljavanja, odnosno pravila i postupci pri odabiru članova Uprave sadržana su u Politici o ciljanoj strukturi Uprave i procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je objavljena na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Korporativni dokumenti/Politike“.

U skladu s odredbama Statuta HPB d.d., Nadzorni odbor ima najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“, objavljen je aktualni sastav Nadzornog odbora, uključujući i podatke o obrazovanju i usavršavanju te dosadašnjem radnom iskustvu članova Nadzornog odbora. Uvjeti koje trebaju ispunjavati članovi Nadzornog odbora sadržani su u Politici o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, objavljenom na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Korporativni dokumenti/Politike“.

Za provedbu procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave te članova Nadzornog odbora nadležan je Odbor za procjenu primjerenosti, a ocjenu o primjerenosti predsjednika i članova Uprave donosi Nadzorni odbor, odnosno za članove Nadzornog odbora Glavna skupština.

Postupak procjene primjerenosti uključuje procjenu svih relevantnih uvjeta za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave te članova Nadzornog odbora propisanih Politikom o ciljanoj strukturi Uprave za procjenu i procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, a koji su usklađeni s odredbama relevantnih propisa koji se odnose na uvjete i kriterije za članstvo u upravama i nadzornim odborima kreditnih institucija i trgovačkih društava (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o trgovačkim društvima i Odluka Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji), što uključuje dobar ugled, poštenje i savjesnost, stručno znanje, sposobnost i iskustvo, neovisnost mišljenja, nepostojanje sukoba interesa, posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Uprave / člana Nadzornog odbora.

Uvjeti koji su u užem smislu vezani uz stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za ispunjenje obveza iz nadležnosti članova Uprave / članova Nadzornog odbora specificirani su prema:

- odgovarajućem stupnju obrazovanja i relevantnom obrazovnom području ili usmjerenju,
- odgovarajućem prethodnom radnom iskustvu u smislu razina obnašanih funkcija, vremenskog kontinuiteta obnašanja funkcija i vrste institucija u kojima su članovi Uprave/članovi Nadzornog odbora obnašali prethodne funkcije,
- stručnim znanjima koja osim postignutog stupnja obrazovanja podrazumijevaju kontinuirano stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstva i revizije, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja, upravljanja rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji), korporativnog upravljanja uključujući i sustava unutarnjih kontrola te analizi financijskih podataka kreditne institucije, kompetencijama i stečenim vještinama (poznavanju bankarskog poslovanja i regulatornog okvira koji uređuje bankarsko poslovanje, menadžerskim i drugim poslovnim vještinama).
- sposobnostima (za članove Uprave) kao što su sposobnost vođenja i odlučnost kandidata, strateška vizija, prosuđivanje rizika, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.
- sposobnostima (za članove Nadzornog odbora) kao što su sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena, neovisnost u mišljenju i spremnost na kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.

Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i procjeni za procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke definiraju se i načela za ostvarenje ciljane strukture Uprave Banke određene vrstom,

opsegom i složenosti poslova koje Banka obavlja, rizicima kojima je Banka izložena, kao i poslovnom strategijom 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 a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Politikom o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke osiguravaju se uvjeti pri kojima članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Politikom raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora utvrđuju se osnovni ciljevi i načela promicanja raznolikosti i zastupljenosti oba spola u upravljačkom tijelu Banke. Politikom se uređuje što raznolikost iz aspekta spola predstavlja za Banku, načela raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora, odnosno ciljana zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru, te strategija i vremenski okvir za postizanje tog cilja.

U skladu s Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, ostalom primjenjivom domaćom i EU regulativom te vizijom Banke i njenim korporativnim vrijednostima, Banka je odredila ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru kao i strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja.

U tom smislu, određuje se ciljana razina zastupljenosti trenutno manje zastupljenog ženskog spola u Upravi i Nadzornom odboru od minimalno 33,3%, odnosno u Upravi minimalno 20%, a u Nadzornom odboru minimalno 30%.

Strategija ostvarenja ciljeva raznolikosti bazira se na razvoju inkluzivnosti u upravljanju Bankom, odnosno promoviranju mogućnosti napredovanja na svim razinama bez obzira na spol, uključujući i remuneraciju i radne uvjete.

Kako bi ovi ciljevi bili ostvareni, Etičkim kodeksom banke je propisano da se ni u kojem slučaju ne tolerira favoriziranje niti diskriminacija zaposlenika na temelju spola, kao i bilo koje druge kategorije.

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

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

Tijekom 2021. godine Odbor za rizike je održao šest redovnih sjednice na kojima su razmatana pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike odlučivao je još sedam puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je promptno trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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.

Izvešća se pripremaju dnevno, mjesečno, 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 31.12.2021. 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.

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih 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 financijsko izvješće za 2021. 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 financijskog izvještavanja.

Godišnje izvješće za 2021. 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 uvrštavaju 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)

a Naziv društva	b Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije					h Opis subjekta
		c Puna konsolidacija	d Proporcionalna konsolidacija	e Metoda udjela	f Nisu konsolidirani ni odbijeni	g 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 Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16 i 126/19). S revidiranim stanjem na dan 31.12.2021. 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 financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

(u tisućama kuna)	a	b	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	
Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Novac i računi kod banaka	6.192.555	6.177.602	6.177.602	0	0	0
2	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.326.442	1.326.442	1.326.442	0	0	0
3	Kredit i potraživanja od banaka	289.837	289.837	289.837	0	0	0
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	625.986	625.987	395.864	0	0	230.123
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.601.297	4.601.320	4.601.320	456.238	0	0
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	453	454	454	0	0	0
7	Kredit i potraživanja od komitenata	14.251.800	14.338.831	14.338.831	0	0	0
8	Imovina namijenjena prodaji	9.200	9.200	9.200	0	0	0
9	Ulaganja u ovisna društva	0	9.761	9.761	0	0	0
10	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	248.636	250.051	250.051	0	0	0
11	Ulaganja u nekretnine	67.642	60.629	60.629	0	0	0
12	Nematerijalna imovina	93.381	93.319	0	0	0	93.319
13	Preplaćeni porez na dobit	637	643	643	0	0	0
14	Ostala imovina	124.656	51.763	51.763	0	0	0
15	Ukupna imovina	27.832.522	27.835.839	27.512.397	456.238	0	230.123
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	0	0	0	0	0
2	Depoziti banaka	28.025	28.025	0	0	0	0
3	Depoziti komitenata	23.412.844	23.426.469	0	0	0	0
4	Uzeti krediti	1.396.886	1.396.886	0	400.497	0	0
5	Rezervacije za obveze i troškove	88.080	89.417	0	0	0	0
6	Neto odgođena porezna obveza	26.282	26.282	0	0	0	0
7	Obveza za porez na dobit	35.887	38.110	0	0	0	0
8	Ostale obveze	187.771	180.220	0	0	0	0
9	Ukupne obveze	25.175.775	25.185.409				
10	Dionički kapital	1.214.775	1.214.775	0	0	0	0
11	Vlastite dionice	-477	-477	0	0	0	0
12	Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477	0	0	0	0
13	Zakonska rezerva	40.010	40.010	0	0	0	0
14	Ostale rezerve	657.992	657.992	0	0	0	0
15	Rezerva za fer vrijednost	212.651	212.651	0	0	0	0
16	Revalorizacijska rezerva	27.543	27.543	0	0	0	0
17	Zadržana dobit	499.776	493.459	0	0	0	0
18	Ukupni dionički kapital	2.656.747	2.650.430	0	0	0	0
19	Ukupno obveze i dionički kapital	27.832.522	27.835.839	0	0	0	0

Pregled razlika računovodstvenih i regulatornih iznosa pozicija u financijskim izvješćima (Tablica EU LIA):

- novac i računi kod banaka u iznosu od 14.953 tisuće kuna (razlika se odnosi na iznos pozicije računa bezgotovinskog platnog prometa putem NKS-a po instant računima u Fini u iznosu od 14.527 tisuća kuna, te sredstvima na računima kod HBOR-a od 152 tisuće kuna te na poziciju čekova poslanih na naplatu u iznosu od 234 tisuće kuna, u odnosu na regulatorni opseg gdje je to iskazano u ostalim potraživanjima, dok se 40 tisuća odnosi na ovisno društvo, a što je eliminirano u računovodstvenom prikazu);
- ulaganja u ovisna društva od 9.761 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 izvješćajima eliminirane);
- ulaganja u kredite i potraživanja u iznosu od 87.031 tisuća kuna koja se odnose na ostala potraživanja kao i potraživanja po naknadama koja se vrednuju po amortizacijskom trošku, dok su u računovodstvenom prikazu iskazani u sklopu ostale imovine
- ulaganja u nekretnine od 7.013 tisuće kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat, eliminirane transakcije);
- pozicija nekretnine, opreme i imovine s pravom upotrebe od 1.415 tisuća kuna (razlika od 1.941 tisuća kuna odnosi se na ulaganje u uredski i sitni potrošni materijal koji je u računovodstvenom opsegu iskazan u ostaloj imovini, dok se 526 tisuća kuna odnosi na ulaganje ovisnog društva, eliminirane transakcije);

- pozicija nematerijalne imovine razlika u iznosu od 62 tisuće kuna odnosi se na ovisna društva koja su u financijskim izvještajima eliminirani
- ostala imovina u iznosu od 72.893 tisuća kuna (iznos je pojašnjen na poziciji novac i računi kod banaka te poziciji krediti i potraživanja ostalih pozicija imovine dok se na iznos ulaganja ovisnih društava odnosi 1.359 tisuća kuna, eliminirane transakcije);
- ostali primljeni depoziti razlika u iznosu od 13.625 tisuća kuna odnosi se na depozite ovisnih društava koje su eliminirane u financijskim izvještajima u iznosu od 9.254 tisuća kuna, dok se 4.380 tisuća kuna odnosi na obveze s osnova naknada koje su u financijskim izvještajima iskazane u okviru ostale imovine;
- pozicija rezervacija za obveze i troškove u iznosu od 1.337 tisuća kuna odnosi se na ostale dugoročne obveze za zaposlenike s osnova mirovina u iznosu od 1.402 tisuće kuna, koje su u financijskim izvještajima iskazane u ostalim obvezama, dok se 65 tisuća kuna odnosi na eliminirane interne odnose
- pozicija ostalih obveza u iznosu od 7.551 tisuće kuna pojašnjene su na pozicijama ostalih primljenih depozita, rezervacija za obveze i troškove dok se 2.199 tisuća kuna odnosi na obveze ovisnih društava, a koje su eliminirane u računovodstvenom obuhvatu;
- zadržana dobit u iznosu od 6.317 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 financijskim izvještajima

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	Stavke na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	27.835.839	27.512.397	0	456.238	230.123
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	25.185.409	0	0	400.497	0
3 Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	2.650.430	27.512.397	0	55.740	230.123
4 Izvanbilančni iznosi	2.637.212	2.637.212	0	0	0
5 Razlike u vrednovanju	0	0	0	0	0
6 Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2	0	0	0	0	0
7 Razlike zbog računanja rezervacija	0	147.827	0	0	0
8 Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	0	0	0	19.358	0
9 Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	0	-1.751.007	0	0	0
10 Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	0	0	0	0	0
11 Ostale razlike	0	0	0	0	0
12 Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	30.473.051	28.546.428	0	75.099	230.123

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

Iznosi u redcima 1. i 2. i stupcima od b do e tablice EU LI2, 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, retku 9. konvertiran s odgovarajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) 575/2013.

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

1. u skladu s Delegiranom 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 financijske 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 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 umanjena vrijednosti rizične skupine A prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive, umanjena za postotak primijenjen temeljem navedenih Smjernica.
3. zbog primjene privremenog tretmana iz članka 468. Uredbe (EU) br. 575/2013, ispravci vrijednosti koji se odnose na financijsku imovinu koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ne uključuju se u izračun rizikom ponderirane aktive.

Obrazac EU PV1 – Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)
Informacije iz članka 436. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja		Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje
Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Rizik vlasničkih instrumenata	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone	Dodatna vrijednosna usklađenja za troškove ulaganja i financiranja			
1 Neizvjesnost tržišnih cijena	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Nije primjenjivo										
3 Troškovi zatvaranja pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Koncentracija pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ranije zatvaranje pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Rizik modela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Operativni rizik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Nije primjenjivo										
9 Nije primjenjivo										
10 Budući administrativni troškovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Nije primjenjivo										
12 Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	0	0	0	0	0	0	0	5.227	0	0

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima te sklonost Banke za preuzimanje rizika (Apetit za rizikom), a utvrđena je Politikom upravljanja rizicima i Politikom Apetita za rizik.

Banka je sukladno regulatornom okviru procesa procjene interne adekvatnosti kapitala uspostavila Apetit za rizik kao upravljački alat kojim se definira agregirana razina rizika i vrste rizika koju je kreditna institucija spremna prihvatiti u skladu sa svojim poslovnim modelom, a sve u cilju ispunjavanja strategije. Metrike Apetita za rizik s pripadajućim planiranim vrijednostima, te pragovima upozorenja odnosno limitima ovisno o primjenjivosti, Banka ažurira jednom godišnje sukladno poslovnom planu. Ostvarenje mjera uključenih u Apetit za rizik prati se na kvartalnoj razini te usvaja na Upravi i informira se Nadzorni odbor.

Nadalje, 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 podcjenjivanjima 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 izgleda 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 prikladniju 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 cjelokupno 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, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB Grupa izložena u poslovanju i
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja 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 kao dio sustava unutarnjih kontrola organizirana je u okviru Sektora strateških rizika i kontrole rizika.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika, mjesečno na sjednicama ALCO Odbora izvještava o izloženosti Banke rizicima u poslovanju. Isto tako, Sektor strateških rizika i kontrole rizika 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 financijskih faktora na financijsko stanje Banke.

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na:

- analizu scenarija što predstavlja procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko 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 strateških rizika i kontrole rizika je tijekom 2021. godine kao kontrolna funkcija Banke provodio kontrolu rizika.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika dostavlja izvješće, potpisano od izvršnog direktora Sektora, polugodišnje Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

Sukladno navedenome, Uprava Banke je donijela Odluku kojom se potvrđuje primjerenost postupaka te djelotvornost Sektora strateških rizika i kontrole rizika kao funkcije kontrole rizika za 2021. godinu.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosi 2.631.032 tisuće kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB d.d. je veći za 319.470 tisuća kuna. Porast regulatornog kapitala je najvećim dijelom posljedica priznavanja dobiti iz 2020. godine kao i priznavanja polugodišnje dobiti iz 2021. godine. Banka je sa 31.12.2021. godine primijenila olakšavajući tretman izračuna software-a kod izračuna odbitaka nematerijalne imovine sukladno Uredbi EU 2176/2020.

Banka također u prijelaznom razdoblju koristi odredbe ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) prilikom izračuna regulatornog kapitala koje su većim dijelom amortizirale jednokratni utjecaj primjene novih MSFI 9 odredba na smanjenje kapitala.

Tijekom 2020. godine, kako bi se bankama olakšala amortizacija negativnih učinaka krize uzrokovanih Covid-19 pandemijom, EBA je izdala Uredbu EU 2020/873 s ciljem potpore izračunu kapitalnih zahtjeva banaka u EU kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

Banka je sukladno toj Uredbi odlučila primijeniti privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit čime je većim dijelom neutraliziran negativan efekt pada cijene tih istih vrijednosnih papira.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosi 25,65% (vs. 2020. godine: 21,82%). Na povećanje stope kapitala utjecalo je gore spomenuto povećanje regulatornog kapitala, kao i primjena prijelaznih odredba vezano uz ublažavanje negativnih efekata Covid-19 pandemije. S druge strane, iako je tijekom 2021. g. zabilježen rast bančine aktive, ista je

optimizirana, što je utjecalo na porast ukupne stopa kapitala za 3,83 postotna boda tijekom 2021. godine.

Objava informacija iz članka 437. točaka (a), (d), (e) i (f) Uredbe (EU) 575/2013

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

(u tisućama kuna)		a Iznosi	b Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	1.214.775	
	od čega: uplaćene dionice	1.214.775	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	291.353	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	942.673	c
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	146.677	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.595.477	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-5.227	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-77.396	d
9	Nije primjenjivo	0	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-477	e
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	
24	Nije primjenjivo	0	
25	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	
26	Nije primjenjivo	0	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	118.655	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	35.555	
29	Redovni osnovni kapital	2.631.032	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	0	
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	0	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0	
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
(u tisućama kuna)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja		
37 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
38 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
39 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
40 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
41 Nije primjenjivo		
42 Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
42a Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
43 Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44 Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	
45 Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.631.032	
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	
47 Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	0	
EU-47a Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
EU-47b Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
48 Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	0	
49 od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0	
50 Ispravi vrijednosti za kreditni rizik	0	
51 Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	
53 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
54 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
54a Nije primjenjivo		
55 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
56 Nije primjenjivo		
EU-56a Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0	
EU-56b Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
57 Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
58 Dopunski kapital (T2)	0	
59 Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.631.032	
60 Ukupni iznos izloženosti riziku	10.257.067	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61 Redovni osnovni kapital	0,2565	
62 Osnovni kapital	0,2565	
63 Ukupni kapital	0,2565	
64 Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	0,1078	
65 od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	0,025	
66 od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0	
67 od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	0,015	
EU-67a od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,005	
EU-67b od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,0178	
68 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	0,1798	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69 Nije primjenjivo	-	
70 Nije primjenjivo	-	
71 Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72 Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	26.179	
73 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	9.761	
74 Nije primjenjivo	-	
75 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	0	
Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital		
76 Ispravi vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	
77 Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0	
78 Ispravi vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	
79 Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
(u tisućama kuna)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0

Napomene za izvore na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije:

a) Uplaćene redovne dionice

b) Sukladno članku 26., stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, po stjecanju uvjeta za priznavanje, polugodišnja dobit 2021.g. uključena je u izračun regulatornog kapitala (iskazano pod EU-5a)

c) Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i druge rezerve uključene su u izračun redovnog osnovnog kapitala

d) Redovni osnovni kapital s osnovu nematerijalne imovine usklađen je shodno članku 36. Uredbe (EU) br. 575/2013. i Uredbe (EU) 2020/2176.

e) Trezorske dionice odbijene su od redovnog osnovnog kapitala

Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima

Informacije iz članka 437. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a		c Referentni dokument
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	b U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Novac i računi kod banaka	6.192.555	6.177.602
2	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.326.442	1.326.442
3	Kredit i potraživanja od banaka	289.837	289.837
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	625.986	625.987
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.601.297	4.601.320
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	453	454
7	Kredit i potraživanja od komitenata	14.251.800	14.338.831
8	Imovina namijenjena prodaji	9.200	9.200
9	Ulaganja u ovisna društva	0	9.761
10	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	248.636	250.051
11	Ulaganja u nekretnine	67.642	60.629
12	Nematerijalna imovina	93.381	93.319
13	Preplaćeni porez na dobit	637	643
14	Ostala imovina	124.656	51.763
15	Ukupna imovina	27.832.522	27.835.839
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	0
2	Depoziti banaka	28.025	28.025
3	Depoziti komitenata	23.412.844	23.426.469
4	Uzeti krediti	1.396.886	1.396.886
5	Rezervacije za obveze i troškove	88.080	89.417
6	Neto odgođena porezna obveza	26.282	26.282
7	Obveza za porez na dobit	35.887	38.110
8	Ostale obveze	187.771	180.220
9	Ukupne obveze	25.175.775	25.185.409
Dionički kapital			
1	Dionički kapital	1.214.775	1.214.775
2	Vlastite dionice	-477	-477
3	Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477
4	Zakonska rezerva	40.010	40.010
5	Ostale rezerve	657.992	657.992
6	Rezerva za fer vrijednost	212.651	212.651
7	Revalorizacijska rezerva	27.543	27.543
8	Zadržana dobit	499.776	493.459
9	Ukupni dionički kapital	2.656.747	2.650.430

Redovne dionice kao sastavni dio redovnog osnovnog kapitala ispunjavaju sve uvjete za priznavanje definirane člankom 28. Uredbe EU 575/2013.

Na dan 31.12.2021. godine HPB d.d. nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

Bonitetni filteri koji su primijenjeni 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, ostalih odbitaka vezano uz porast rezerviranja tijekom izvještajne godine.

HPB d.d. ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog sektora u ukupnom iznosu od 9.761 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.

Informacije iz članka 437. točaka (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	Hrvatska poštanska banka dioničko društvo
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHPBORA0002
2a	Javni ili privatni plasman	Javni
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Zakon o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/2018. i 17/2020.); Zakon o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.)
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	DA
<i>Regulatorni tretman</i>		
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / 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 ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1214,76
9	Nominalni iznos instrumenta	600,00 HRK
EU-9a	Cijena izdanja	600,00 HRK
EU-9b	Otkupna cijena	600,00 HRK
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
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
<i>Kuponi/dividende</i>		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Da
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili 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 i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	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 mehanizama povećanja vrijednosti	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	Zakonska

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza (nastavak)

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	1. red
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
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	Da
(1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo		

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital, te primjenjuje prijelazne odredbe ublažavanja učinka MSFI-a 9 u punom opsegu, koristeći statičku (stavak 2.) i dinamičku komponentu (stavak 4.) članka 473.a, a za izračun rizikom ponderirane aktive primjenjuje izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a.

U sklopu Uredbe 2020/873 i članka 468. omogućeno je korištenje privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je s datumom 31.12.2020. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U skladu sa Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013, HPB d.d. objavljuje:

Obrazac IFRS 9 / članak 468.-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.	31.03.2021.	31.12.2020.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.631.032	2.489.869	2.493.631	2.284.942	2.311.562
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.554.868	2.411.400	2.424.780	2.187.470	2.206.683
2.a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.578.070	2.456.396	2.440.915	2.239.869	2.248.944
3 Osnovni kapital	2.631.032	2.489.869	2.493.631	2.284.942	2.311.562
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.554.868	2.411.400	2.424.780	2.187.470	2.206.683
4.a Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.578.070	2.456.396	2.440.915	2.239.869	2.248.944
5 Ukupni kapital	2.631.032	2.489.869	2.493.631	2.284.942	2.311.562
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.554.868	2.411.400	2.424.780	2.187.470	2.206.683
6.a Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	2.578.070	2.456.396	2.440.915	2.239.869	2.248.944
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.257.067	10.614.474	10.251.337	10.622.035	10.595.350
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.250.854	10.608.213	10.245.779	10.613.673	10.586.014
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%	21,82%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%	20,85%
10.a Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%	21,27%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%	21,82%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%	20,85%
12.a Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%	21,27%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%	21,82%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%	20,85%
14.a Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%	21,27%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	28.839.070	28.786.029	28.435.915	27.919.628	26.699.366
16 Omjer financijske poluge	9,12%	8,65%	8,77%	8,18%	8,66%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,86%	8,38%	8,53%	7,83%	8,27%
17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen	8,94%	8,54%	8,59%	8,03%	8,43%

8. 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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 820.565 tisuća kuna.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

Objava u skladu s člankom 447. točkama od (a) do (g) i člankom 438. točkom (b) CRR-a

	a	b	c
	31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.631.032	2.489.869	2.493.631
2 Osnovni kapital	2.631.032	2.489.869	2.493.631
3 Ukupni kapital	2.631.032	2.489.869	2.493.631
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4 Ukupni iznos izloženosti riziku	10.257.067	10.614.474	10.251.337
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	25,65%	23,46%	24,32%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)	25,65%	23,46%	24,32%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)	25,65%	23,46%	24,32%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	1,78%	1,78%	1,78%
EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,60	0,60	0,60
EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,79	0,79	0,79
EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,17%	11,17%	11,17%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
8 Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9 Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10 Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,50%	0,50%	0,50%
11 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,67%	15,67%	15,67%
12 Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	1.844.315	1.675.739	1.707.354
Omjer financijske poluge			
13 Mjera ukupne izloženosti	28.839.070	28.786.029	28.435.915
14 Omjer financijske poluge (%)	9,12%	8,65%	8,77%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00
EU 14c Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	9.459.659	8.764.567	8.463.013
EU 16a Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	5.956.438	5.938.799	5.997.719
EU 16b Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	788.822	1.414.912	1.407.233
16 Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	5.167.617	4.523.887	4.590.486
17 Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	183,06%	193,74%	184,36%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	20.773.776	20.667.916	20.400.543
19 Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	12.052.876	12.166.196	12.197.700
20 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	172,36%	169,88%	167,25%

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
(u tisućama kuna)		31.12.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.427.074	8.604.937	674.166
2	od čega standardizirani pristup	8.427.074	8.604.937	674.166
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	8	0
7	od čega standardizirani pristup	0	6	0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0	2	0
9	od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-
12	Nije primjenjivo	-	-	-
13	Nije primjenjivo	-	-	-
14	Nije primjenjivo	-	-	-
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	326.540	565.514	26.123
21	od čega standardizirani pristup	326.540	565.514	26.123
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	1.503.453	1.444.016	120.276
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	1.503.453	1.444.016	120.276
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	12.500	12.500	1.000
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	10.257.067	10.614.474	820.565

U odnosu na 30.09.2021. ukupna rizikom ponderirana aktiva se smanjila za 357.407 tisuća kuna, najviše u dijelu tržišnih rizika (-238.974 tisuće kuna) i kreditnih rizika (-177.869 tisuća kuna) dok je operativni rizik blago porastao (59.437 tisuća kuna).

Tržišni rizik se smanjio zbog valutnog rizika jer je na 31.12.2021. otvorena devizna pozicija bila ispod 2% regulatornog kapitala pa se kapitalni zahtjev nije računao.

Kreditni rizik se smanjio zbog optimizacije kolaterala u sektoru Stanovništva te je došlo do relokacije izloženosti stanovništva na izloženosti osigurane stambenim nekretninama.

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosi 25,65%.

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 31.12.2021. 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., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) 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. 144/2020.) te rješenja HNB-a o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik za OSV kreditnu instituciju od 0,5 posto

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala tijekom 2021. godine iznosi nula posto.

Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja
Informacije iz članka 440. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
(u tisućama kuna)													
010 Raščlamba prema zemlji:													
AE: 001	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
AL: 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
AR: 003	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
AT: 004	1.784	0	0	0	0	1.784	58	0	0	58	721	0,01%	0,00%
AU: 005	18	0	0	0	0	18	1	0	0	1	14	0,00%	0,00%
BA: 006	710	0	0	0	0	710	43	0	0	43	537	0,01%	0,00%
BD: 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
BE: 008	240	0	0	0	0	240	17	0	0	17	214	0,00%	0,00%
BG: 009	46	0	0	0	0	46	3	0	0	3	35	0,00%	0,00%
BR: 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
CA: 011	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
CH: 012	27	0	0	0	0	27	2	0	0	2	21	0,00%	0,00%
CM: 014	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
CN: 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
CY: 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
CZ: 017	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
DE: 018	1.901	0	0	0	0	1.901	88	0	0	88	1.099	0,01%	0,00%
DK: 019	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
DM: 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
EG: 021	94	0	0	0	0	94	8	0	0	8	94	0,00%	0,00%
ES: 022	469	0	0	0	0	469	15	0	0	15	185	0,00%	0,00%
FI: 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
FR: 024	7	0	0	0	0	7	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
GB: 025	17.021	0	0	0	0	17.021	1.361	0	0	1.361	17.018	0,21%	0,00%
GH: 026	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
HU: 028	11	0	0	0	0	11	1	0	0	1	8	0,00%	0,00%
IL: 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
IN: 031	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
IR: 032	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
IT: 033	413	0	0	0	0	413	24	0	0	24	296	0,00%	0,00%
LR: 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
LT: 035	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
LU: 036	169	0	0	0	0	169	10	0	0	10	126	0,00%	0,00%
LV: 037	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
MA: 038	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	11	0,00%	0,00%
MD: 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
ME: 040	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
MH: 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
MK: 042	25	0	0	0	0	25	2	0	0	2	20	0,00%	0,00%
NL: 043	20	0	0	0	0	20	1	0	0	1	15	0,00%	0,00%
NO: 044	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
NP: 045	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
NZ: 046	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
PH: 047	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
PK: 048	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
PL: 049	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
PT: 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
RO: 051	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
RS: 052	395	0	0	0	0	395	22	0	0	22	280	0,00%	0,00%
RU: 053	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
SE: 054	270	0	0	0	0	270	16	0	0	16	194	0,00%	0,00%
SI: 055	45	0	0	0	0	45	3	0	0	3	36	0,00%	0,00%
SK: 056	10	0	0	0	0	10	1	0	0	1	8	0,00%	0,00%
TH: 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
UA: 059	15	0	0	0	0	15	1	0	0	1	12	0,00%	0,00%
US: 060	24.541	0	0	0	0	24.541	1.963	0	0	1.963	24.538	0,30%	0,00%
UZ: 061	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
XK: 062	7	0	0	0	0	7	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
HR: 063	12.478.444	0	52.271	0	0	12.530.715	646.335	4.182	0	650.517	8.131.458	99,44%	0,00%
020 Ukupno	12.526.743	0	52.271	0	0	12.579.013	649.977	4.182	0	654.159	8.176.988	100,00%	

Obrazac EU CCy B2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

Informacije iz članka 440. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)			a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku		10.257.067
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju		0,00%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju		0

10. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

10.1. Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti

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 dospelosti 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 financijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovanju 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 mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenta:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 1.000 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 financijskim 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 neispunjenja 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 umanjivanja 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 nadoknadivi 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 nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

S 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 umanjivanja 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.

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 pojmova „dospio” i „umanjen” te definicije pojmova „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 umanjivanje. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjivanja 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 EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

Informacije iz članka 442. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013

		a	b	c		d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti						
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno	
1	Kredit i predujmovi	535.724	4.414.119	6.181.357	5.248.523	0	16.379.724	
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	1.436.972	721.134	2.905.803	0	5.063.909	
3	Ukupno	535.724	5.851.091	6.902.491	8.154.326	0	21.443.633	

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 ispunjavaju 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 upravljanja i maksimiziranja pozitivnih učinaka kreditne zaštite na kapitalne zahtjeve Banke.

Vrste instrumenata osiguranja koje Banka prihvaća 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 kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća 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 prihvaćaju 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.

U skladu s Metodologijom praćenja vrijednosti stambenih nekretnina koje su instrument osiguranja kredita, Banka prati vrijednost nekretnina ovisno o vrsti nekretnine na sljedeći način:

- za praćenje vrijednosti stambenih nekretnina propisana je upotreba indeksa pri čemu se za nekretnine koje služe kao instrument osiguranja plasmana većih od 20 milijuna kuna svake tri godine treba izraditi procjena tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja,
- za ostale nekretnine propisana je obveza izrade procjene vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja jednom u tri godine, a u godinama u kojima se ne radi procjena vrijednosti, propisano je praćenje promjena vrijednosti nekretnine putem „Indikatora promjene vrijednosti nekretnina“ temeljem kojeg HPB Nekretnine d.o.o. daju mišljenje o (promjeni) vrijednosti nekretnine.

Banka prati i upravlja koncentracijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolaterala 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 umanjavanja kreditnog rizika su:

- obvezno razmatranje indirektno izloženosti prema pružatelju kreditne zaštite u kreditnom procesu,
- implementiran sustav upravljačkog i regulatornog izvještavanja.

Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Informacije iz članka 453. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
1 Krediti i predumjovi	14.348.102	7.948.204	5.820.488	2.127.716	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	4.492.925	81.170	0	81.170	
3 Ukupno	18.841.027	8.029.374	5.820.488	2.208.886	0
4 od čega neprihodonosne izloženosti	1.532.201	641.509	367.220	274.289	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	1.532.201	641.509			

U odnosu na 30.06.2021., zabilježen je rast neosigurane izloženosti za 129.846 tisuća kuna u dijelu dužničkih vrijednosnih papira (222.880 tisuća kuna) dok se neosigurana izloženost kredita i predumjova smanjila (-93.034 tisuće kuna). Također je zabilježen rast osigurane izloženosti za 107.624 tisuće kuna u dijelu izloženosti osigurane financijskim jamstvima (195.328 tisuća kuna) od čega najviše jamstvima Ministarstva RH i HAMAG-a, uz istovremeno smanjenje izloženosti osigurane financijskim jamstvom (-87.704 tisuće kuna).

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 51%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 38%, jamstva lokalne samouprave 5%, jamstva HAMAG-a 4% i novčani depoziti 2%.

Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

Informacije iz članka 453. točka (g), (h) i (i) i članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti (u tisućama kn)	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti a	Izvanbilančne izloženosti b	Bilančne izloženosti c	Izvanbilančne izloženosti d	RWA e	Gustoća RWA (%) f
1 Središnje države ili središnje banke	11.805.046	639	13.609.902	209.393	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	273.134	133.455	471.973	103.548	132.045	22,9%
3 Subjenti javnog sektora	1.415.036	439.989	290.440	17.256	91.866	29,9%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	997.607	507	997.607	477	219.600	22,0%
7 Trgovačka društva	2.682.400	863.316	2.156.987	265.383	2.220.987	91,7%
8 Stanovništvo	4.462.067	1.209.192	4.402.874	308.054	3.528.029	74,9%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	2.930.172	2.255	2.930.172	1.128	1.025.634	35,0%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	947.287	43.139	545.601	15.538	683.718	121,8%
11 Visokorizične izloženosti	94.506	33.664	90.461	16.832	160.939	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnička ulaganja	38.448	0	38.448	0	45.948	119,5%
16 Ostale stavke	1.613.084	1.930	1.603.560	452	411.288	25,6%
17 UKUPNO	27.258.786	2.728.086	27.138.024	938.059	8.520.055	30,3%

U odnosu na 30.06.2021. godine, ukupna izloženost se povećala za 314.382 tisuće kuna uz istovremeno smanjenje rizikom ponderirane aktive za 92.980 tisuća kuna, najviše zbog smanjenja izloženosti prema stanovništvu i relokacije dijela izloženosti na izloženosti osigurane stambenim nekretninama. Također je došlo do povećanja izloženosti prema subjektima javnog sektora (RWA 97.429 tisuća kuna) i smanjenja izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (RWA -29.208 tisuća kuna).

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza se smanjila najviše zbog korištenja ispravaka vrijednosti na novi datum priznavanja dobiti 30.06.2021. dok su za izračun rizikom ponderirane aktive na 30.06.2021. korišteni ispravci vrijednosti na 31.12.2020. godine.

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

Informacije iz članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez
(u tisućama kn)	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o	p	q
1 Središnje države ili središnje banke	13.819.294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	13.819.294	0
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	554.346	0	0	0	0	21.176	0	0	0	0	-	575.522	575.522
3 Subjekti javnog sektora	213.067	0	0	0	0	0	5.525	0	0	89.103	0	0	0	0	-	307.695	307.695
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	165	0	0	0	972.898	0	0	0	0	25.021	0	0	0	0	-	998.083	998.083
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.422.370	0	0	0	0	-	2.422.370	2.422.370
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	4.710.927	0	0	0	0	0	-	4.710.927	4.710.927
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	2.931.299	0	0	0	0	0	0	0	0	-	2.931.299	2.931.299
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315.979	245.160	0	0	0	-	561.138	561.138
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.293	-	-	-	-	107.293	107.293
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.448	0	5.000	0	0	-	38.448	38.448
16 Ostale stavke	1.181.160	0	0	0	14.455	0	0	0	0	408.397	0	0	0	0	-	1.604.012	1.604.012
17 UKUPNO	15.213.685	0	0	0	1.541.699	2.931.299	5.525	0	4.710.927	3.315.493	352.453	5.000	0	0	0	28.076.082	14.256.788

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	28.465	583.257	583.257	574.381	-994	-177.489	333.865	325.416
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nefinancijska društva	11.888	513.097	513.097	510.202	-105	-149.669	299.632	298.514
070 Kućanstva	16.578	70.160	70.160	64.179	-889	-27.820	34.234	26.902
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Preuzete obveze po kreditima	1	0	0	0	0	0	0	0
100 Ukupno	28.466	583.257	583.257	574.381	-994	-177.489	333.865	325.416

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	471.372
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	583.257

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

Banka ne objavljuje informaciju iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca EU CQ4 jer ne prelazi propisani prag za popunjavanje obrasca. Originalne izloženosti Banke u svim inozemnim zemljama i svim kategorijama izloženosti su manje od 10% ukupnih (domaćih i inozemnih) originalnih izloženosti.

Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

Informacije iz članka 442. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
		Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerovatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanj a obveza
(u tisućama kuna)												
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	4.755.209	4.755.209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	15.364.995	15.308.207	56.788	2.173.710	830.499	45.420	89.394	84.534	386.549	179.476	557.839	2.173.710
020 Središnje banke	1.326.442	1.326.442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	3.484.650	3.484.649	1	92	92	0	0	0	0	0	0	92
040 Kreditne institucije	278.441	278.441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	172.678	172.678	0	500	0	0	0	0	0	0	500	500
060 Nefinancijska društva	2.497.816	2.497.635	181	1.335.737	645.743	7.988	33.535	23.157	180.248	10.196	434.871	1.335.737
070 od čega MSP-ovi	1.212.156	1.212.004	152	890.025	202.332	7.988	33.535	23.157	178.947	10.196	433.871	890.025
080 Kućanstva	7.604.969	7.548.363	56.606	837.381	184.664	37.432	55.859	61.377	206.301	169.280	122.468	837.381
090 Dužnički vrijednosni papiri	4.574.095	4.574.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Opće države	4.365.832	4.365.832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	37.703	37.703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nefinancijska društva	170.560	170.560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Izvanbilančne izloženosti	2.666.418			10.575								10.575
160 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170 Opće države	517.235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180 Kreditne institucije	467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190 Ostala financijska društva	51.034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200 Nefinancijska društva	1.003.626	0	0	8.762	0	0	0	0	0	0	0	8.762
210 Kućanstva	1.094.057	0	0	1.813	0	0	0	0	0	0	0	1.813
220 Ukupno	22.605.508	19.882.301	56.788	2.184.285	830.499	45.420	89.394	84.534	386.549	179.476	557.839	2.184.285

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

Informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva			
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima		
		od čega faza 1		od čega faza 2			od čega faza 2	od čega faza 3			od čega faza 1	od čega faza 2			od čega faza 2	od čega faza 3		
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	4.755.209	4.755.209	0	0	0	0	-156	-156	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredit i predujmovi	15.364.995	14.086.233	1.276.942	2.173.710	0	1.821.493	-245.644	-136.930	-108.600	-1.328.633	0	-1.137.691	-151	7.306.695	641.509		
020	Središnje banke	1.326.442	1.326.442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Opće države	3.484.650	3.456.837	27.813	92	0	92	-14.548	-13.949	-599	-92	0	-92	0	1.389.408	0		
040	Kreditne institucije	278.441	278.441	0	0	0	0	-550	-550	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Ostala financijska društva	172.678	172.678	0	500	0	500	-2.357	-2.357	0	-500	0	-500	0	1.954	0		
060	Nefinancijska društva	2.497.816	1.661.244	836.572	1.335.737	0	1.099.905	-92.342	-25.858	-66.484	-717.763	0	-623.961	0	1.853.537	547.825		
070	od čega MSP-ovi	1.212.156	798.553	413.603	890.025	0	801.596	-50.743	-15.076	-35.667	-650.536	0	-574.801	0	999.565	236.736		
080	Kućanstva	7.604.969	7.190.593	412.556	837.381	0	720.996	-135.846	-94.215	-41.517	-610.278	0	-513.138	-151	4.061.797	93.684		
090	Dužnički vrijednosni papiri	4.574.095	4.573.635	460	0	0	0	-21.217	-21.212	-5	0	0	0	0	81.170	0		
100	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Opće države	4.365.832	4.365.832	0	0	0	0	-10.170	-10.170	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	37.703	37.703	0	0	0	0	-141	-141	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinancijska društva	170.560	170.100	460	0	0	0	-10.906	-10.901	-5	0	0	0	0	81.170	0		
150	Izvanbilančne izloženosti	2.666.418	2.607.777	58.641	10.575	0	10.575	31.455	26.154	5.301	8.327	0	8.327		207.106	0		
160	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
170	Opće države	517.235	514.220	3.015	0	0	0	1.597	1.590	7	0	0	0		0	0	0	0
180	Kreditne institucije	467	467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
190	Ostala financijska društva	51.034	51.034	0	0	0	0	283	283	0	0	0	0		0	0	0	0
200	Nefinancijska društva	1.003.626	964.014	39.612	8.762	0	8.762	22.090	17.646	4.444	7.581	0	7.581		192.445	0		
210	Kućanstva	1.094.057	1.078.043	16.014	1.813	0	1.813	7.484	6.634	850	746	0	746		14.661	0		
220	Ukupno	22.605.508	21.267.645	1.336.043	2.184.285	0	1.832.068	-235.407	-131.988	-103.305	-1.320.306	0	-1.129.364	-151	7.594.971	641.509		

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

Informacije iz članka 442. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.162.769
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	367.945
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-357.004
040 Odljev s osnovne otpisa	-25.765
050 Odljev s druge osnovne	-331.239
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.173.710

Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

Informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti			
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	271.268	31.317	31.317	271.268	-31.818	0
020 Rudarstvo i vađenje	26.518	5	5	26.518	-367	0
030 Prerađivačka industrija	978.173	700.497	700.497	978.173	-396.311	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	239.275	0	0	239.275	-15.857	0
050 Opskrba vodom	181.292	478	478	181.292	-1.887	0
060 Građevinarstvo	245.866	133.956	133.956	245.866	-118.986	0
070 Trgovina na veliko i na malo	480.318	114.818	114.818	480.318	-101.124	0
080 Prijevoz i skladištenje	489.691	187.971	187.971	486.795	-42.749	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	377.306	106.488	106.488	377.306	-50.279	0
100 Informacije i komunikacije	144.968	4.338	4.338	144.968	-7.893	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	680	451	451	680	-459	0
120 Poslovanje nekretninama	166.089	4.982	4.982	166.089	-18.605	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	82.148	31.905	31.905	82.148	-8.729	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	69.779	16.865	16.865	69.779	-11.934	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	3.058	27	27	3.058	-64	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	25.286	349	349	25.286	-716	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	47.809	1.281	1.281	47.809	-2.163	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	4.028	10	10	4.028	-164	0
200 Ukupno	3.833.553	1.335.737	1.335.737	3.830.658	-810.105	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
		Prihodonosni			Neprihodonosni	Dospjeli > 90 dana						
			od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana			Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	17.538.705	15.364.995	56.788	2.173.710	830.499	1.343.211	45.420	89.394	84.534	386.549	179.476	557.839
020 od čega osigurani	9.451.201	8.068.759	10.371	1.382.442	720.733	661.709	22.986	46.653	26.017	169.430	41.336	355.287
030 od čega osigurani nekretninama	6.184.625	5.356.213	5.423	828.412	307.863	520.549	14.443	46.297	25.779	131.148	41.222	261.660
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	1.173.262	1.078.361		94.901	13.820	81.080						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	1.911.533	1.771.366		140.167	93.241	46.925						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	1.055.297	694.602		360.694	44.988	315.707						
070 Akumulirano umanjeње vrijednosti osigurane imovine	-785.339	-146.419	-3.274	-638.919	-99.813	-539.107	-9.055	-27.342	-19.100	-127.053	-31.154	-325.403
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	5.820.488	5.453.268	5.381	367.220	251.846	115.373	9.214	16.897	6.917	42.306	10.182	29.857
100 od čega nekretnine	5.274.865	4.955.133	4.749	319.732	228.530	91.202	8.126	16.691	6.759	30.889	8.545	20.192
110 od čega iznad gornje granice	9.683.224	8.168.051	10.130	1.515.173	898.870	616.303						
120 od čega nekretnine	5.703.992	4.932.050	9.981	771.942	333.409	438.533						
130 Primljena financijska jamstva	2.127.716	1.853.427	0	274.289	274.289	0	0	0	0	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	-151	-1	-1	-149	-4	-145	0	0	0	0	-145	0

Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati

Informacije iz članka 442. točaka (c) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.162.769,28	
020 Prijevi u neprihodonosne portfelje	367.945	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-357.004	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-38.533	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-156.796	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-1.217	732
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-35.530	3.560
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	-99.164	48.187
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-25.765	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.173.710	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Vrijednost pri početnom priznavanju	b Kolateral dobiven u posjed Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	-117
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	206.556	-139.142
030 Stambene nekretnine	28.635	-24.072
040 Poslovne nekretnine	177.921	-115.070
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	209.732	-139.259

Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a		b		c		e		g		i		j		k	
	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed		Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina 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	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
<i>(u tisućama kuna)</i>																
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema		3.176	-703	3.176	-117										
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema		267.131	-223.596	206.556	-139.142	25.147	-369	26.975	-59	154.435	-138.714	9.200	0		
030	Stambene nekretnine		22.297	-21.696	28.635	-24.072	822	0	1.113	-59	26.699	-24.013	0	0		
040	Poslovne nekretnine		244.834	-201.900	177.921	-115.070	24.325	-369	25.861	0	127.735	-114.700	0	0		
050	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	Vlasnički i dužnički instrumenti		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	Ostali kolaterali		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
080	Ukupno		270.307	-224.299	209.732	-139.259	25.147	-369	26.975	-59	154.435	-138.714	9.200	0		

INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA

HPB d.d. objavljuje informacije sukladno EBA/GL/2020/07 Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (u daljnjem tekstu: Smjernice EBA-e).

Banka objavljuje informacije o izloženostima sa stanjem na dan 31.12.2021. godine s odobrenim mjerama moratorija koje su se primjenjivale u razdoblju od 20.03.2020. do 30.06.2021. godine. Mjere su odobrene svim dužnicima koji su zadovoljili propisane uvjete sukladno Odluci Uprave Banke. Objavljene informacije obuhvaćaju moratorije koji su ispunjavali uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e.

Odobrene mjere odnosile su se na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita, kao i na izloženosti koje podliježu programima javnih jamstava uvedenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Odobrenim moratorijima su provedene odgode dospeljeća i naplata rata i/ili kamata /anuiteta ili dospeljeća kratkoročnih (revolving) i dozvoljenih prekoračenja po računu.

S obzirom na područje primjene Banka je primjenjivala dvije vrste moratorija:

- Teritorijalni moratorij – primjenjivao se na sve poslovne subjekte koji posluju na istoj zemljopisnoj lokaciji (Republika Hrvatska), a koji su mogli dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19,
- Industrijski moratorij – primjenjivao se na sve poslovne subjekte koji su na teritoriju Republike Hrvatske poslovali u sektoru turizma kao i svim povezanim poslovnim subjektima iz sektora turizma koji su mogli dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19.

Obrazac 1.: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratorij

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			
(u tisućama kuna)															
1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratorij	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 od čega: Kućanstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 od čega: Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Banka na 31.12.2021. godine nije imala izloženosti po kreditima s aktivnim mjerama moratorija usklađenim s uvjetima iz stavka 10. Smjernica EBA-e. Kod svih izloženosti s ranije odobrenim mjerama moratorija, mjere su istekle.

Obrazac 2.: Račlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospeljeća moratorija

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Bruto knjigovodstvena vrijednost									
Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijea moratorija					
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine	
(u tisućama kuna)									
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	2.763	2.680.809						
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.681	1.640.050	0	1.640.050	0	0	0	0
3	od čega: Kućanstva		361.685	0	361.685	0	0	0	0
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		170.466	0	170.466	0	0	0	0
5	od čega: Nefinancijska društva		862.547	0	862.547	0	0	0	0
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		471.585	0	471.585	0	0	0	0
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		477.648	0	477.648	0	0	0	0

Slijedom posljedica krize prouzrokovane epidemijom COVID-19 koja je pogodila cjelokupno hrvatsko gospodarstvo, Vlada Republike Hrvatske odobrila je programe državnih potpora u sklopu mjera gospodarskog oporavka. Provedbena tijela programa dodjele su Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO).

Banka aktivno sudjeluje u realizaciji:

- „Programa dodjele državnih potpora u sektoru mora, prometa, prometne infrastrukture i povezanim djelatnostima a aktualnoj pandemiji COVID-a 19“. Ovaj Program primjenjuje se na cijelom teritoriju Republike Hrvatske, korisnici potpora iz ovog Programa su poduzetnici koji obavljaju djelatnosti koje se odnose na gradnju, tehničko unapređenje, prometno-tehničku modernizaciju vodnih putova, tehničko održavanje i osposobljavanje vodnih putova i objekata sigurnosti plovidbe onesposobljenih zbog elementarnih nepogoda.
- Programa „Program subvencioniranja premije osiguranja – COVID-19 mjera Republike Hrvatske“ Banka je odobravalala kredite za subjekte, izvoznike koji nisu u većinskom državnom vlasništvu te na 31.12.2019. nisu imali teškoće u poslovanju, ali su se susreli s poteškoćama u poslovanju kao posljedicom pandemije uzrokovane COVID-19 virusom.
- „Programa jamstava za kredite za poduzetnike aktivne u području kulture i kreativnih industrija“ odnosi se na osiguravanje dodatne likvidnosti samostalnim umjetnicima, mikro, malim i srednjim poduzetnicima primarno registriranim za obavljanje djelatnosti u kulturi i kreativnim industrijama, a koji nisu bili u teškoćama na dan 31.12.2019., niti je na taj dan zabilježena negativna kreditna sposobnost, blokada ili uvjeti za predstečajnu nagodbu odnosno stečaj temeljem zakonski propisanih kriterija.
- „Programa jamstva dodjele državnih potpora sektoru turizma i sporta u aktualnoj pandemiji COVID-a 19“. Temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o usvajanju Programa dodjele državnih potpora sektoru turizma i sporta u aktualnoj pandemiji COVID-a 19 od 04.02.2021, Banka odobrava kredite za obrtna sredstva i/ili kredite za ulaganja u svrhu pripreme turističke sezone, radi rješavanja problema s likvidnošću izazvanih krizom kao posljedicom pandemije COVID-19.

Banka je kredite u navedenim programima odobravalala do 31.12.2021. godine.

10.2. Kreditni 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 neispunjenja 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 prihvatiti 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 strateških rizika i kontrole rizika.

Banka je na 31.12.2021. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz repo ugovore i nije bila izložena riziku ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima.

Za izračun kapitalnih zahtjeva rizika druge ugovorne strane za poslove izvedenicama, Banka primjenjuje metodu standardizirani pristup dok se za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koristi složenom metodom financijskog kolaterala.

Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

Informacije iz članka 439. točaka (f), (g) i (k) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama kn)</i>								
EU-1 EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2 EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	0	0		1.4.	0	0	0	0
2 Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4 Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					456.238	75.099	75.099	0
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					456.238	75.099	75.099	0

U odnosu na 30.06.2021. godine, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne strane niža je za 419 tisuća kuna zbog smanjenja izloženosti u repo transakcijama te prema derivativnim instrumentima koji proizlaze iz valutnog SWAP-a.

Izloženost na 31.12.2021. nakon smanjenja kreditnog rizika u iznosu od 75.099 se odnosi na ugovorene repo poslove.

Obrazac EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

Informacije iz članka 439. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)		a Vrijednost izloženosti	b RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	0	0
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	0	0

Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

Informacije iz članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
(u tisućama kn)	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
1 Središnje države ili središnje banke	75.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75.099	
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	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	
4 Multilateralne razvojne banke	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	
6 Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 Stanovništvo	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	
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 Ukupna vrijednost izloženosti	75.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75.099	

Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Informacije iz članka 439. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn) Vrsta kolaterala	a Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				e Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	b Fer vrijednost primljenog kolaterala		c Fer vrijednost danog kolaterala		f Fer vrijednost primljenog kolaterala		g Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	451.720
4	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	451.720

Tržišna vrijednost dužničkih vrijednosnih papira primljenih u zalog u repo transakcijama na 31.12.2021. iznosi 451.720 tisuće kuna i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

10.3. Tržišni rizici

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 trgovanju, a mjeri se po fer vrijednosti
- Pozicije iskazane u stranoj valuti.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju 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 financijskog izvješćivanja 9 raspored financijske imovine u portfelje bazira se na poslovnom modelu.

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 EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

Informacije iz članka 455. Uredbe (EU) br.575/2013

<i>(u tisućama kn)</i>		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	94.628
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	231.913
3	Valutni rizik	0
4	Robni rizik	0
Opcije		
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	326.540

10.4. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definirana je Izjavom o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) sa pripadajućim planiranim vrijednostima i pragovima upozorenja odnosno limitima te dugoročnim financijskim planovima. Centralno mjesto za upravljanje rizikom likvidnosti je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a tijelo zaduženo za operativnu provedbu istih na svim razinama Banke je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

Na dnevnoj osnovi proces upravljanja likvidnosti provodi se putem dnevnih likvidnosnih izvještaja te praćenja referentnih likvidnosnih omjera. Dodatno, na tjednoj osnovi se sastaje operativni likvidnosni odbor.

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. Interno propisani limiti imaju za cilj osigurati kvalitetno upravljanje strukturnom likvidnošću. Navedene limite Banka kontinuirano održava unutar propisanih pokazatelja.

Kao dio strategije, redovnog poslovanja i razvoja Banke izrađuju se planovi razvoja bilance i računa dobiti i gubitka kojima su između ostaloga detaljnije pokrivena i informacije o strategiji financiranja.

HPB je banka s određenim posebnostima, prije svega obzirom na vlasničku strukturu i strukturu financiranja koja većinu svojih izvora temelji na vlastitom kapitalu te depozitima klijenata (gospodarstvo i stanovništvo prije svega).

Uz depozite klijenata koji su generalno kraće ročnosti (do 1 godine) Banka je fokusirana i na dodatne dugoročnije izvore financiranja od domaćih i međunarodnih financijskih institucija.

Isto tako, Banka kontinuirano vodi računa o raspoloživoj likvidnoj imovini koja je dostupna za potrebe dodatnog financiranja kroz strukturirane proizvode na međubankarskom tržištu te raspoloživim instrumentima središnje banke.

Uz planiranje redovnog poslovanja, Banka provodi i testiranje otpornosti na stres.

Testiranje otpornosti na stres za izloženost riziku likvidnosti provodi se mjesečno putem nekoliko scenarija različitog intenziteta.

Testiranje otpornosti na stres provodi se analizom utjecaja nekoliko faktora rizika:

- odljev značajnih deponenta iz segmenta pravnih osoba u razdoblju do mjesec dana
- povećanje pretpostavljene stope odljeva stabilnih depozita stanovništva
- pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja

Utjecaj navedenih rizika mjeri se iz perspektive utjecaja na promjenu vrijednosti pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) ukupno za sve valute.

Uprava Banke Odlukom potvrđuje primjerenost sustava upravljanja rizicima (u okviru čega i likvidnosnim rizikom) kojom jamči da su sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom primjereni s obzirom na profil i strategiju Banke.

Isto tako, usvajanjem Izjave o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) i pripadajućom metrikom Uprava Banke je jasno definirala smjernice u upravljanju likvidnosnim rizikom koje su značajno iznad regulatorno propisanog minimuma.

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Informacije iz članka 451.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

Opseg konsolidacije: pojedinačno

EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	a	b	c	d	e	f	g	h
		31. prosinac 2021.	30. rujan 2021.	30. lipanj 2021.	31. ožujak 2021.	31. prosinac 2021.	30. rujan 2021.	30. lipanj 2021.	31. ožujak 2021.
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					8.975.755	8.654.934	8.014.090	7.142.046
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	13.053.166	12.989.447	12.714.127	12.803.351	788.804	780.458	758.421	764.164
3	Stabilni depoziti	11.114.382	11.123.615	10.973.219	11.076.940	555.719	556.181	548.661	553.847
4	Manje stabilni depoziti	1.938.783	1.865.832	1.740.908	1.726.411	233.085	224.277	209.760	210.317
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	10.110.672	9.819.306	9.356.052	8.778.999	4.743.635	4.574.472	4.369.908	4.166.400
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	10.110.672	9.819.306	9.356.052	8.778.999	4.743.635	4.574.472	4.369.908	4.166.400
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dodatni zahtjevi	791.138	865.798	724.979	478.544	158.348	176.420	146.991	136.082
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	150	4.075	2.494	50.466	150	4.075	2.494	50.466
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	790.987	861.723	722.485	428.078	158.197	172.345	144.497	85.616
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	336.836	352.601	458.547	374.123	327.658	323.452	413.999	320.438
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1.759.317	1.725.798	1.698.695	1.659.074	87.966	86.290	84.935	82.954
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					6.106.409,82	5.941.092,30	5.774.255,23	5.470.037,50
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	16.667	8.819	15.671	14.997	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.453.314	1.354.125	1.296.333	1.025.003	1.335.063	1.239.324	1.075.228	867.851
19	Ostali priljevi novca	214.961	207.929	206.119	229.205	214.961	207.929	206.119	229.205
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.684.942	1.570.873	1.518.123	1.269.205	1.550.024	1.447.252	1.281.348	1.097.056
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.684.942	1.570.873	1.518.123	1.269.205	1.550.024	1.447.252	1.281.348	1.097.056
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.975.755	8.654.934	8.014.090	7.142.046
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					4.556.386	4.493.840	4.492.908	4.372.982
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					197%	193%	178%	163%

Rezultat omjera likvidnosne pokrivenosti posljedica je držanja visokog zaštitnog sloja likvidnosti, kontinuiranog upravljanja novčanim tokovima na strani odljeva i priljeva od operativne do najviše upravljačke razine, te trajnim ulaganjem napora za razvijanjem kvalitete podataka korištenih za izračun omjera likvidnosne pokrivenosti, kao i unapređenjem i implementacijom programskih i informatičkih rješenja u području upravljanja likvidnosnim rizikom.

Kretanje omjera likvidnosne pokrivenosti tijekom 2021. godine najviše je bilo podložno promjenama na imovini tj. kumulacijom sredstava na računima Banke i gotovine kao rezultat porasta volumena primljenih depozita (ponajviše depozita pravnih osoba), te priljeva od otplate kredita komitenata.

Banka se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora Banka prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 31.12.2021. godine iznose 23,26%. Istovremeno od navedenog iznosa 19,20% se odnosi na REPO kredit HNB-a te kredit primljen od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru programa kreditiranja poduzetnika. Značajan iznos depozita ugovoren je bez datuma dospelosti što je rezultat kontinuiranog pada kamatnih stopa na tržištu.

Zaštitni sloj likvidnosti koji ujedno služi za održavanje regulatorno propisanog pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) čini imovina prvog stupnja odnosno ulaganje u dužničke vrijednosne papire RH, te potraživanja i gotov novac kod Hrvatske narodne banke.

Banka kontinuirano održava koeficijent likvidnosne pokrivenosti iznad regulatornog limita za sve značajnije valute te u tom smislu je minimalno izložena valutnoj neusklađenosti u LCR obrascu.

Sve relevantne informacije za svoj profil likvidnosti Banka uključuje u izračun likvidnosne pokrivenosti.

Obrazac EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Informacije iz članka 451.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kuna)	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1. Stavke i instrumenti kapitala	2.630.713	0	0	0	2.630.713
2. Regulatorni kapital	2.630.713	0	0	0	2.630.713
3. Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4. Depoziti stanovništva		11.536.840	1.056.409	558.886	12.426.396
5. Stabilni depoziti		9.710.912	960.807	495.118	10.633.250
6. Manje stabilni depoziti		1.825.928	95.602	63.768	1.793.145
7. Financiranje velikih klijenata:		9.722.515	340.017	1.262.799	5.716.667
8. Operativni depoziti		73.375	59.498	772.166	838.602
9. Ostalo financiranje velikih klijenata		9.649.139	280.519	490.633	4.878.065
10. Međuovisne obveze		0	0	0	0
11. Ostale obveze:	0	706.762	0	0	0
12. NSFR obveza po izvedenicama	0				
13. Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		706.762	0	0	0
14. Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					20.773.776
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15. Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					464.436
EU-15a. Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16. Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		38.682	0	280	19.621
17. Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:	2.195.367	881.007	11.230.976		10.250.688
18. Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		0	0	0	0
19. Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predumovi financijskim institucijama	665.997		0	0	66.600
20. Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:	1.388.168	784.556	7.830.702		9.982.741
21. s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	0	0	0		2.190.073
22. Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:	95.164	96.451	3.221.946		0
23. s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	95.164	96.451	3.221.946		0
24. Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine	46.038	0	178.328		201.347
25. Međuovisna imovina	0	0	0		0
26. Ostala imovina:	0	1.957.904	0	844.995	1.160.726
27. Roba koja se fizički razmjenjuje				0	0
28. Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana			0		0
29. NSFR imovine po izvedenicama			0		0
30. NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade			0		0
31. Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		1.957.904	0	844.995	1.160.726
32. Izvanbilančne stavke		1.242.878	326.188	1.107.928	157.404
33. Ukupni RSF					12.052.876
34. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					172%

10.5. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, a istovremeno utječu na njezinu dobit i ekonomsku vrijednost.

Upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje integrirano je u Politiku apetita za rizik odnosno Okvir apetita za rizik.

Uprava Banke, usvajanjem Okvira apetita za rizik, odgovorna je za utvrđivanje, mjerenje i upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Maksimalan utjecaj promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost definiran je sklonošću Banke preuzimanju rizika. U iznimnim situacijama utjecaj promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost može iznositi maksimalno do 20% regulatornog kapitala mjereno temeljem iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova, odnosno maksimalno 15% temeljem dodatnih 6 scenarija kamatnih šokova.

Uvažavajući potencijalni utjecaj promjene kamatnih stopa iz perspektive dobiti Banka maksimalni utjecaj na neto kamatni prihod uslijed iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova definira na 12% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

Banka u okviru upravljanja i mjerenja izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje izvještava Upravu i više rukovodstvo minimalno tromjesečno na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

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 dodatnih scenarija kamatnih šokova:

- 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.

Veličina kamatnog šoka za navedenih šest scenarija definirana je u Odluci o supervizorskim izvještajima Hrvatske narodne banke i obuhvaća heterogena gospodarska okruženja u različitim jurisdikcijama.

Nadalje, pri mjerenju i upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Banka modelira novčane tokove depozita bez ugovorenog datuma dospijea.

Prilikom modeliranja istih Banka koristi interno razvijenu metodologiju.

Pretpostavljeni datum sljedeće promjene kamatne stope za instrumente bez ugovorenog datuma dospijea (osim depozita financijskih institucija), Banka ograničava najviše na prosječno 5 godina.

Obrazac EU IRRBB1 - Kamatni rizik u knjizi banke

Supervizorski šok scenariji (u tisućama kuna)		a	b	c	d
		Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije		Promjena neto kamatnog prihoda	
		Trenutno razdoblje	Prethodno razdoblje	Trenutno razdoblje	Prethodno razdoblje
1	Paralelni šok rasta	-17.617	-73.528	6.461	3.322
2	Paralelni šok pada	-9.859	2.407	6.809	-3.322
3	Šok nakošenja (Steepener)	213.916	104.340		
4	Šok izravnjanja (Flattener)	-294.164	-203.460		
5	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-229.874	-156.393		
6	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	104.284	46.909		

10.6. 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 izvješća 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 financijskih podataka o poslovanju Banke te pretpostavci da tako izračunati relevantni pokazatelj u određenoj mjeri odražava izloženost operativnom riziku. Navedeni pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti Banke u poslovne linije. Sektor strateških rizika i kontrole rizika izračunava kapitalni zahtjev kao trogodišnji prosjek zbroja rizikom ponderiranog relevantnog pokazatelja po poslovnim linijama za posljednje 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 31.12.2021. godine iznosio je 120.276 tisuća kuna.

Obrazac EU OR1 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

Informacije iz članka 446. i 454. Uredbe 575/2013

(u tisućama kn)		a	b	c	d	e
Bankarske aktivnosti		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina	Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	853.882	897.959	825.452	120.276	1.503.453
3	<i>Predmet standardiziranog pristupa:</i>	853.882	897.959	825.452		
4	<i>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
5	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

10.7. 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 prihvatanju reputacijskog rizika koje proizlaze iz potencijalnih transakcija povezanih uz specifične djelatnosti u nadležnosti su Kreditnog odbora Banke.

Isto tako, Banka analizira izloženost reputacijskom riziku prilikom uvođenja novog proizvoda/usluge ili modifikacije istog kao posljedica izloženosti gore navedenim ostalim rizicima u poslovanju.

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.

11. 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 koja se prethodno mora odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

Bilančna imovina HPB d.d. sa stanjem na dan 31.2021. godine iznosi 27.835.839 tisuća kuna.

Podaci iskazani kroz propisane tablice objava o opterećenoj imovini iskazani su sa stanjem na izvještajni datum.

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke iznosi 2.080.940 tisuća kuna što čini 7,5% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote Banke.

Glavni izvori opterećenja odnose se na zalog vrijednosnih papira temeljem primljenih repo poslova (pozicija iskazana pod dužničkim vrijednosnim papirima), dok se ostali izvori opterećenja odnose na depozite izdvojene s osnova obvezne pričuve kod središnje Banke, zaloga plasiranog kredita s

osnova primljenog deviznog kredita te raznih jamstvenih depozita (ukupna pozicija iskazana pod ostalom imovinom).

Informacije iz članka 443. Uredbe (EU) 575/2013

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

(u tisućama kn)	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
	10	030 od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	040	050 od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	060	080 od čega EHQLA i HQLA	090	100 od čega EHQLA i HQLA
010 Imovina institucije koja objavljuje podatke	2.080.941	0			25.754.898	0		
030 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	154.536	0	154.536	0
040 Dužnički vrijednosni papiri	451.720	0	451.720	0	4.612.189	0	4.612.189	0
050 od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060 od čega: sekuritizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
070 od čega: izdanje općih država	451.720	0	451.720	0	4.390.096	0	4.390.096	0
080 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	37.562	0	37.562	0
090 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	184.530	0	184.530	0
120 Ostala imovina	1.629.221	0			20.988.173	0		

Obrazac EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

(u tisućama kn)	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
	010	030 od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	040	060 od čega EHQLA i HQLA
130 Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	0	0	0	0
140 Okvirni krediti	0	0	0	0
150 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0
160 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0
170 od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0
180 od čega: sekuritizacije	0	0	0	0
190 od čega: izdanje općih država	0	0	0	0
200 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0
210 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0
220 Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230 Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
240 Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	0	0	0	0
241 Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije			0	0
250 UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	2.080.941	0		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

(u tisućama kn)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
	010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	400.000	451.720

U odnosu na prethodni datum godišnje javne objave iznos opterećene imovine smanjen je za više od 580 milijuna kuna uz istovremen rast bilančne svote za 2.373 milijuna kuna. Smanjenje razine opterećenja za skoro 3% (u odnosu na razinu opterećenja iz 2020.godine) temeljena je na metodološkoj izmjeni u 2021.godini obuhvata opterećenja vezano za obračunatu pričuvu koja se održava likvidnim računima na rating bankama odnosno pojašnjenjima da se može isključiti iz obuhvata opterećene imovine.

U uvjetima Covid krize, Banka je ojačala likvidnost sklapanjem repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom, što je dodatno ojačalo likvidnost, ali što i istodobno i nadalje utječe na razinu opterećenja ukupne imovine.

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

Vlasnička ulaganja HPB d.d. na dan 31.12.2021. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 58.736 tisuća kuna ili 2,23% 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 9.761 tisuća kuna tj. 0,37% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 21.091 tisuća kuna tj. 0.80% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 24.110 tisuća kuna tj. 0,92% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 3.774 tisuća kuna tj. 0,14% priznatog kapitala Banke.

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

(u tisućama kuna)			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Ukupna ulaganja	58.736	58.736	0
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	31.179	31.179	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	31.179	31.179	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	27.557	27.557	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	21.227	21.227	0
Ostala vlasnička ulaganja	6.330	6.330	0

S osnova vlasničkih ulaganja u knjizi Banke, tijekom 2021. godine realizirani su prihodi u iznosu od 1.012 tisuća kuna s osnova uplaćenih dividendi, dok je s osnova prodaje 19% udjela u jednom

nefinancijskom društvu realizirano 30.800 tisuća kuna prihoda . Isto tako smanjen je članski udio u jednom društvu u iznosu od 417 tisuća kuna.

Nerealizirani gubitak vrednovani kroz kapital iznosi 593 tisuća kuna, što je direktna posljedica pada vrijednosti većine financijskih instrumenata uslijed krize uzrokovane Covid-19 pandemijom bolesti. Vrijednost ostalih vlasničkih papira iz knjige banke koji nisu vrednovani kroz kapital porasli su tijekom 2021.godine za 891 tisuću kuna.

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 bi se klasificirali u imovinu namijenjenu prodaji (sukladno MSFI-ju 5), vrednovali bi se sukladno zahtjevima relevantnog računovodstvenog standarda za takvu vrstu financijskog 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 uvećane 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 nadoknadiivi iznos ulaganja kao sadašnju vrijednost novčanih tijekomova od očekivanih isplata dobiti i prodaje ulaganja. Razliku između knjigovodstvene i nadoknadiive vrijednosti ulaganja Banka priznaje kao rashod razdoblja.

13. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2021. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

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

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB ili Banka) ima obvezu donošenja i provođenja politike primitaka koja je na odgovarajući način usklađena s poslovnom strategijom, ciljevima, postavljenim vrijednostima i dugoročnim interesima u poslovanju. Predmetna obveza proizlazi iz regulatornih zahtjeva postavljenih na razini Europske unije i na nacionalnoj razini.

Politika se sadržajno primjenjuje na Hrvatsku poštansku banku, dioničko društvo i HPB Grupu. Sva društva kćeri HPB Grupe trebaju omogućiti da odgovarajuće primijene grupnu Politiku primitaka u okvirima svog poslovanja, bilo kroz svoje pojedinačne politike primitaka bilo izravno kroz primjenu grupne politike, ovisno o tomu kako je to uvjetovano propisima koji uređuju područje poslovanja pojedine članice HPB Grupe. Ako odredbe drugih propisa, čiji je obveznik primjene društvo kći, drugačije ili dodatno uređuju zahtjeve politike primitaka, primarno su referentni spomenuti propisi i povezano uređenje, a tek potom uređenje grupne Politike primitaka. Potonje uz izuzetak odredbi o

odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, u odnosu na koje grupna Politika primitaka ima prednost u primjeni, osim kada bi kriteriji koji se izravno primjenjuju na društvo kćer bili stroži.

Odredbe grupne Politike primitaka se na odgovarajući način primjenjuju i u odnosu na treće osobe:

- u slučaju eksternalizacije neke od poslovnih aktivnosti HPB-a ili društava kćeri određenom pružatelju usluga (npr. Hrvatskoj Pošti d.d.), HPB ili društvo kćer će ugovorom o eksternalizaciji koji sklapa s pružateljem usluga osigurati usklađenost s odredbama Politike primitaka na način koji je primjeren uspostavljenom obliku suradnje;
- u slučaju kada HPB ili društvo kćer, u sklopu ugovora o poslovnoj suradnji, unutar svoje djelatnosti ujedno pruža usluge i druge ugovorne strane (npr. prodaju polica osiguranja), na radnike HPB-a ili društva kćeri koji su izravno uključeni u obavljanje eksternaliziranih aktivnosti druge ugovorne strane.

Identificirani radnici

Banka objavljuje informacije u pogledu svoje politike primitaka te praksi za one kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije. U tom smislu sve sljedeće informacije odnose se na identificirane radnike koje Banka utvrđuje redovno na godišnjoj osnovi sukladno relevantnoj europskoj i domaćoj regulativi. Za 2021. godinu postupak utvrđivanja i procjene identificiranih radnika provodio se u skladu s Delegiranom uredbom (EU) br. 604/2014 i interno utvrđenih kriterija te prema metodologiji propisanoj Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika. Po procjeni stručnih službi nadležnih za postupak identificiranja radnika, primjenom metodologije izvedene iz Delegirane Uredbe (EU) br. 604/2014, u procesu identifikacije radnika u 2021. godini, u obuhvat identificiranih radnika uključeni su svi radnici koji bi bili identificirani i temeljem Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923. Izmjene regulative koje se odnose na stavljanje van snage Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014 i stupanje na snagu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923 o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive (u daljnjem tekstu: Delegirana Uredba (EU) 2021/923), implementirane su u novi Pravilnik o utvrđivanju identificiranih radnika i primijenjene u postupku utvrđivanja i procjene identificiranih radnika za 2022. godinu.

U 2021. godini utvrđen je 81 identificirani radnik što je 12 identificiranih radnika manje u odnosu na 2020. godinu. Broj radnih mjesta identificiranih radnika u 2021. godini je 82 što je 21 radno mjesto manje nego u 2020. godini. Ove razlike rezultat su organizacijskih promjena i fluktuacije na radnim mjestima identificiranih radnika.

Kategorije zaposlenika koji spadaju u identificirane radnike za 2021. godinu su:

- članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke
- više rukovodstvo
- ostali identificirani radnici

Za identificirane radnike utvrđivana je značajnost utjecaja na profil rizičnosti uzimajući u obzir sljedeće:

- ovlasti i odgovornosti pojedinog radnika obzirom na njegovu funkciju odnosno članstvo u pojedinim tijelima Banke,
- rizike na preuzimanje kojih pojedini radnik obzirom na dodijeljene ovlasti i odgovornosti ima utjecaj,
- značajnost pojedinih rizika u odnosu na ukupan profil rizičnosti Banke.

Pri utvrđivanju stupnja utjecaja pojedinih radnika na preuzimanje rizika obzirom na njihove ovlasti i odgovornosti primijenjena su sljedeća načela:

- Članovima Uprave i Nadzornog odbora dodijeljen je najviši (vrlo visoki) stupanj utjecaja na preuzimanje rizika,
- Sljedeći niži stupanj utjecaja na preuzimanje rizika (visoki) dodijeljen je:
 - funkcijama koje imaju ovlasti (su)odlučivanja o dugoročnoj strukturi bilance Banke ili značajnim projektima odnosno drugim aktivnostima koje imaju bitan utjecaj na sustav unutarnjih kontrola,
 - odgovornim osobama (pojedini članovi višeg rukovodstva) organizacijskih dijelova putem kojih Banka izravno i svjesno preuzima rizike prvenstveno temeljem kreditnih, ali i drugih poslova pružajući bankovne i financijske usluge na tržištu kao dio svojih redovnih poslovnih aktivnosti,
 - odgovornim osobama kontrolnih funkcija i odgovornoj osobi zaduženoj za pravne poslove, u području operativnog rizika
- Razlikovanje sljedećih nižih stupnjeva utjecaja (srednji i nizak) provelo se obzirom na:
 - dodijeljene ovlasti vezano uz predlaganje odluka o poslovima putem kojih Banka preuzima rizike višim razinama odlučivanja (prvenstveno Kreditnom odboru) pri čemu izostanak potrebe za suglasnošću više hijerarhijske razine na prijedlog podrazumijeva viši stupanj utjecaja,
 - širinu dodijeljenih ovlasti vezano uz upravljanje procesima u okviru kojih Banka preuzima rizike pri čemu šire ovlasti u pravilu podrazumijevaju viši stupanj utjecaja,
 - odgovornost za nadzor nad uspostavom primjerenog sustava upravljanja rizicima pri čemu šire odgovornosti u pravilu podrazumijevaju viši stupanj utjecaja (npr. osobe odgovorne za rad unutarnje revizije te praćenja usklađenosti poslovanja),
 - odgovornost za razvoj prodajnog osoblja, upravljanje prodajom, razvoj poslovanja te razvoj proizvoda i usluga koje Banka nudi klijentima.

14.1. 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, 57/2017, 04/2021, 145/2021).

14.2. Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija

Glavno tijelo koje nadzire politiku primitaka je Nadzorni odbor Banke koji putem Odbora za primitke provodi svoje zadatke i odgovornosti vezane uz izradu, preispitivanje i provedbu politike primitaka.

Odbor za primitke HPB-a sastavljen je od članova Nadzornog odbora i to: Marijana Miličević – predsjednica Odbora, Marijana Vuraić Kudeljčan – članica Odbora, Željko Lovrinčević – član odbora (do 12.8.2021.) i Mislav Ante Omazić – član odbora (od 13.8.2021.). Članovi Odbora za primitke izabrani su 13.8.2021. godine na mandat od 4 godine.

Tijekom 2021. godine Odbor za primitke održao je 3 redovne sjednice i 3 puta odlučivao putem elektronskog izjašnjavanja.

U sklopu preispitivanja Politike primitaka za 2021. godinu, Odbor za primitke je inicirao usklađenje Politike s regulatornim izmjenama i to Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 04/2021 i NN/145/2021) te stupanjem na snagu Delegirane Komisije (EU) 2021/923. Navedeno se reflektiralo na izmjene internih akata i to Politike primitaka i Pravilnika o upravljanju radnim učinkom čije su promjene u procesu usvajanja te Pravilnika o utvrđivanju identificiranih radnika koji je usvojen od strane Uprave i odobren od strane Nadzornog odbora krajem 2021. godine.

U Politiku primitaka uključene su sljedeće izmjene: integracija faktora održivosti (ESG) te faktora raznolikosti i uključivosti (rodna jednakost) u sustav primitaka, izmjena strukture primitaka s obzirom na promjenu regulatornog tretmana otpremnine, razrada strukture primitaka u smislu fiksnih dodataka za članstvo i povezani rad i odgovornosti u odborima Banke (nije regulatorni zahtjev), usklađenje s izmjenama EU i domaćeg regulatornog okvira koji se odnosi na identificirane radnike po pitanju kvalitativnih i kvantitativnih kriterija za utvrđivanje identificiranih radnika, usklađenje posebnih kriterija utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka identificiranim radnicima – razdoblje odgode varijabilnih primitaka, zadržavanja financijskih instrumenata, jasnije je propisana provedba zadržavanja financijskih instrumenata, dopunjena su pravila koja se odnose na kategoriju relevantnih osoba temeljem MIFID II regulative, ažurirana je uloga Nadzornog odbora u provođenju politike primitaka u smislu primjene mehanizama za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom Banke, usklađenje sa Zakonom o sprječavanju sukoba interesa a koja se primjenjuju na predsjednika i članove uprava trgovačkih društava u kojima Republika Hrvatska ima većinski udio te predsjednika i članove uprava trgovačkih društava kojima su većinski vlasnici trgovačka društva u kojima većinski udio ima Republika Hrvatska.

Dio navedenih izmjena mogu se reflektirati na primitke identificiranih radnika u smislu duljine odgode dijela varijabilnih primitaka i razdoblja zadržavanja financijskih instrumenata te pojedinih prava vezanih uz primitke članova Uprave Banke. Također, promjena tretmana otpremnine u 2022. godini reflektirat će se na sve radnike HPB Grupe uključujući i identificirane radnike.

Pri provođenju svoje funkcije povezane s preispitivanjem politike primitaka i njezine provedbe, Nadzorni odbor / Odbor za primitke angažirao je vanjskog pravnog savjetnika – Odvjetnički ured Damir Linta koji provodi pravno savjetovanje kod redovnog preispitivanja Politike primitaka i vezanih internih akata na koje Nadzorni odbor treba dati suglasnost te Izvješća o primicima Uprave i Nadzornog odbora, savjetovanje u radu Odbora za primitke, i dr.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka, odgovoran je za nadziranje provedbe politike i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja, te primjenjuje mehanizme za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom Banke. Sukladno modelu koji se primjenjuje u HPB, Nadzorni odbor donosi odobrenje i za svaki pojedini slučaj vezano uz utvrđivanje, dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka radnika, sve s ciljem da se dodatno kontrolira ispunjenje svih regulatornih preduvjeta njihova utvrđivanja, dodjele i isplate, neovisno o tome što su isti unutar odobrenog maksimalnog iznosa za varijabilne primitke na razini Banke.

U provedbi politike primitaka, Nadzorni odbor donosi odluke:

- 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 mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina;
- o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, zbog bilo kojeg od razloga opisanih u poglavlju 14.4.

Nadzorni odbor također daje suglasnost Upravi Banke pri donošenju odluka o:

- usvajanju Politike, njezinih izmjena te provedbenih akata vezanih uz Politiku,
- politici postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- o isključenju radnika u skladu s čl. 6. st. 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) o identificiranim radnicima.

U postupku identifikacije radnika, Nadzorni odbor također osigurava provedbu procjene za potrebe utvrđivanja identificiranih radnika i nadzire postupak utvrđivanja identificiranih radnika na kontinuiranoj osnovi.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi Politiku primitaka i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- donosi politiku postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- donosi opći akt koji uređuje metodologiju i ključne parametre vezane uz mjerenje uspješnosti, uključujući kriterije uspješnosti za radnike i poslovne jedinice koje preuzimaju rizik i ostale radnike ili funkcije;
- donosi odluku o isključenju radnika u skladu s čl. 6. st. 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) o identificiranim radnicima

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. Uprava također odgovara za propisane javne objave vezano uz primitke te urednu dokumentiranost.

U sklopu obavljanja svoje funkcije vezane uz donošenje i provođenje Politike primitaka, Uprava Banke angažirala je vanjskog pravnog savjetnika – odvjetnicu Tinu Poropat radi praćenja pravne legislative vezane uz politiku primitaka i izrade pravnih mišljenja za pojedina pitanja vezana uz provedbu politike primitaka.

Odbor za primitke kao radno tijelo Nadzornog odbora Banke pruža stručnu i operativnu podršku radu Nadzornog odbora.

Vodeći računa o dugoročnim interesima dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih javnosti, Odbor za primitke:

- pruža podršku Nadzornom odboru pri donošenju i redovnom preispitivanju temeljnih načela i pri nadziranju provedbe Politike primitaka,

- pruža podršku Nadzornom odboru pri osiguravanju odgovarajuće provedbe politike i prakse primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja,
- pruža podršku i savjetuje Upravu pri izradi Politike primitaka,
- priprema odluke Nadzornog odbora vezano uz suglasnost za naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika, o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka 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 malus ili povrat primitaka, o mogućoj uporabi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima,
- osigurava primjerenost informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito u slučajevima predloženog višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka,
- procjenjuje mehanizme i sustave vezane uz upravljanje primicima koji osiguravaju odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog rizika,
- predlaže Nadzornom odboru izbor konzultanata za usluge iz područja Politike primitaka i njezina provođenja,
- preispituje i provjerava provođenje Politike primitaka,
- procjenjuje ostvarenje ciljane uspješnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja identificiranih radnika,
- najmanje jednom godišnje provodi različite scenarije za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na Politiku primitaka i njezino provođenje,
- najmanje jednom godišnje provodi retroaktivno testiranje kriterija koji se primjenjuju za utvrđivanje varijabilnih primitaka i umanjeње primitaka prije njihova određivanja ili isplate.

Ukoliko utvrdi nedostatke u Politici primitaka ili njezinu provođenju, Odbor za primitke izvještava o tome Nadzorni odbor koji će donijeti plan otklanjanja utvrđenih nedostataka te započeti, bez odgađanja, s njegovim ostvarivanjem;

Provodi postupak preispitivanja i provjere provođenja Politike u suradnji s kontrolnim i korporativnim funkcijama i ostalim odborima Nadzornog odbora čije aktivnosti mogu utjecati na izradu i provedbu Politike primitaka te po potrebi koristi i savjete vanjskih stručnjaka.

Kontrolne funkcije

Funkcija kontrole rizika, koju u HPB obavlja Sektor strateških rizika i kontrole rizika, sudjeluje u provedbi i izvještava Upravu i Nadzorni odbor / Odbor za primitke o sljedećim aktivnostima:

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, 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,

- preispituje provedbu Politike primitaka u dijelu procjene i potvrde podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima te sudjeluje na sastancima Odbora za primitke u vezi s navedenim,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

Funkcija praćenja usklađenosti, koju u HPB obavlja Sektor za usklađenost, ima ulogu kako slijedi:

- 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 u smislu 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,
- provjerava usklađenost s provođenjem MiFID-ovih zahtjeva poslovnog ponašanja i sukoba interesa te provodi kontrolu nad konceptom politika i prakse primitaka, kao i postupaka odobravanja u odnosu na relevantne osobe.

Funkcija unutarnje revizije, koju u HPB obavlja Ured unutarnje revizije:

- periodično provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike na profil rizičnosti, kao i načina na koji se upravlja primicima te ukazuje na moguće korektivne aktivnosti,
- provjerava postupak i rezultat utvrđivanja identificiranih radnika,
- ocjenjuje usklađenost provođenja Politike primitaka na razini HPB Grupe.

Korporativne funkcije

Funkcija upravljanja ljudskim resursom, koju u HPB obavlja Ured za upravljanje ljudskim resursom:

- izrađuje plan troška vezanog uz primitke zaposlenika te izvještava o primicima;
- sudjeluje u izradi i procjeni Politike uključujući strukturu primitaka, razine nagrađivanja 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 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);
- osobitu ulogu ima u izradi i procjeni politike i prakse primitaka vezanih uz usluge potrošačima te vrši povezana informiranja osoblja o istima;
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija iz vlastite poslovne domene);
- prati i dokumentira isplatu otpremnina, primjerenost dodijeljenih iznosa i kriterije koji su primijenjeni za određivanje tih iznosa.

Sukladno strateškoj opredijeljenosti na održivo poslovanje, funkcija upravljanja ljudskim resursom će od 2022. godine preuzeti aktivnosti praćenja i dokumentiranja kretanja rodno uvjetovane razlike u plaći te izvještavanja o statusu primjene Politike primitaka, kao i davanja prijedloga za korektivne

mjere u odnosu na rodnu jednakost te eventualne druge diskriminatorne kriterije do kojih bi moglo doći.

Funkcija upravljanja financijama i funkcija strateškog upravljanja, koju u HPB obavljaju Sektor upravljanja financijama i Ured za strateški razvoj, respektivno:

- sudjeluju u preispitivanju provedbe Politike primitaka i određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima;
- sudjeluju u definiranju kriterija za financijsku učinkovitost i dugoročnu održivost HPB Grupe u pogledu mjerenja učinka temeljem strategije i poslovne politike;
- sudjeluju u planiranju troška vezanog uz primitke radnika te određivanju učinkovitog sustava izvještavanja o primicima.

Funkcija pravnih poslova, koju u HPB obavlja Ured za pravne poslove:

- 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, koju u HPB obavlja Ured za upravljanje kvalitetom usluge:

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

14.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Pregled ključnih značajki politike primitaka

Politika primitaka je usklađena s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa.

Politika primitaka promovira optimizaciju primanja, na način da je fokus na fiksnim primicima, uz mogućnost ostvarenja prava na varijabilne primitke, ali isključivo u kontroliranim uvjetima, pod unaprijed definiranim pravilima utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka usvojenih i odobrenih od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke. Ovakav model usmjeren je financijskoj stabilnosti radnika, na način da ne postoji ovisnost radnika o varijabilnim primicima, te izbjegavanju postupanja radnika usmjerenog isključivo kratkoročnim pojedinačnim interesima, što s jedne strane dovodi do zadovoljstva radnika, dok s druge strane do dugoročno kvalitetnije usluge za klijenta i stabilnije vrijednosti za dioničare.

Načelo ostvarivanja ciljeva, uz kriterije propisane Odlukom o primicima, u određenoj mjeri utječe i na fiksne primitke, a ključan je uvjet za isplatu varijabilnih primitaka te se u tom smislu 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.

Bonusi i drugi programi nagrađivanja, ukoliko su predviđeni za pojedino razdoblje procjene, mogu se vezati uz rezultate ostvarivanja ciljeva, koji se mjere putem pokazatelja uspješnosti kako na razini institucije, organizacijskih jedinica, tako i pojedinca.

Ocjena uspješnosti i eventualna isplata primitaka temelji se na kriterijima koji nisu isključivo vezani uz prihode od prodaje u smislu i na način propisan posebnom zakonskom regulativom - Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju i na temelju takve regulative donesenih podzakonskih propisa - Odluke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (dalje u tekstu: Odluka o zaštiti potrošača).

Varijabilni primici se mogu dodijeliti po isteku razdoblja procjene od najmanje godinu dana. Uspješnost se mjeri na godišnjoj razini. Kod donošenja odluka vezano uz radnika rezultati mjerenja uspješnosti stavljaju se u kontekst i s rezultatima mjerenja uspješnosti tijekom prethodne tri godine ako postoje komparativni podaci, kako bi se uspješnost sagledavala na dugoročnoj razini. Na taj način se teži sprječavanju situacija nagrađivanja prethodnog postupanja temeljenog na kratkoročnim interesima radnika.

Za potrebe mjerenja i ocjenjivanja uspješnosti, definiraju se ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) koji uzimaju u obzir fokus na održivo i odgovorno poslovanje u skladu s propisima koju uređuju kapitaliziranost i likvidnost Banke, zaštitu potrošača i ostalim relevantnim propisima. U tom smislu, koriste se pokazatelji vezani uz profitabilnost, kvalitetu poslovanja i kontrolu tekućih i potencijalnih rizika što omogućuje ostvarenje dugoročne i održive uspješnosti.

Ključni pokazatelji uspješnosti koji se koriste za mjerenje uspješnosti na organizacijskoj ili individualnoj razini kombinacije su kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, u odgovarajućem omjeru utvrđenom Politikom primitaka i Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom.

Temeljna načela upravljanja sukobom interesa te osnovna polazišta u identifikaciji i sprječavanju sukoba interesa u svakom segmentu poslovanja i rada radnika razrađuju se kroz posebne interne akte u odnosu na različite segmente poslovanja. Provedbenim aktima i poslovnom praksom u različitim segmentima poslovanja dodatno se operacionaliziraju konkretne mjere za sprječavanje sukoba interesa, određivanje mjesta propusta i uspostave korektivnih mjera.

Na razini HPB-a poduzete su ili se na kontinuiranoj bazi primjerice poduzimaju sljedeće aktivnosti:

- Etičkim kodeksom, Politikom upravljanja sukobom interesa i Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa uspostavljena su osnovna pravila sprječavanja sukoba interesa;
- radi sprječavanja potencijalnog sukoba interesa koji bi nastao isplatom dijela varijabilnih primitaka u instrumentima, HPB je utvrdilo okolnosti i situacije 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, na način da je svoja postupanja u vezi pružanja investicijskih usluga i investicijskih proizvoda uredilo donošenjem posebnih internih akata kojima se u cijelosti uređuje pitanje sukoba interesa odnosno sprječavanja korištenja povlaštenih informacija i manipuliranja tržištem;
- u vezi internog sustava izvještavanja i kontrola poslovanja uspostavljen je sustav kontrolnih procesa unutar svih poslovnih područja (načelo „dva para očiju“);
- kroz interne akte koji se odnose na razvoj kreditnih proizvoda i kreditno poslovanje operacionalizirane su mjere za sprečavanje sukoba interesa radnika, osobito radnika koji rade na osmišljavanju, ponudi i/ili prodaji, procjeni kreditne sposobnosti i odobravanju te pružanju savjetodavnih usluga vezano uz stambene potrošačke kredite;
- uspostavljena su pravila da radnici koji obrađuju kreditne zahtjeve ne smiju zaprimiti niti obrađivati kreditni zahtjev za osobu s kojom postoji ekonomska, politička, profesionalna ili osobna povezanost

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 koji nisu vezani uz uspjeh organizacijske jedinice koju kontroliraju, već uz zadatke i rezultate vezane uz funkciju koju obavljaju ;
- 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.

Varijabilni primici, bilo u odnosu na maksimalan iznos na razini institucije ili pojedinačne iznose koji se dodjeljuju radniku, obvezno se temelje na ostvarenju ciljeva i sveobuhvatnoj uspješnosti, uz potrebnu prilagodbu rizicima tijekom mjerenja uspješnosti, dodjele i isplate. U metodologiji mjerenja uspješnosti moraju biti prisutni ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) i ključni pokazatelji rizika (KRI) na svim navedenim razinama. Ključni pokazatelji rizika (KRI) odnose se na kvalitetu kreditnog portfelja - porast udjela neprihodujućih kredita (NPL) i pokazatelje nekreditnih rizika - zaprimljen nalaz unutarnje revizije, supervizora ili vanjskog revizora povezan s nedostacima poslovnog procesa identificiranog radnika. Dakle, varijabilni primici na ukupnoj i pojedinačnoj razini zasnivaju se na kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, odgovarajuće organizacijske jedinice te na ukupnim rezultatima uspješnosti institucije, pri čemu dolazi do korekcije putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija prilagodbe varijabilnih primitaka uspješnosti i rizicima. Ključni pokazatelji rizika su obvezni dio prilagodbe varijabilnih primitaka kod identificiranih radnika, dok su u odnosu na ostale radnike opcionalni.

U tom smislu, ciljevi učinka i varijabilni primici povezani su sa Strategijom Banke, sklonošću preuzimanja rizika i dugoročnim interesima HPB Grupe koji predstavljaju okvir rizika i izloženosti riziku koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve, te služe kao početna točka za implementaciju ograničavanja rizika, uz mogućnost da određeni indikatori ujedno predstavljaju i ključni pokazatelj uspješnosti (npr. ciljani omjer likvidnosne pokrivenosti LCR ili ciljana stopa adekvatnosti regulatornog kapitala).

Na razini HPB-a posebnim aktima (odlukama Uprave i Nadzornog odbora) definiraju se ciljevi. Ključni pokazatelji rizika, kao i kvalitativni i kvantitativni kriteriji prilagodbe uspješnosti i rizicima, usklađeni sa specifičnostima pozicija radnika unutar organizacijske strukture definiraju se Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom. Pravilnikom se definira i povezana metrika. Omjer kvantitativnih i kvalitativnih kriterija u pravilu je 70:30, osim kada postoje opravdani razlozi za davanje dodatne prednosti kvalitativnim kriterijima, poput npr. kod osoblja obuhvaćenog zahtjevima Odluke o zaštiti potrošača i MIFID II regulativom gdje udio kvalitativnih pokazatelja treba biti najmanje 40%.

Osim kvantitativnih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti, koji obuhvaćaju pokazatelje koji se koriste za potrebe upravljanja rizicima (npr. riziku prilagođeni pokazatelji kapitala, likvidnosti i dobiti), koriste se kvalitativni kriteriji poput sljedećih:

- informacije o postupanju u skladu s propisima i internim pravilima,
- rezultati i nalazi unutarnje revizije,

- procjene uspješnosti na svim razinama, odnosno razini institucije, organizacijske jedinice i radnika, s time da kriteriji procjene ne smiju poticati prekomjerno preuzimanje rizika ili nepotrebnu/neprikladnu/pogrešnu prodaju proizvoda,. Procjena se primjerice vrši temeljem sljedećih kriterija:
 - konzistentno ostvarivanje strateških ciljeva,
 - zadovoljstvo klijenata,
 - pridržavanje politike upravljanja rizicima,
 - postupanje u skladu s propisima i ispunjavanje svih obveza kojima se štite prava i interesi klijenata,
 - liderstvo, timski rad, kreativnost,
 - motivacija i suradnja s ostalim poslovnim jedinicama, kontrolnim i korporativnim funkcijama.

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 financijskim instrumentima;
- razdoblje zadržavanja varijabilnih primitaka dodijeljenih u obliku financijskih instrumenata;
- odredbe o malusu i povratu primitaka.

Mjerenje uspješnosti

Mjerenje 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 mjesta i osobni razvojni ciljevi temeljeni na kompetencijama koje proizlaze iz korporativnih vrijednosti. Pri definiranju ciljeva koriste se kvantitativni i kvalitativni (financijski i nefinancijski) pokazatelji. Na individualnoj razini ocjena uspješnosti odnosno ukupnog radnog učinka zaposlenika temelji se na kombinaciji ostvarenja ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i zaposlenika.

Uspostavljeni sustav primitaka usmjeren je upravljanju učinkom ali i sprječavanju sukoba interesa, zbog čega je naglasak na fiksnim primicima radnika. Varijabilni primici su iznimka te načelno mogu obuhvaćati samo limitirani dio ukupnih primitaka radnika. Kako u Banci tijekom 2021. godine nije bilo programa nagrađivanja, učinak izloženosti različitim oblicima rizika se ogledao primarno u postupku mjerenja uspješnosti kroz postavljene ključne pokazatelje uspješnosti i korelaciji ostvarenja tih pokazatelja sa sustavom fiksnih primitaka. Ti pokazatelji bili su strukturirani na način da je njima bila obuhvaćena dobra poslovna praksa, odgovornost prema dioničarima, deponentima i ostalim vjerovnicima Banke, potrošačima i ostalim klijentima. Prema tome, identificirano je pet ključnih aspekata poslovanja Banke za koje su formirani ciljevi i ključni pokazatelji uspješnosti, a koji su bazirani na načelima:

1. pažljivog i učinkovitog upravljanja kapitalom kako bi se postigao optimalni ishod za Banku i njene dioničare (mjereno kroz stopu adekvatnosti regulatornog kapitala i njenu usporedbu s ciljanom razinom koja predstavlja optimalni ishod za banku i dovoljnu rezervu za ispunjenje regulatornih omjera),
2. normalizacije i unapređenja temeljnog poslovanja, kako bi se osiguralo financijski odgovorno i održivo poslovanje u uvjetima oporavka gospodarstva i dugoročnog okruženja izrazito niskih kamatnih stopa (mjereno kroz operativnu dobit, i njenu usporedbu s financijskim planom),

3. kreiranju održive vrijednosti, što odražava s jedne strane strukturu kreditne izloženosti i ostalih izloženosti rizicima, a s druge profitabilnost kreditno-depozitnih i ostalih poslova Banke (mjereno povratom na rizikom ponderiranu aktivu i usporedbom s prosjekom sektora kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj)
4. operativne učinkovitosti u uvjetima padajućih marži i cijena proizvoda Banke (mjereno C/I indikatorom efikasnosti i usporedbom s prosjekom banaka usporedive veličine na konsolidiranoj razini),
5. zadržavanja izvrsnosti u ophođenju s klijentima (mjereno indeksom kvalitete usluge za stanovništvo, i promatranjem ranga HPB po mjerenjima kvalitete od strane neovisnih specijaliziranih agencija).

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).

14.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Politikom primitaka za 2021. godinu, u HPB grupi 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 internim aktima. Ovi primici su transparentni, ne potiču preuzimanje rizika i ne ovise isključivo u uspješnosti. U fiksne primitke spadaju: osnovna plaća i naknade plaće propisane zakonom, fiksni dodaci vezani uz poziciju u organizacijskoj strukturi, naknade, prigodne isplate, darovi, novčane pomoći, primici u naravi na koje imaju pravo svi radnici ili koji proizlaze iz pozicije u organizacijskoj strukturi (npr. korištenje službenog automobila 24/7 i/ili parkirnog mjesta po osnovi funkcije radnog mjesta), uobičajeni paketi za sve radnike te otpremnine u zakonski propisanom iznosu, uključujući ugovorne zabrane natjecanja. Izmjenom regulative, u tijeku su izmjene strukture primitaka na način da cjelokupan iznos otpremnine te naknade na ime ugovorne zabrane natjecanja prelaze u kategoriju varijabilnih primitaka.
- 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: izvanredne novčane pomoći zaposlenicima (koje spadaju u uobičajene pakete za radnike), otpremnina

u dijelu koji se ne kvalificira kao fiksni primitak, korištenje službenog automobila na 24h i/ili parkirnog mjesta (primitak u naravi) temeljem posebne odluke Uprave, otkupa ugovorne obveze na osnovu prestanka ugovornog odnosa s prethodnim poslodavcem, bonusa i drugih nagrađivanja i priznanja.

- Na razini HPB grupe ne ugovaraju se zajamčeni varijabilni primici uključujući kod zapošljavanja novog radnika tijekom prve godine njegova rada, niti se dodjeljuju diskrecijske mirovinske pogodnosti. Iznimno se primjenjuju mjere kompenzacije ili otkupa ugovornih obveza na osnovi prestanka ugovornog odnosa radnika s prethodnim poslodavcem, ali samo kod prvog zapošljavanja radnika te u slučaju kada je to usklađeno s razinom adekvatnosti kapitala i dugoročnim interesima institucije. Predmetno se isključivo ugovara u odnosu na otkup obveze radnika na povrat sredstava uložениh u školovanje prethodnom poslodavcu. U tom slučaju primjenjuju se sva pravila koja se odnose na varijabilne primitke.

U 2021. godini u Banci nije bilo programa nagrađivanja, niti su se utvrđivali ili dodjeljivali varijabilni primici temeljem takvih programa. Međutim, kod onih varijabilnih primitaka čije utvrđenje je rezultat prekida radnog odnosa s Bankom, u obzir se uzimala uspješnost radnika na način da se otpremninom ne smije nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje radnika. U pravilu, kod onih varijabilnih primitaka čije utvrđenje je rezultat prekida radnog odnosa s Bankom, u obzir se uzimaju rezultati mjerenja uspješnosti tijekom prethodne tri godine (ako postoje komparativni podaci), kako bi se uspješnost sagledavala na dugoročnoj razini.

Protivno je Politici primitaka dodjela otpremnine u slučaju kada radnik krši obveze iz radnog odnosa. Kršenje obveza iz radnog odnosa od strane radnika odnosi se i na sljedeće slučajeve:

- mandat člana Uprave prisilno prestaje prije isteka vremena njegova trajanja jer više ne ispunjava uvjete za članstvo propisane Zakonom o kreditnim institucijama;
- radnik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za instituciju ili je bio odgovoran za takve aktivnosti i
- radnik je postupio suprotno internim pravilima, politikama ili procedurama namjerno ili iz krajnje nepažnje, uslijed čega je prestanak radnog odnosa rezultat njegova skrivljenog ponašanja.

Tijekom 2021. isplaćena je otpremnina za jednog identificiranog radnika kojem je pravo na istu dodijeljeno u prethodnoj godini. Također, za jednog identificiranog radnika u 2021. godini dodijeljena je i isplaćena otpremnina. Obje otpremnine spadaju u fiksne primitke, budući su temeljene na zakonom propisanom iznosu.

Varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (varijabilni dio otpremnine) dodijeljeni su samo za članove Uprave (3) u proteklom mandatu koji je istekao tijekom 2019. godine.

Neodgođeni dio varijabilnog primitka		Odgođeni dio varijabilnog primitka			
Otpremnina – planirana dodjela dionica u 2020. ¹	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2020. ¹	Otpremnina isplata u novcu u 2021.	Otpremnina – planirana dodjela dionica u 2021. ¹	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2021. ¹	Otpremnina – odgođena isplata ²
839.306,15	575.992,14	108.837,50	108.837,50	88.304,97	895.259,90

Tijekom 2021., sukladno ugovornim obvezama kao i odluci Nadzornog odbora Banke o dodjeli varijabilnog dijela otpremnine, Odluci o primicima radnika (NN 31/17, 57/2017, 04/2021 i 145/2021), Politici primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe te ostalim relevantnim propisima kojima se uređuju primici, članovima Uprave u proteklom mandatu:

- dodijeljen je i isplaćen prvi odgođeni dio (1/5) varijabilnog dijela otpremnine u novcu za 2021. godinu
- dio otpremnine koji je trebao biti dodijeljen u dionicama u 2020. i 2021. godini realiziran je 23. veljače 2022. zbog Odluke o privremenom ograničenju raspodjela od 14. siječnja 2021. ("Narodne novine", br. 4/2021.) koja je kreditnim institucijama ograničila provođenje raspodjela, što uključuje isplatu dividenda i stvaranje obveze isplate dividende, otkup vlastitih dionica te dodjelu varijabilnih primitaka, do 01. listopada 2021.

Razmjernost primjene

U HPB Grupi, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo je velika kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika. Politika primitaka uključuje primjenu općih zahtjeva vezanih uz mjerenje 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 financijskim instrumentima, odredbe o zadržavanju, kao i odredbe o malusu i povratu.

Posebna pravila koja su primijenjena u odnosu na varijabilne primitke identificiranih radnika su sljedeća³:

- razdoblje procjene na temelju kojeg se utvrđuju varijabilni primici mora biti najmanje godinu dana;
- minimalno 40% varijabilnog dijela primitka treba biti odgođeno za isplatu, dok u slučaju izrazito visokog varijabilnog dijela primitaka minimalno 60%. Na razini HPB grupe definira se kategorija izrazito visokog varijabilnog primitka na iznos od tri milijuna kuna na godišnjoj osnovi ili varijabilnog primitka koji je na godišnjoj osnovi jednak ili prelazi 100% fiksnog primitka;
- razdoblje odgode varijabilnog dijela primitka ne smije biti kraće od 5 godina za Upravu i više rukovodstvo, odnosno četiri godine za ostale identificirane radnike;

¹ Iznosi navedeni u ovoj koloni ne mogu se točno odrediti jer ovise u tržišnoj cijeni dionice na dan dodjele/obračuna. Osim toga, primitak u dionicama se oporezuje kao dohodak od kapitala za razliku od primitka u novcu koji se oporezuje kao dohodak od nesamostalnog rada (plaća). Iznosi koji su navedeni stoga predstavljaju maksimalni iznos troška bruto primitka.

² Točni odgođeni efekti otpremnina podložni su promjenama jer ovise o izmjenama zakonskih propisa u narednom periodu odgode od 5 godina. Među najvažnijima su izmjene poreznih stopa te maksimalnih mjesečnih/godišnjih granica za obračun doprinosa. Iznosi koji su navedeni stoga predstavljaju maksimalni iznos troška bruto primitka.

³ U tijeku su izmjene i dopune internog regulatornog okvira koji se odnosi na primitke radnika, a nastavno na donesenu Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 145/2021.) kojima će se dio ovih odredbi izmijeniti

- minimalno 50% svakog varijabilnog dijela primitka koji se dodjeljuje/isplaćuje mora se sastojati od instrumenata, za što se koriste redovne dionice HPB d.d. (oznake HPB-R-A)
- obvezno je razdoblje zadržavanja dodijeljenih instrumenata, neovisno o tome radi li se o odgođenim ili neodgođenim varijabilnim primicima, od dvije godine za Upravu, odnosno šest mjeseci za ostale identificirane radnike;
- postavlja se izuzeće od osnovnog pravila omjera fiksnog i varijabilnog dijela primitaka u odnosu na radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, na način da fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka radnika.

Odgođeni primici isplaćuju se u cijelosti na kraju razdoblja odgode ili u nekoliko navrata tijekom razdoblja odgode primjenom načela pravilnoga vremenskog razgraničavanja, ovisno o rizicima i prilagodbama koje se vrše prema svakom pojedinom slučaju. Isto tako, tijekom razdoblja zadržavanja se instrumenti ne prenose radnicima nego se drže kao vlastite dionice. Promjena vrijednosti instrumenata tijekom razdoblja zadržavanja nema učinaka na dodjelu, koja se ne mijenja izuzev u slučajevima vezanima uz obvezu povrata instrumenata. Prilikom određivanja broja dionica koji su dodijeljeni ili pri utvrđivanju eventualnog naknadnog smanjenja broja instrumenata koji su dodijeljeni radniku po osnovi varijabilnog primitka, koristi se tržišna ili fer vrijednost instrumenta na dan dodjele.

Postoji obveza omogućavanja provedbe postavljenih zahtjeva u odnosu prema radnicima, uobičajeno kroz odredbe Ugovora o radu ili drugog ugovora temeljem kojeg radnik obavlja poslove. Prestanak radnog odnosa identificiranog radnika prije isteka razdoblja odgode ili zadržavanja ne dovodi do prekida navedenog razdoblja i ranijeg stjecanja prava po dodijeljenim instrumentima. Varijabilna isplata se nastavlja izvršavati sukladno odredbama dijela Politike primitaka koji se odnosi na posebna načela i pravila za varijabilne primitke te posebnih kriterija utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka identificiranim radnicima, uz primjenu i ovlaštenja na naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke. Ako je došlo do prestanka radnog odnosa uslijed neetičnog ili skrivljenog ponašanja radnika, neisplaćeni dijelovi varijabilnih primitaka se suzdržavaju, odnosno radnik gubi pravo na iste.

HPB Grupa koristi pravo na odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu dijela varijabilnih primitaka i dodjelu varijabilnih primitaka u instrumentima na one identificirane radnike, čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000 kn i ne čine više od jedne trećine njihovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi. Tijekom 2021. godine, budući da nije bilo isplate varijabilnih primitaka, nije se koristilo navedeno odstupanje.

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 dođe do značajnog negativnog odstupanja, odnosno značajnih gubitaka za Banku ili HPB Grupu.

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 navedene u dijagramu prikazanom u nastavku:

PRIMJENA MALUSA

- nadležno nadzorno tijelo odredilo je ograničenje ili otkazivanje isplate varijabilnih primitaka na razini institucije;
- ako postoje ozbiljne povrede, poput primjerice:
 - radnik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za instituciju ili je bio odgovoran za takve aktivnosti,
 - radnik nije ispunio propisane ili interno postavljene standarde primjerenosti,
 - utvrđeno je nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika,
 - utvrđeno je postojanje sukoba interesa,
- Banka ili organizacijska jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjela značajno narušavanje financijske uspješnosti;
- u Banci ili organizacijskoj jedinici u kojoj je radnik zaposlen došlo je do značajnog propusta u upravljanju rizicima, odnosno usklađivanje rizika procjene uspješnosti se mora provesti budući da ex-post procjena rizika otkriva da je originalna procjena rizika bila preoptimistična;
- značajne promjene u redovnom osnovnom i regulatornom kapitalu (ne ispunjavaju se ili se može očekivati ne ispunjavanje kapitalnih zahtjeva), odnosno došlo je do značajnog povećanja kapitalnih zahtjeva u Banci;
- izrečene su supervisorske mjere, a postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera.

PRIMJENA POVRATA

- prijevara ili drugo kazneno djelo ili zavaravajuća informiranost vezano uz radnika sa značajnim negativnim utjecajem na vjerodostojnost i profitabilnost Banke;
- dodjela i isplata varijabilnog primitka rezultat je kršenja pravila postavljenih Politikom primitaka ili obvezujućim propisima vezano uz primitke;
- nastup nekog od razloga za primjenu malusa, ako rukovodeći se svrhom politike primitaka postoje opravdani razlozi da dođe do odgovarajuće primjene tog razloga i u odnosu na primitke koji su prethodno dodijeljeni i isplaćeni.

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.

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

Za članove Nadzornog odbora nisu predviđeni 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 primitaka)
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija		1:0
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija		1:1
Investicijsko bankarstvo	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Poslovanje sa stanovništvom	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Upravljanje imovinom	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Korporativne funkcije	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Više rukovodstvo	1:0,5
	Ostali identificirani radnici	1:0,5
Sve ostalo	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1

Tijekom 2021. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

S obzirom da se HPB smatra velikom kreditnom institucijom, objavljuju se kvantitativne informacije o primicima kolektivnog upravljačkog tijela, pri čemu se razlikuju članovi s izvršnim i neizvršnim funkcijama:

Tablični prikaz primitaka kolektivnog upravljačkog tijela:

Upravljačko tijelo	Ukupni fiksni primici	Ukupni varijabilni primici
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	178.615,85	-
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	3.194.217,77	-

14.5. Kvantitativne informacije o primicima

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

Informacije iz članka 450. stavka 1. točke (h) podtočaka od v. do vii. Uredbe (EU) br. 575/2013

			a	b	c	d	
(u tisućama kn)			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	4	3	25	49	
2		Ukupni fiksni primici	179	3.194	12.283	15.800	
3		od čega: novčani	179	3.194	12.283	15.800	
4		(nije primjenjivo u EU-u)					
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	
EU-5x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-	
6		(nije primjenjivo u EU-u)					
7	Varijabilni primici	od čega: ostali oblici	-	-	-	-	
8		(nije primjenjivo u EU-u)					
9		Broj identificiranih zaposlenika	4	3	25	49	
10		Ukupni varijabilni primici*	0	0	0	0	
11		od čega: novčani	0	0	0	0	
12		od čega: odgođeni	-	-	-	-	
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	
EU-14a		od čega: odgođeni	-	-	-	-	
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	
EU-14b		od čega: odgođeni	-	-	-	-	
EU-14x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-	
EU-14y		od čega: odgođeni	-	-	-	-	
15		od čega: ostali oblici	-	-	-	-	
16		od čega: odgođeni	-	-	-	-	
17		Ukupni primici (2 + 10)		179	3.194	12.283	15.800

*u tablicu nisu uključeni varijabilni primici članova prethodne Uprave Banke, koji nisu u radnom odnosu u HPB od 11.09.2020. godine.

Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

Informacije iz članka 450. stavkom 1. točkom (h) podtočkama i.–ii. Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici					
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	0	0	0	0
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	0	0	0	0
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine					
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	3	1	0
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	109	202	0
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	1
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	0	0	24
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	0	0	0	24
9	od čega odgođene	0	0	0	0
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	0	0	0	0
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	0	0	0	24

Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici*

Informacije iz članka 450. stavka 1. točke (h) podtočaka od iii. do iv. Uredbe (EU) br. 575/2013

Odgođeni i zadržani primici (u tisućama kn)	a Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	b od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	c od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	d Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	e Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	f Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	EU - g Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	EU - h Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
1 Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	224	109	88	0	0	0	0	88
8 Novčani	0	109	0	0	0	0	0	0
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	112	0	88	0	0	0	0	88
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ostalo više rukovodstvo	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Ostali identificirani zaposlenici	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Ukupan iznos	224	109	88	0	0	0	0	88

*primici članova Uprave kojima je istekao mandat u 2019. godine

Obrazac EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini

Informacije iz članka 450. stavka 1. točke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)		a Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a
EUR		
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0
x	Može se proširiti ako su potrebni dodatni platni razredi.	0

Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

Informacije iz članka 450. stavka 1. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		
	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						Ukupno		
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo			
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika									81		
2	od čega: članovi upravljačkog tijela			4	3	7					7	
3	od čega: ostalo više rukovodstvo						1	6	0	12	3	3
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici						9	25	0	2	8	5
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika			179	3.194	3.373	2.360	12.132	0	5.957	4.444	3.190
6	od čega: varijabilni primici			0	0	0	0	0	0	0	0	
7	od čega: fiksni primici			179	3.194	3.373	2.360	12.132	0	5.957	4.444	3.190

15. 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 31.12.2021. godine izračunala sa stanjem na zadnji dan četvrtog tromjesečja, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem slijedećih stavaka:

- ukupne bruto bilančne imovine umanjene za utvrđene ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 111. stavkom 1., uvažavajući pri tome odredbe delegirane Uredbe Komisije EU br. 183/2014 te ostala umanjena osnovnoga kapitala povezana sa stavkom imovine,
- ukupne izvanbilančne izloženosti konvertirane prema stupnju rizika s pripadajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013, umanjene za rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupne izloženosti nastale iz izvedenica izračunate u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane.

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, objava u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 575/2013 (CRR-a) i člankom 451. stavkom 3. CRR-a, uzimajući u obzir, ovisno o slučaju članak 451. stavak 1. točku (c) i članak 451. stavak 2. CRR-a.

Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

Informacije iz članka 451. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a Primjenjivi iznos
1 Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	27.835.059
2 Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	780
3 (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	0
4 (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	0
5 (Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6 Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7 Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8 Usklađenje za izvedene financijske instrumente	0
9 Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	75.099
10 Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	864.381
11 (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(1.928.874)
EU-11a (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-11b (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12 Ostala usklađenja	1.992.626
13 Mjera ukupne izloženosti	28.839.070

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

Informacije iz članka 451. stavka 1. točkaka (a), (b) i (c) i članka 451. stavka 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om a b	
(u tisućama kn)		31.12.2021.	30.06.2021.
Bilancijske izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilancijske stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	29.905.834	29.566.417
2	Uvećanje za kolateral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	0
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	(1.932.142)	(2.019.258)
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(74.101)	(68.474)
7	Ukupne bilancijske izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	27.899.591	27.478.684
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	0	0
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	0	78
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0	0
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	0
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijevodi i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	0	78
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	0	0
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	75.099	46.560
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0	0
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0	0
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	75.099	46.560
Ostale izvanbilancijske izloženosti			
19	Izvanbilancijske izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.676.993	2.776.798
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	1.812.613	1.866.207
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilancijskim izloženostima)	0	0
22	Izvanbilancijske izloženosti	864.381	910.591
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilancijske i izvanbilancijske))	0	0
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	0	0
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	0	0
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	0
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	0
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom	0	0
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	2.631.032	2.493.631
24	Mjera ukupne izloženosti	28.839.070	28.435.915
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	9,12%	8,77%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	-	-
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	9,12%	8,77%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	-	-
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	-	-
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	-	-
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	Prijelazna faza	
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	83.417	-
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	75.099	-
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	28.828.395	-
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	28.828.395	-
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	8,68%	-
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	8,68%	-

Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

Informacije iz članka 451. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama kn)		a Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	27.973.692
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	230.123
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	27.743.568
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	12.023.067
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1.818.578
EU-7	Institucije	748.981
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	3.088.687
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.241.305
EU-10	Trgovačka društva	2.766.083
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	964.325
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	2.092.543

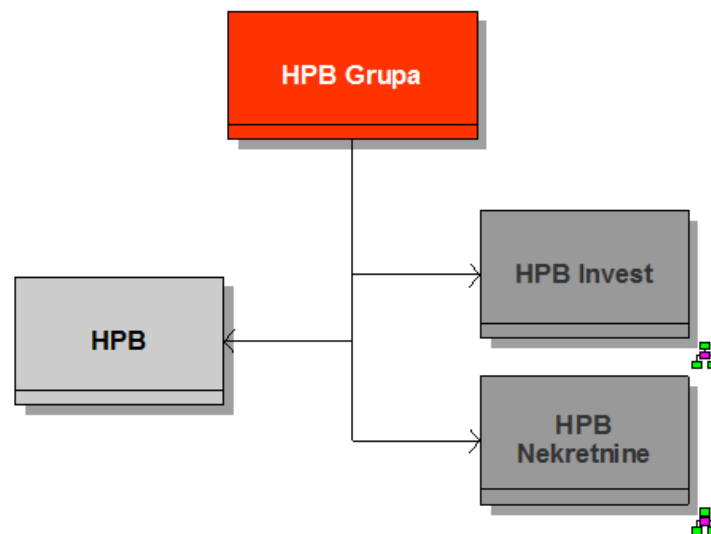
Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 30.06.2021. godine iznosi 8,77%, dok je na 31.12.2021. godine financijska poluga iznosi 9,12%.

Banka 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.



Marko Badurina
Predsjednik Uprave

PRILOG 1. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 2. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

