



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 12M 2022

Informacije za investitore

Ograničenje od odgovornosti

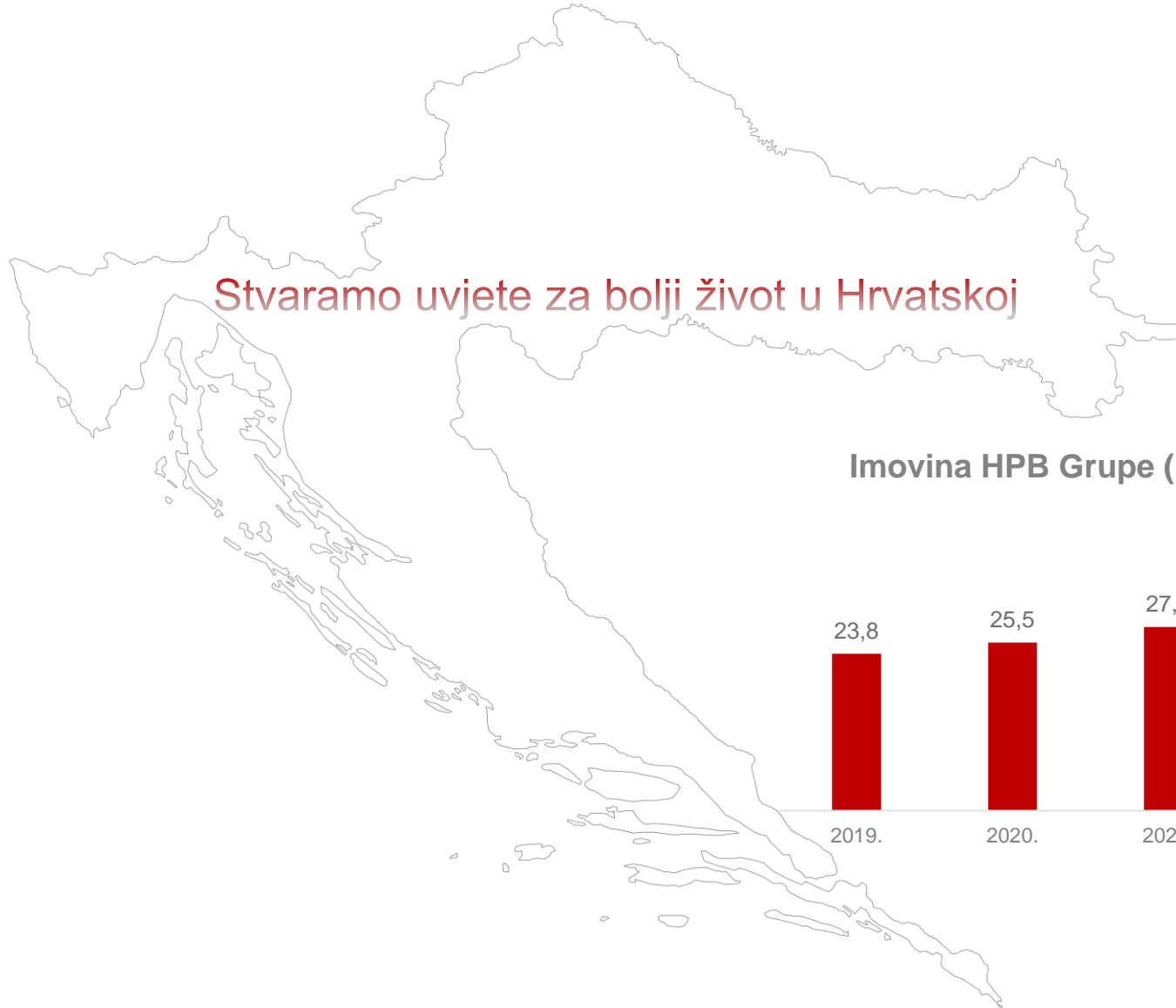
- Informacije i podaci sadržani u ovoj prezentaciji namijenjeni su kao općenite popratne informacije o Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (u daljnjem tekstu označeno kao Banka, Grupa ili HPB) i njenim aktivnostima. One su isporučene u sažetoj formi i prema tome ne nužno potpune. Određene izjave sadržane ovdje mogu biti izjave o budućim očekivanjima i drugim budućim predviđanjima o HPB-u, koje su bazirane na trenutnim stajalištima i predviđanjima menadžmenta te uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti koji mogu uzrokovati stvarne rezultate, izvedbe ili događaje da se razlikuju sadržajno od onih izraženih u takvim izjavama. Kao dodatak izjavama koje se odnose na buduća predviđanja zbog konteksta, riječi kao „može”, „hoće”, „treba”, „očekuje”, „planira”, „promišlja”, „namjerava”, „predviđa”, „procjenjuje”, „potencijalni” ili „nastavlja” i slični izrazi tipično se odnose na izjave o budućim predviđanjima. Po svojoj prirodi izjave o budućim predviđanjima uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti jer se odnose na događaje i ovise o okolnostima koja će ili neće nastati u budućnosti. Kao takve, izjave o budućim predviđanjima ne mogu biti zagarantirane. Ne treba se pretjerano oslanjati na ovakve izjave o budućim predviđanjima. Mnogi čimbenici mogu utjecati na naše rezultate poslovanja, financijske uvjete, likvidnost, i razvoj u dijelu industrije u kojoj poslujemo, da se isti materijalno razlikuju od onih izraženih kod izjava o budućim predviđanjima sadržanih ovdje.
- Ova prezentacija sadrži financijske i nefinancijske informacije i statističke podatke koji se odnose na HPB. Takve informacije i podaci su prezentirani samo radi ilustrativnog prikaza. Ova prezentacija može uključivati informacije i podatke iz javno dostupnih izvora koji nisu neovisno provjereni, te prema tome HPB izričito ne daje jamstvo nikakve vrste uključujući, ali ne ograničavajući se na točnost, ukupnosti ili pouzdanost pruženih informacija i podataka. Ova prezentacija je samo za informativne svrhe i ne sadrži preporuke za kupnju ili prodaju niti ponudu prodaje ili upis dionica niti čini poziv na davanje ponude za prodaju dionica.
- Ova prezentacija je pripremljena i podaci u njoj su provjereni s najvećom mogućom pažnjom. Usprkos tome, zaokruživanje, prijenos, priprema teksta za printanje i greške u printanju ne mogu biti isključene. U zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka, mogu se pojaviti razlike.

1. Upravljački sažetak

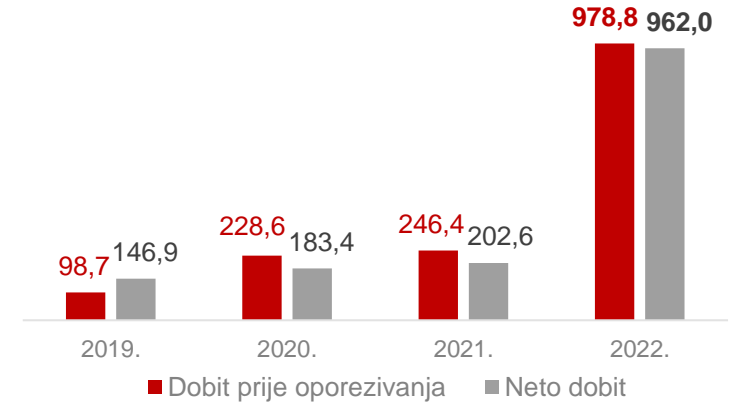
2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

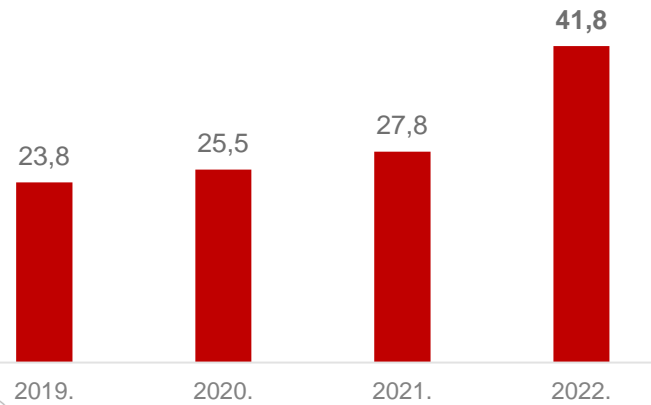
Najbolja godina u povijesti HPB Grupe



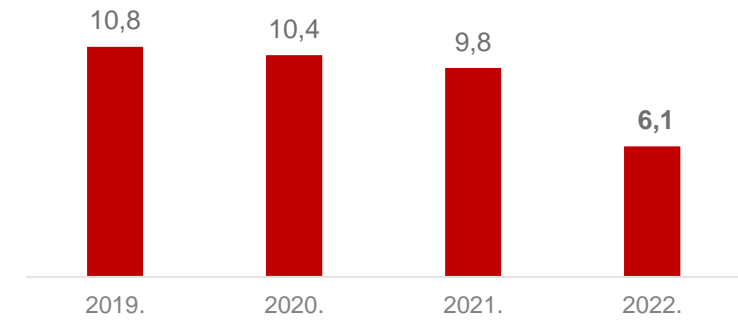
Dobit HPB Grupe (u mil kn)



Imovina HPB Grupe (u mlrd kn)

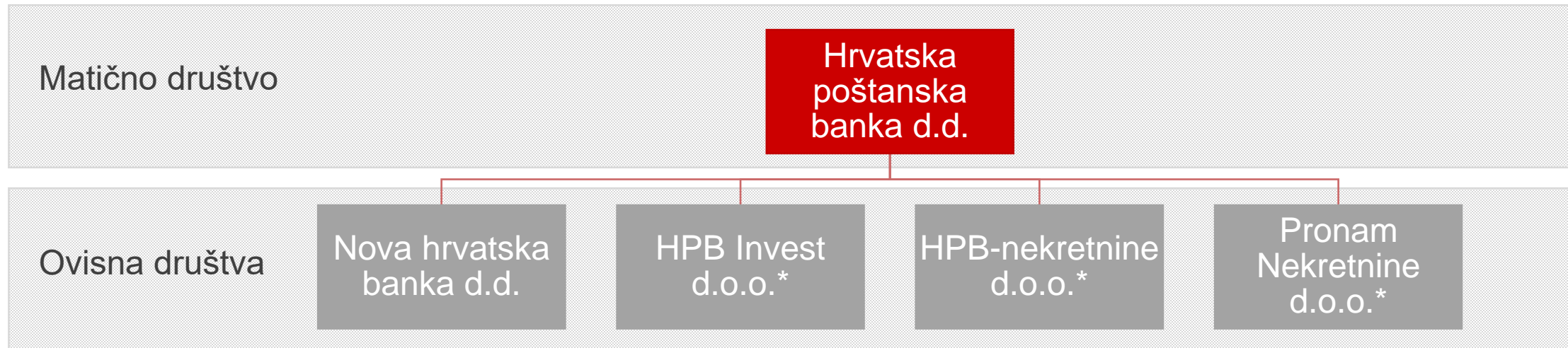


NPL udio HPB Grupe (u %)



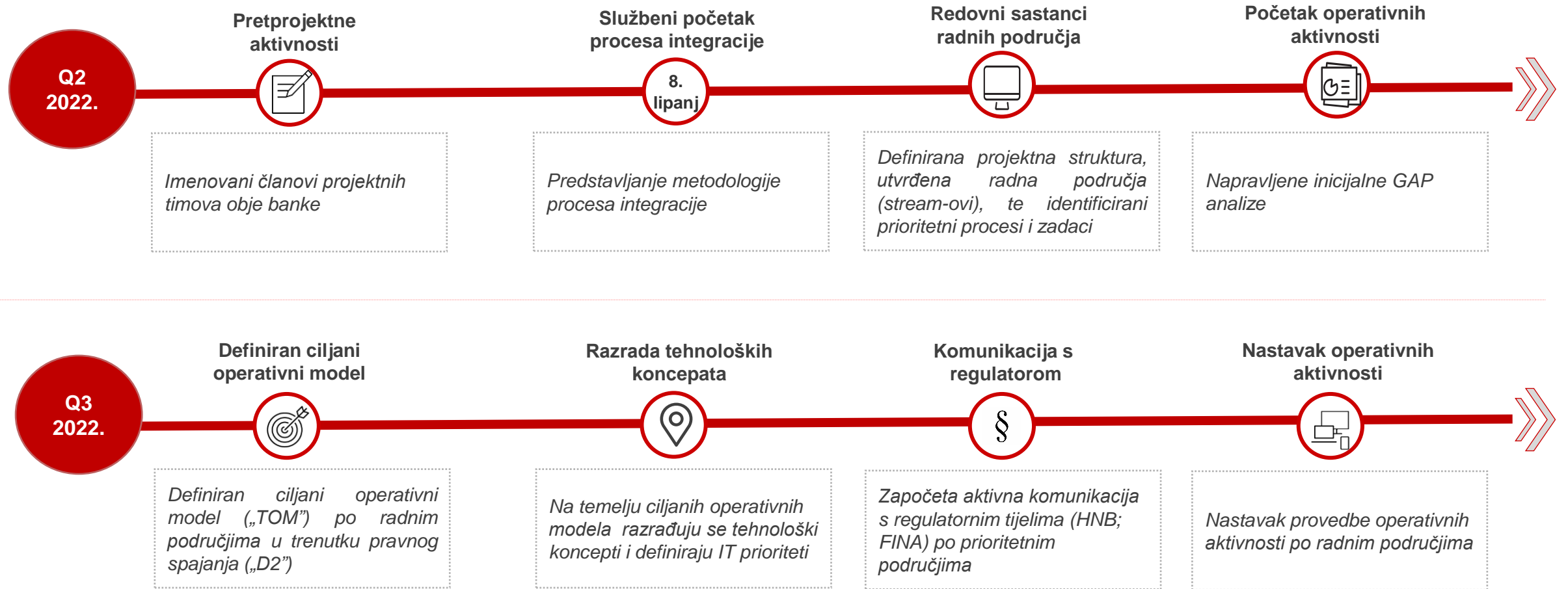
Organski rast HPB Grupe osnažen akvizicijama

- Akvizicijom društava Nova hrvatska banka d.d. u travnju i Pronam Nekretnine d.o.o. u srpnju 2022. godine dodatno je ojačana najšira poslovna mreža s ponudom bankarskih usluga, stečen ljudski kapital, ostvarene financijske sinergije i proširena baza klijenata što je ubrzalo rast i razvoj Grupe
- Članice HPB Grupe stečene tijekom 2022. godine biti će sastavni dio Hrvatske poštanske banke po završetku složenih integracijskih aktivnosti
- Struktura HPB Grupe prikazana je u nastavku:

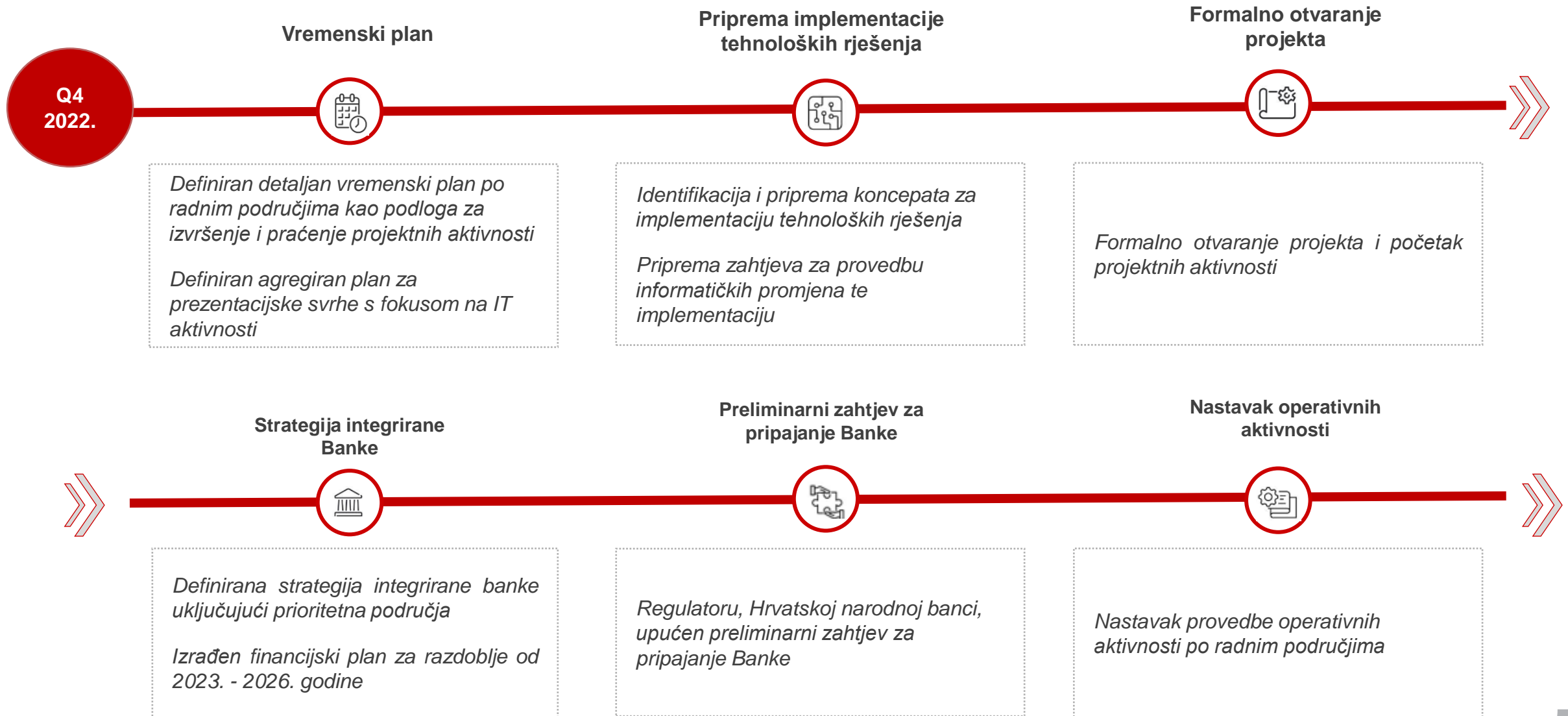


**Konsolidirani nerevidirani financijski izvještaji uključuju financijski rezultat HPB-a i NHB-a od datuma stjecanja (14. 4. 2022.) do izvještajnog datuma (31. 12. 2022.), dok su ostala ovisna društva izuzeta iz konsolidacije sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (CRR) u ovim financijskim izvještajima.*

Hodogram integracijskih aktivnosti NHB-a



Hodogram integracijskih aktivnosti NHB-a

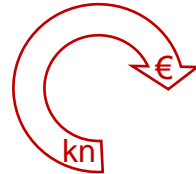


Uspješno završena konverzija na euro



5. rujna 2022.

Počinje obveza dvojnog iskazivanja cijena – kune i euri



1. siječnja 2023.

Datum uvođenja eura po fiksnom tečaju konverzije; Počinje razdoblje dvojnog optjecaja novca - kune i euri



15. siječnja 2023.

Završava razdoblje dvojnog optjecaja i euro postaje jedino zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj

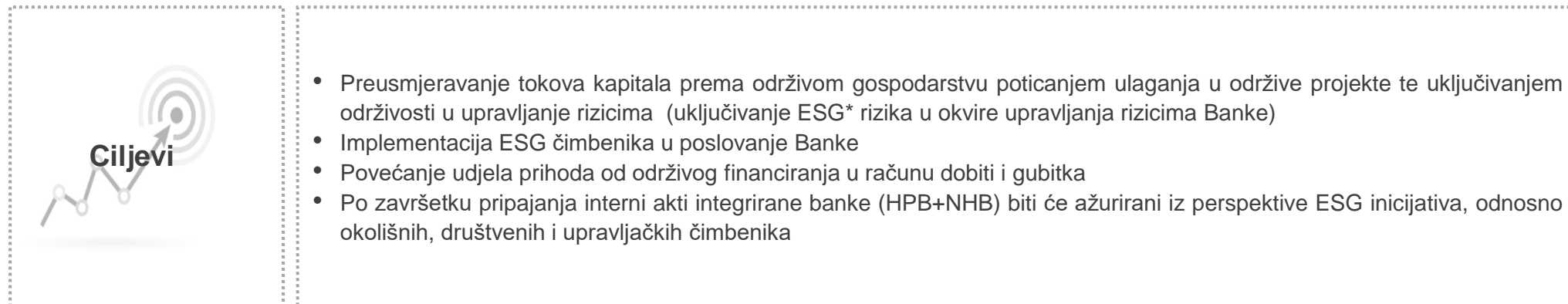
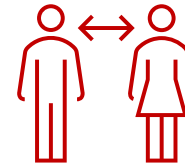
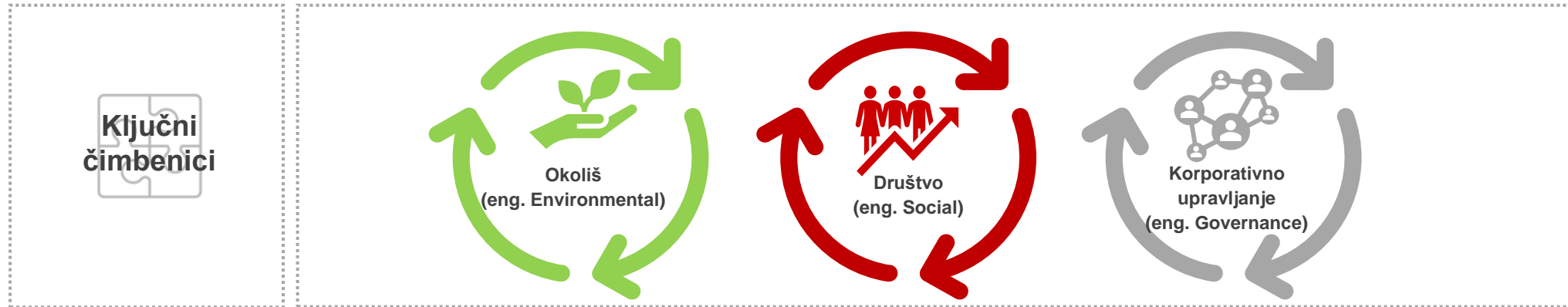


31. prosinca 2023.

Završava razdoblje obveznog dvojnog iskazivanja cijena Od 1. 1. 2024. godine sve cijene iskazivat će se u eurima

- Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. kunu zamijenila eurom i postala 20. članica europodručja
- Uvođenje eura zahtijevalo je angažman gotovo svih organizacijskih jedinica obje banke od sudjelovanja u samoj izradi Zakona o uvođenju eura i pripadajućih podzakonskih akata do provođenja niza promjena po informatičkim sustavima, proizvodima i procesima, transparentnog i pouzdanog informiranja klijenata te osiguranje što lakše prilagodbe klijentima pri prelasku s kunskog na poslovanje s eurima te jačanje strateškog partnerstva s Hrvatskom poštom u dijelu predopskrbe i opskrbe novom valutom
- Projekt euro se nastavlja na nacionalnoj razini. Banka će sukladno tome nastaviti svoje aktivnosti i u prvoj polovici 2023. godine s ciljem finalizacije prilagodbi koje su unaprijed predviđene u toj godini (npr. implementacija SEPA Instant prekograničnog plaćanja)

Stvaranje održivih vrijednosti i povećanje standarda društvenog razvoja – naš ESG otisak



*ESG = environmental, social, governance

Stvaranje održivih vrijednosti i povećanje standarda društvenog razvoja – naš ESG otisak

OKOLIŠ



Moja zelena odluka

Inicijativa s ciljem **osvještavanja zaposlenika** o važnosti smanjenja negativnog utjecaja na okoliš

Ekološke akcije

Završena **ekološko volonterska akcija Zasadi s HPB-om** zasađeno 30 000 sadnica autohtonih vrsta drveća diljem Hrvatske

Sudjelovanje u **World CleanUp Day-u** – čišćenje ilegalnih odlagališta

Procjena materijalnosti

Uspostava **modela prikupljanja podataka** o potrošnji energenata na svim lokacijama Banke

Objava u sklopu revidiranog Godišnjeg financijskog izvješća 31.3.2023.

DRUŠTVO



Kvaliteta usluge i dostupnost

Dostupnost financijskih usluga i poticaj razvoju lokalne zajednice: **Banka u Pošti na više od 1000 lokacija.**

Stalna digitalizacija - **e-Poslovnica** uvijek dostupna građanima

Briga o zaposlenicima

e-Učionica – online edukacija zaposlenika

Podatkovni rasadnik program podatkovne pismenosti

HPB Sport - atraktivni sportski programi

Potpisana **Povelja o raznolikosti**

Zajednica

Pristupanje HRPSOR-u i UNEP FI (PRB)

Edukativni serijal **HPB za financijsku pismenost**

Korporativno volontiranje **Volontirajmo za Hrvatsku**

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE



Antikorupcijske politike i akti

Provođenje **Politike upravljanja sukobom interesa** u cilju transparentnog poslovanja

Usvojena **ESG Politika** – krovni ESG akt

Upravljanje ESG rizicima

Snimka portfelja i izloženosti Banke ESG rizicima

Započeta razrada procesa **mapiranja kolaterala** prema klimatološkim i okolišnim rizicima

Korporativno upravljanje

Nagrada Zagrebačke burze za dionicu s najvećim porastom prometa u 2022.

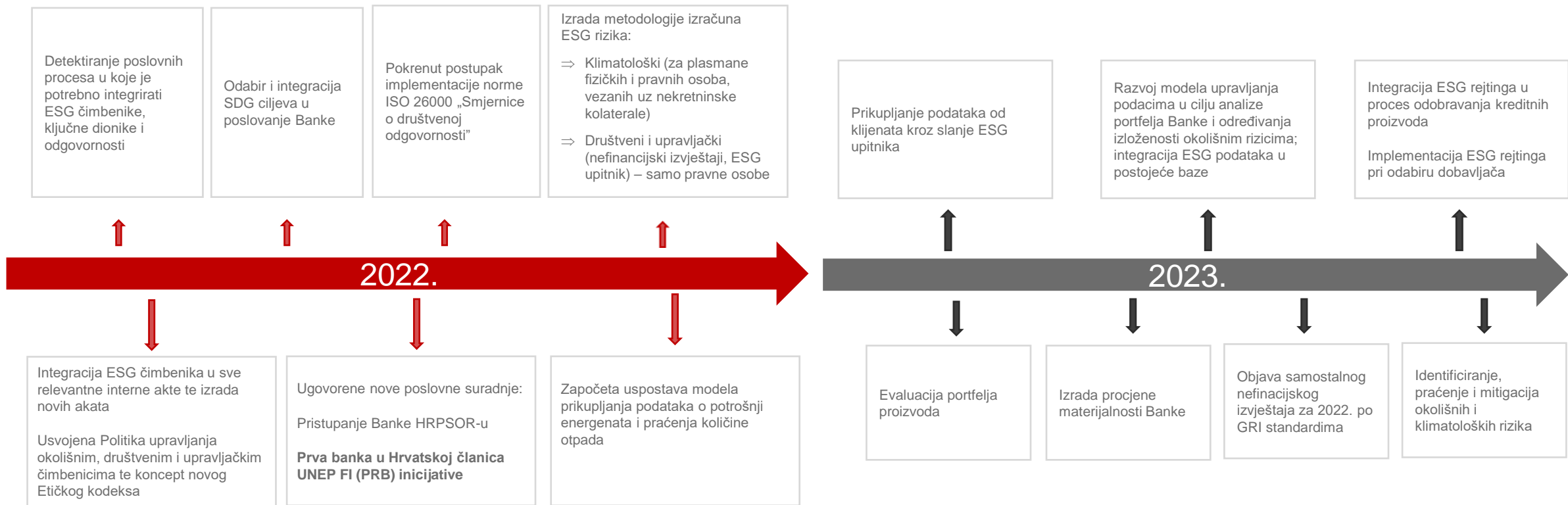
Novi **Etički kodeks** je usvojen u veljači 2023.

Odrađene aktivnosti

Aktivnosti u tijeku

Strategija	Upravljanje	Rizici	Akti i politike	Izveštajni sustav	Proizvodi
Izrada procjene materijalnosti	Definiranje uloge Uprave i menadžmenta	Redizajn modela upravljanja podacima i izrada metodologija	Integracija ESG čimbenika u sve relevantne akte	Holistički pristup u nefinancijskom izvještavanju	Evaluacija postojećeg portfelja
Mjerenje utjecaja ESG rizika na poslovanje	Integracija org. strukture za upravljanje ESG čimbenicima	Uključenje klimatoloških i okolišnih rizika u politike rizika	Uska suradnja s dionicima i svim trećim stranama	Objave temeljene na upravljanju ESG čimbenicima	Definiranje smjernica za budući razvoj
Postavljanje okolišnih KPI-eva		Uspostavljanje praćenja i mitigacije okolišnih i klimatoloških rizika		Objava samostalnog izvještaja o održivosti	

Stvaranje održivih vrijednosti i povećanje standarda društvenog razvoja – naš ESG otisak



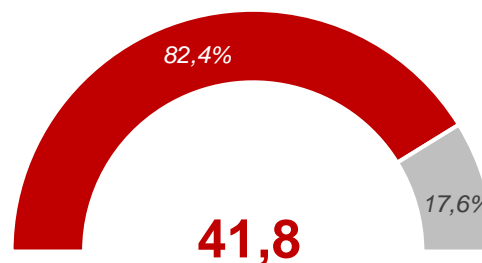
Izvrstan rezultat HPB Grupe u 2022. godini

- Nastavak rasta kreditnog portfelja rezultirao ostvarenjem **povijesno najviše razine aktive HPB Grupe** (četvrto tromjesečje 2022. godine +1,2%)
- **Ostvarena neto dobit na konsolidiranoj razini** rezultat prihoda od povoljne kupnje i nastavka stvaranja dobiti matičnog društva
- **Zadržana visoka razina operativne dobiti HPB Grupe** usprkos nižoj profitabilnosti NHB-a u Q4 2022. godine
- **Nastavak intenzivnih aktivnosti integracije NHB-a** kao jednog od ključnih prioriteta obje banke

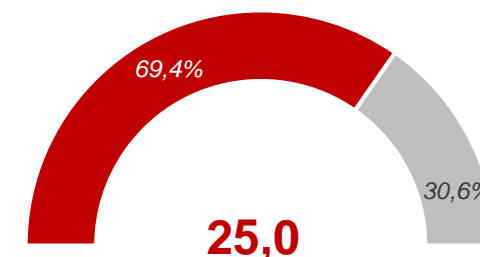
Konsolidirani podaci HPB i NHB

31. 12. 2022.

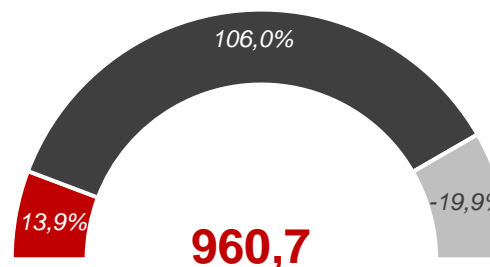
Imovina (u mlrd kn)



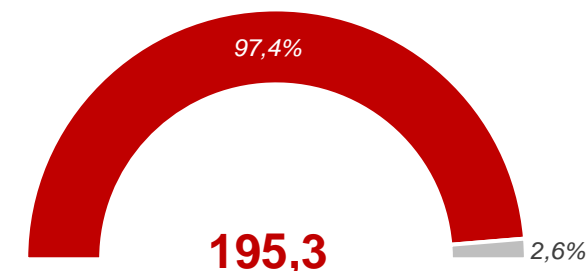
Bruto krediti (u mlrd kn)



Neto dobit (u mil kn)



Operativna dobit (u mil kn)



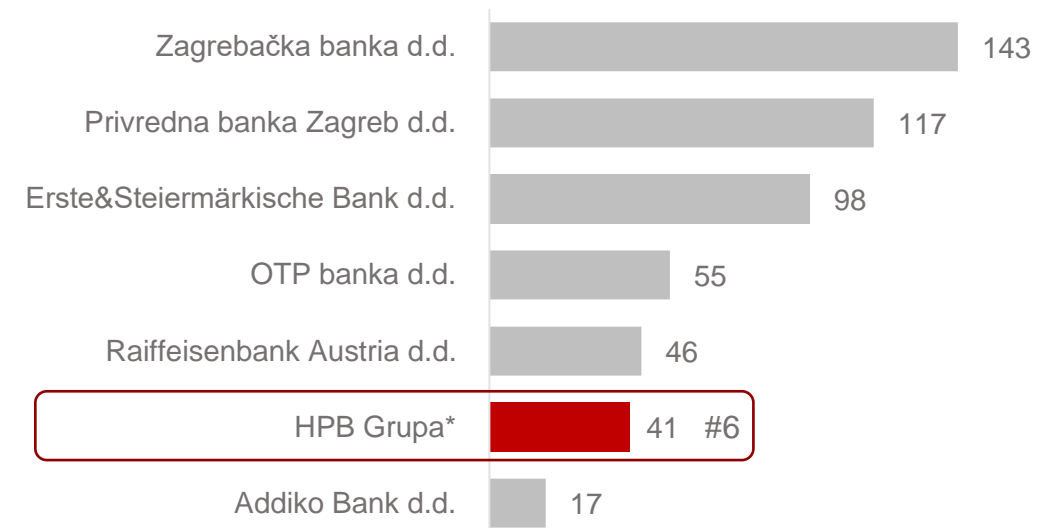
■ Udio HPB ■ Udio NHB
■ Dobit od povoljne kupnje (badwill)

HPB Grupa ostvarila povijesno najvišu razinu aktive

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.	31. 12. 2022.
Ukupna imovina	mil kn	37.922	41.273	41.760
Neto krediti klijentima	mil kn	21.909	22.688	23.081
Ukupni depoziti	mil kn	31.049	34.760	34.993
Ukupno kapital	mil kn	3.345	3.326	3.420
NPL udio	%	6,9	6,3	6,1
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5	75,1

		1. 1. - 30. 6. 2022.	1. 1. - 30. 9. 2022.	1. 1. - 31. 12. 2022.
Ukupni prihodi	mil kn	587	995	1.388
Neto dobit	mil kn	1.066	1.122	961
C/I pokazatelj	%	75,6	71,1	79,0
Povrat na kapital (ROE)	%	31,9	33,7	28,1

Poredak po ukupnoj imovini na 30. 9. 2022. (u mlrd kn)

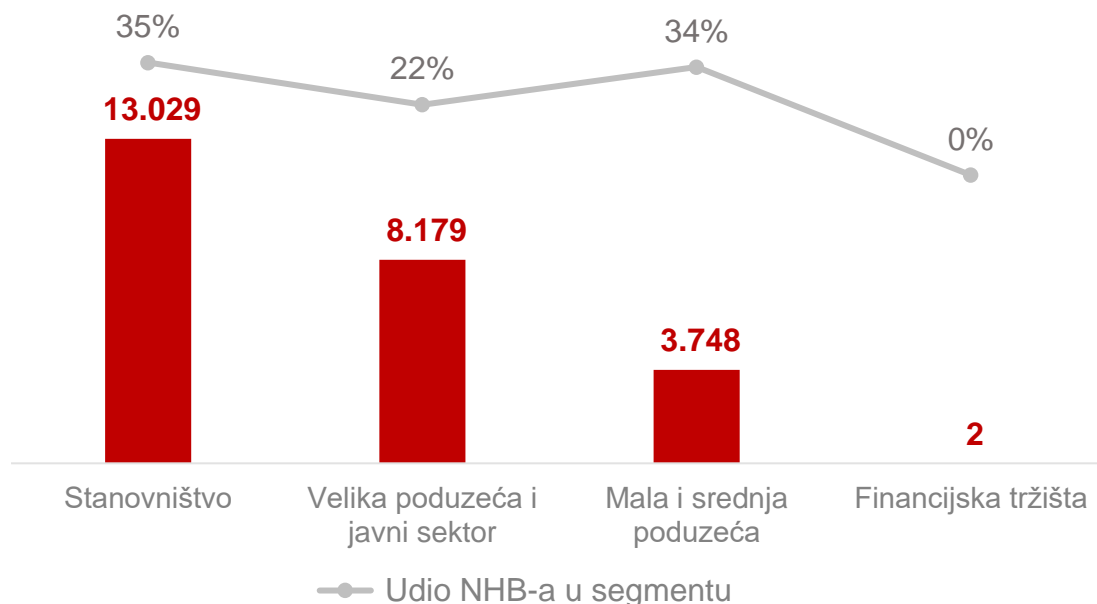


* Uključuje konsolidirane podatke HPB + HNB na 30. 9. 2022.

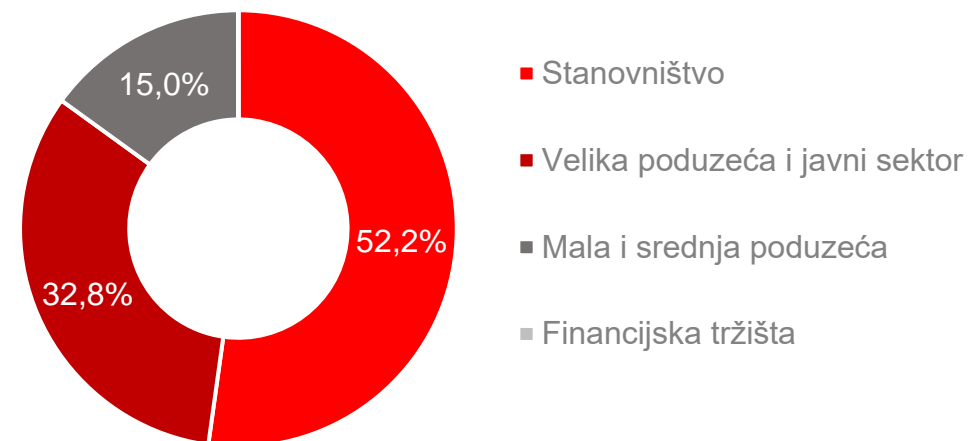
- **Dosegnuta povijesno najviša razina aktive** uz porast od 0,5 mlrd kn u posljednjem tromjesečju 2022. godine (rast imovine HPB Grupe +150,0% u odnosu na 31. 12. 2021.)
- **Poboljšana kvaliteta kreditnog portfelja** rezultat rasta novog volumena kreditiranja i snažnog rasta zdravog dijela portfelja uz istovremenu učinkovitost u ranoj i kasnijim fazama naplate radi čega je NPL dio portfelja u padu; pokriće NPL-a značajno iznad razine tržišta
- **HPB Grupa zadržala stabilnu razinu depozita** uz blagi rast u posljednjem tromjesečju +0,7% (trend neprekinutog rasta osam tromjesečja uzastopno)
- **Ostvarena visoka razina neto dobiti** prvenstveno rezultat dobiti od povoljne kupnje (badwill) i ostvarene dobiti matičnog društva

Kontinuiran i stabilan rast bruto kreditnog portfelja

Bruto krediti po segmentu (u mil kn)



Struktura bruto kredita po segmentu
31. 12. 2022.



- **U posljednjem tromjesečju nastavljen rast bruto kreditnog portfelja** u iznosu od 0,5 mlrd kn, ponajviše u dijelu poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom, malim i srednjim poduzećima te stanovništvom
- **Bruto kreditni portfelj poslovanja sa stanovništvom dominira u ukupnim kreditima** što je rezultat strateškog usmjerenja matice na ovaj segment klijenata, posebice u dijelu stambenih kredita gdje je ostvaren rekordan rezultat sudjelovanja HPB-a u APN tranši čime se revitalizirala baza klijenata i stvorio dugoročan poslovni odnos

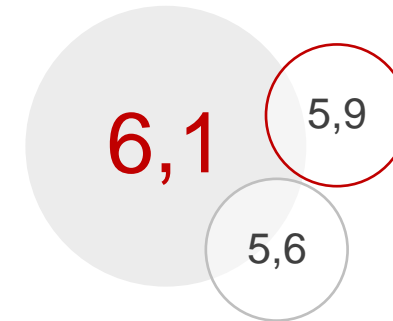
Poboljšana kvaliteta kreditnog portfelja

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.	31. 12. 2022.
Izloženost (kreditni ukupno) **	mil kn	31.497	34.466	35.389
Izloženost NPL	mil kn	2.182	2.160	2.169
NPL %	%	6,9	6,3	6,1
Stanje ispravka vrijednosti uk. plasmana	mil kn	(1.964)	(2.012)	(2.040)
NPL ispravci vrijednosti	mil kn	(1.623)	(1.652)	(1.630)
PL ispravci vrijednosti	mil kn	(340)	(361)	(410)
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5	75,1
Neto NPL	mil kn	218	148	130
CET 1	mil kn	2.308	2.296	2.372
Udio nepokrivenog NPL-a u CET1	%	9,5	6,4	5,5

Izvor: FINREP regulatorni izvještaj

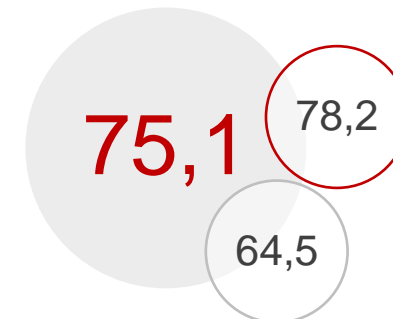
- Usprkos izazovima prijelaza na klijentski pristup ostvaren izvrstan poslovni rezultat u 2022. godini uz NPL udio od 6,1% na konsolidiranoj razini (NPL udio na 31. 12. 2021. godine iznosio je 9,8%)
- Pokrivenost loših plasmana rezervacijama značajno iznad prosjeka tržišta RH

NPL udio (u %)



Tržišni NPL udio* 3,3%

Pokriće NPL-a (u %)



Tržišno pokriće NPL-a* 67,8%

○ HPB ○ NHB

* na datum 30. 9. 2022.

** Ukupna kreditna izloženost uključuje sredstva u središnjim bankama i druge depozite po viđenju, kao i bruto kamate, naknade i druga potraživanja koja nisu uključena u HPB upravljački izvještaj

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

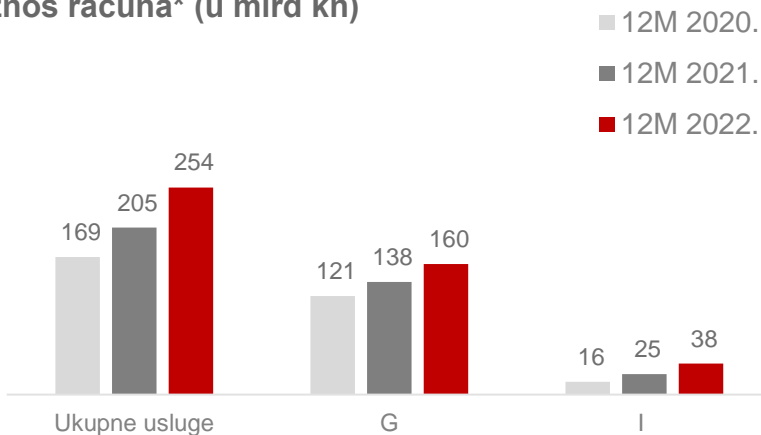
3. Financijski pokazatelji

Ekonomski pokazatelji (y-o-y)

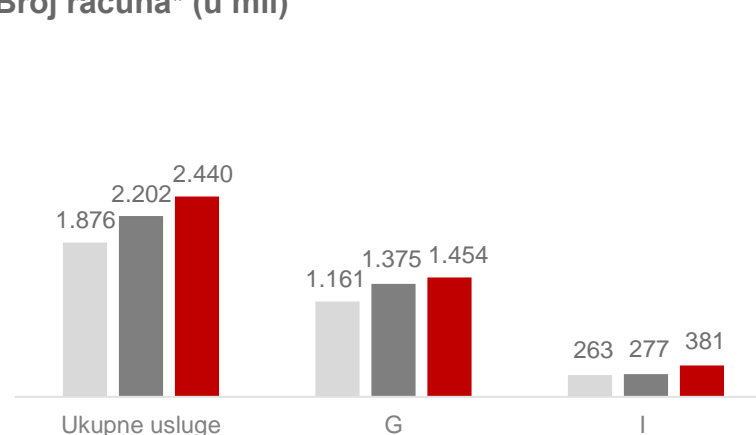


Izvor: Državni zavod za statistiku <https://www.dzs.hr> (rujan, studeni i prosinac 2022.)

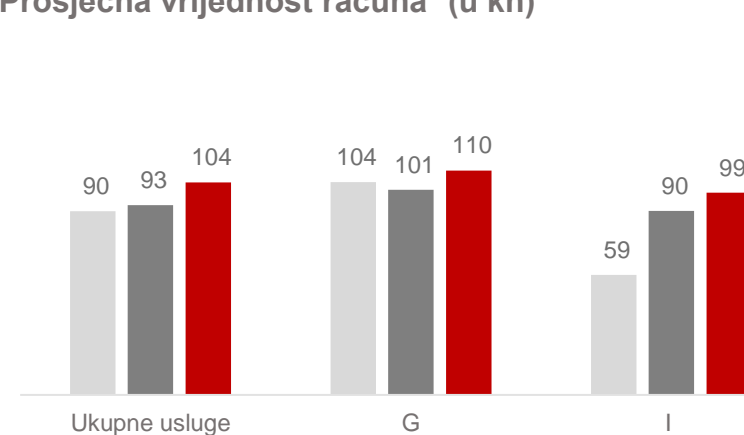
Prikaz podataka iz sustava fiskalizacije Iznos računa* (u mlrd kn)



Broj računa* (u mil)



Prosječna vrijednost računa* (u kn)



*G - DJELATNOST TRGOVINE NA VELIKO I MALO, POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA
*I - DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE

1. Upravljački sažetak

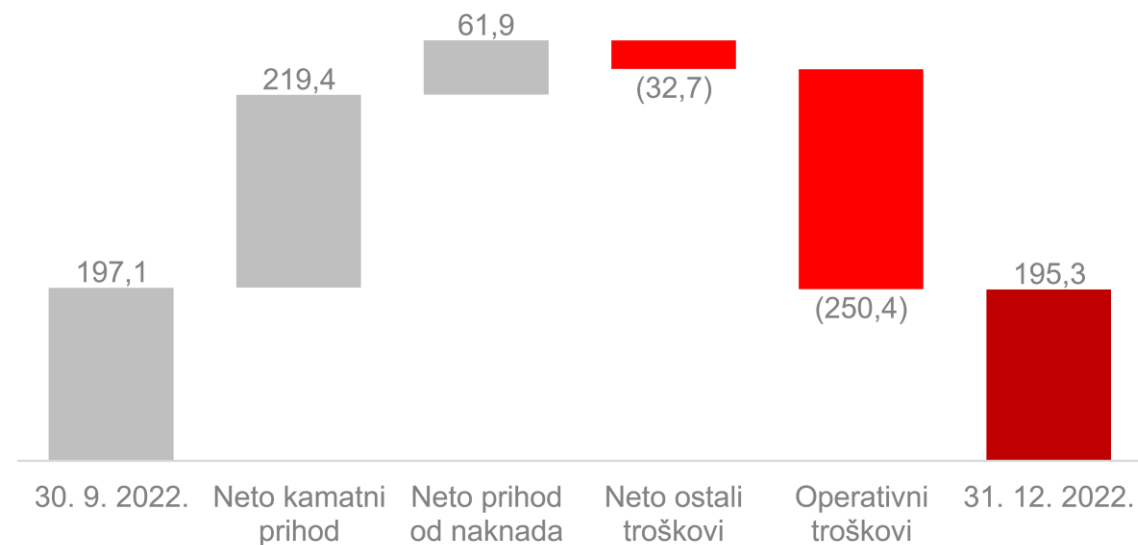
2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

Ostvarena neto dobit od 961 milijun kuna

		6M 2022.	9M 2022.	12M 2022.
Neto prihod od kamata	mil kn	320	520	739
Neto prihod od naknada i provizija	mil kn	114	195	257
Neto gubitak od trgovanja	mil kn	(29)	(24)	(8)
Neto ostali prihodi/(rashodi)	mil kn	0	(9)	(57)
Operativni prihodi	mil kn	406	682	931
Troškovi zaposlenika	mil kn	(148)	(236)	(336)
Administrativni troškovi	mil kn	(114)	(182)	(299)
Amortizacija	mil kn	(30)	(49)	(69)
Sanacijski doprinos	mil kn	(15)	(17)	(32)
Operativni troškovi	mil kn	(307)	(485)	(735)
Operativna dobit	mil kn	99	197	195
Dobit od povoljne kupnje (badwill)	mil kn	1.019	1.019	1.019
Rezerviranja	mil kn	(60)	(93)	(238)
Neto dobit	mil kn	1.066	1.122	961
Omjer troškova i prihoda (C/I)	%	75,6	71,1	79,0
Povrat na imovinu (ROA)	%	2,8	2,7	2,3
Povrat na kapital (ROE)	%	31,9	33,7	28,1

Kretanje operativne dobiti u Q4 2022. (u mil kn)



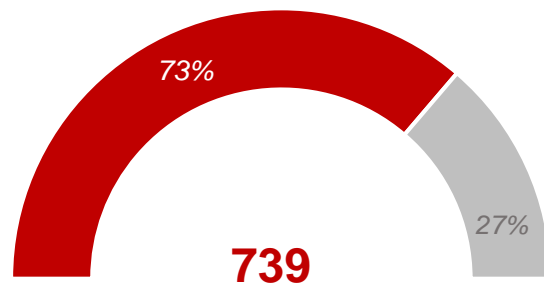
- **Ostvarena neto dobit HPB Grupe od 961 mil kuna** je rezultat dobiti od povoljne kupnje NHB-a, uz značajan doprinos neto dobiti matičnog društva
- 219,4 mil kn neto kamatnih prihoda u posljednjem tromjesečju 2022. godine (prethodno tromjesečje: 199,9 mil kn) rezultat su rasta kreditnog portfelja i rasta kamatnih stopa uz učinkovito upravljanje kamatnim troškovima
- 61,9 mil kn neto prihoda od naknada nešto je manje od prethodnog tromjesečja (=80,9 mil kn), što je uobičajeno sezonsko kretanje jer je u Q3 vrhunac turističke sezone i volumena transakcija, međutim, kartično poslovanje i platni promet i dalje se nalaze u dugoročnom pozitivnom trendu
- Tržište kapitala u 2022. godini obilježeno značajnim padom cijena dionica uslijed zaoštavanja monetarnih politika FED-a i ECB-a radi borbe protiv inflacije. Četvrto tromjesečje je donijelo ublažavanje gubitaka i određeni preokret trenda, pa su u segmentu trgovanja smanjeni gubici od trgovanja na 58,3 mil kn (tromjesečni dobitak u Q4: 4,5 mil kn), uz daljnji rast dobitaka od kupoprodaje deviza na 50,4 mil kn (tromjesečni dobitak u Q4: 11,3 mil kn)
- Tijekom četvrtog kvartala ostvaren je operativni gubitak primarno zbog negativnog efekta otpisa i umanjenja vrijednosti imovine NHB-a uslijed usklade s grupnim politikama i nadolazećeg procesa integracije, što je iznosilo 54,5 milijuna kuna. Navedeni učinci su jednokratne prirode. Od ostalih efekata koji su imali jednokratni učinak na račun dobiti i gubitka izdvajaju se izdaci za finalnu fazu pripreme za ulazak u euro
- Trošak rezervacija za rizike rezultat prvenstveno usklađivanja metodologije i parametara izračuna rezerviranja po prihodujućim izloženostima NHB-a s grupnom politikom te ostalih rezervacija u kojima dominiraju one za sudske sporove (detaljnije prikazano na stranici 22)

Razvojni financijski potencijal HPB Grupe

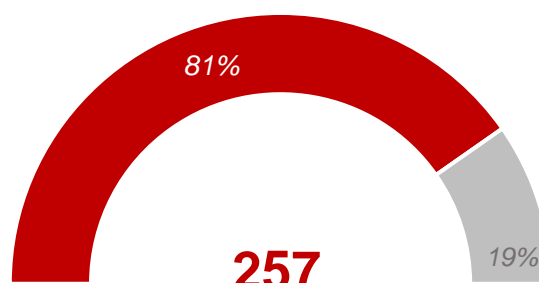
Struktura operativnih prihoda (u mil kn)

31. 12. 2022.

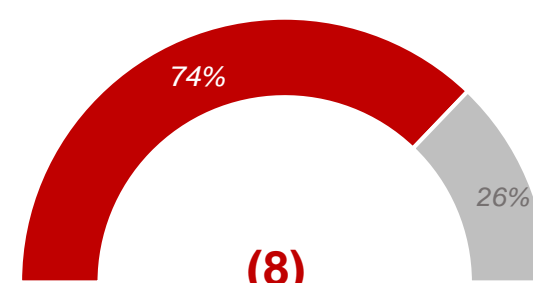
Neto kamatni prihod



Neto prihod od naknada i provizija



Neto gubitak od trgovanja

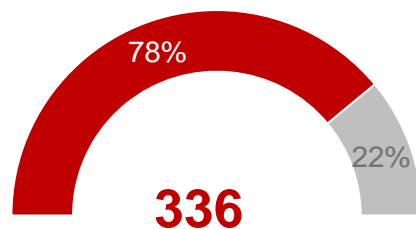


- Neto ostali troškovi iznose 57,4 mil kn, a odnose se većinom na jednokratne efekte otpisa i umanjenja vrijednosti imovine NHB-a (64,5 mil kn).

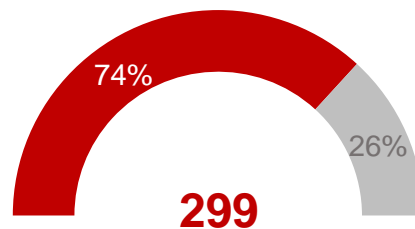
Struktura operativnih troškova (u mil kn)

31. 12. 2022.

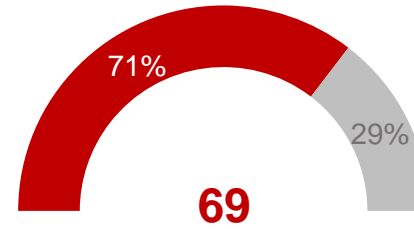
Troškovi zaposlenika



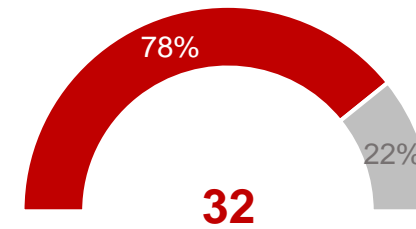
Administrativni troškovi



Amortizacija



Osiguranje pasive

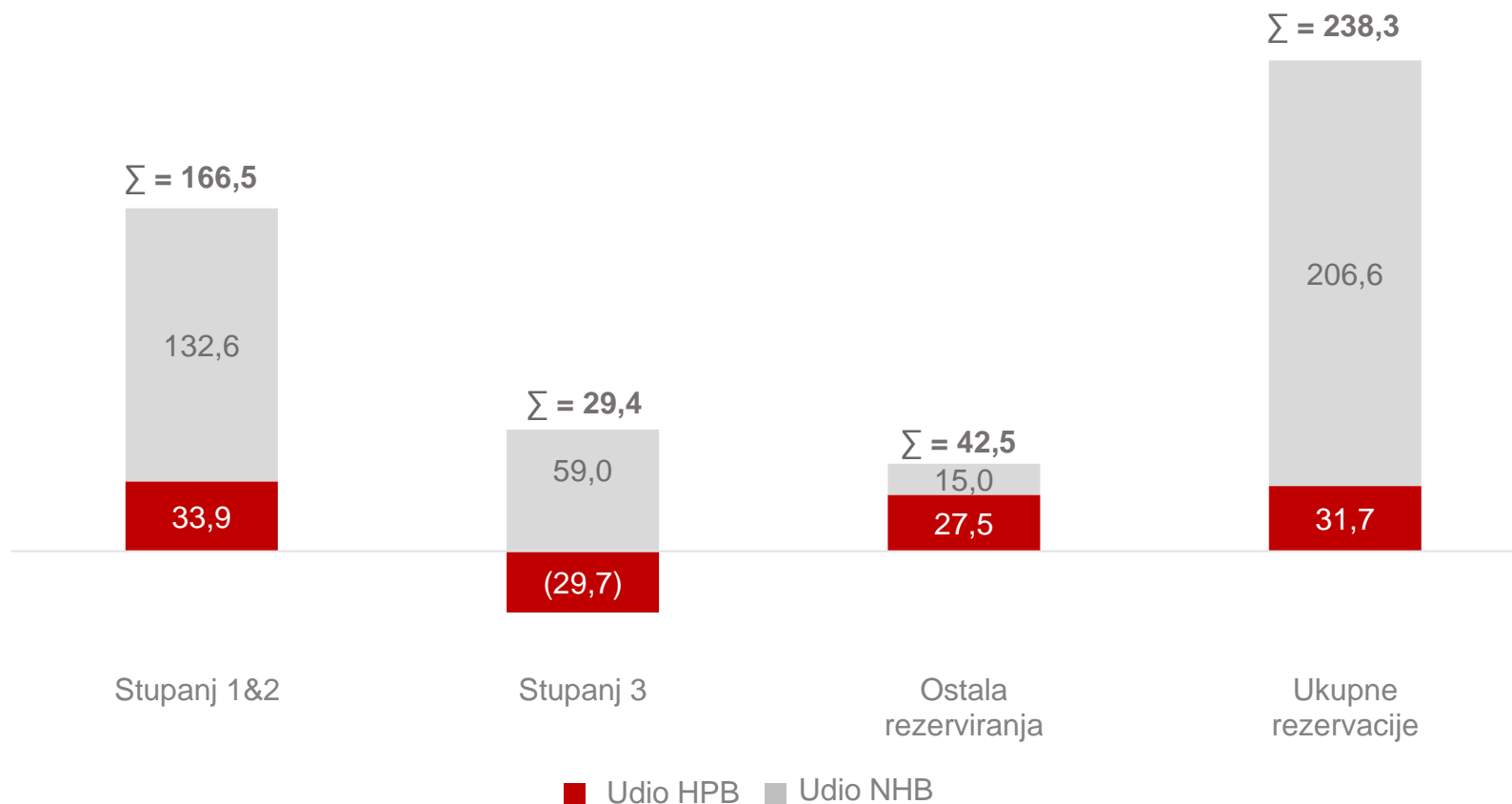


■ Udio HPB ■ Udio NHB

Struktura neto troškova rezerviranja

Neto troškovi rezerviranja (u mil kn)

31. 12. 2022.



- Stupanj 1&2 pod utjecajem usklađivanja metodologije i parametara izračuna očekivanih kreditnih gubitaka NHB-a s grupnom politikom
- Ostala rezerviranja odnose se najvećim dijelom na sudske sporove

Povijesna razina aktive od 41,8 milijardu kuna

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.	31. 12. 2022.
Likvidna imovina	mil kn	9.088	11.619	11.406
Vrijednosni papiri	mil kn	6.093	6.077	6.505
Bruto krediti	mil kn	23.727	24.541	24.957
Neto krediti	mil kn	21.909	22.688	23.081
Ostala imovina	mil kn	831	890	767
Imovina	mil kn	37.922	41.273	41.760
Depoziti	mil kn	31.049	34.760	34.993
Obveze za kredite	mil kn	2.692	2.366	2.449
Ostale obveze	mil kn	837	822	898
Obveze	mil kn	34.577	37.947	38.340
Uplaćeni kapital	mil kn	1.215	1.215	1.215
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	mil kn	(126)	(202)	38
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	mil kn	488	528	545
Ostale rezerve	mil kn	702	662	662
Dobit ili gubitak tekuće godine	mil kn	47	104	(58)
Badwill (prihod od povoljne kupnje)	mil kn	1.019	1.019	1.019
Kapital i rezerve	mil kn	3.345	3.326	3.420
Omjer neto kredita i depozita	%	70,6	65,3	66,0
Udio NPL-a	%	6,9	6,3	6,1
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5	75,1

- HPB Grupa dosegla povijesno najvišu razinu aktive čime se približava 5. poziciji na hrvatskom bankarskom tržištu
- Porast volumena kreditnog portfelja u gotovo svim segmentima uz pozitivan trend kretanja NPL udjela unatoč efektima usklađivanja metodologije NHB-a s grupnom politikom
- HPB Grupa zadržala stabilnu razinu depozita uz blagi rast u posljednjem tromjesečju +0,7%
- U posljednjem tromjesečju matično društvo provelo je promjenu poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi naplate i prodaje u poslovni model držanja radi naplate te posljedično reklasifikaciju portfelja navedenih vrijednosnih papira

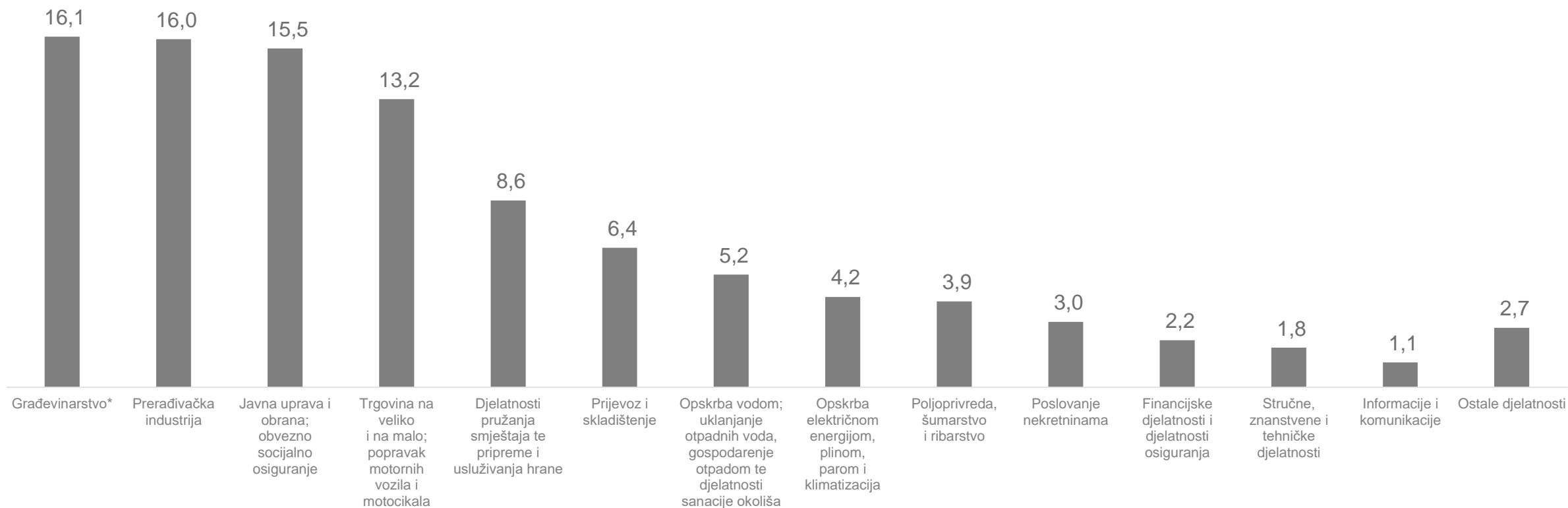
HPB nema izloženost prema subjektima u Bjelorusiji, a izloženost prema subjektima u Rusiji i Ukrajini je zanemarivo mala

NHB ima malu izloženost prema subjektima u Rusiji, Ukrajini i Bjelorusiji (bilanca 0,02% i vanbilanca 0,29%)

Nastavljamo podržavati poduzeća i djelatnosti koje generiraju vrijednost za gospodarstvo

Struktura bruto kredita po djelatnosti (u %)

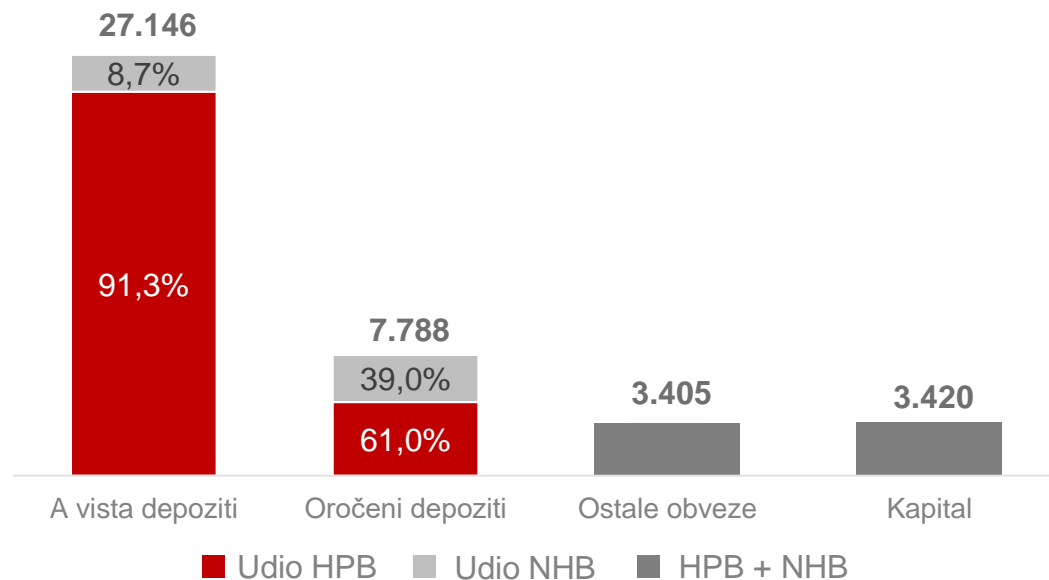
31. 12. 2022.



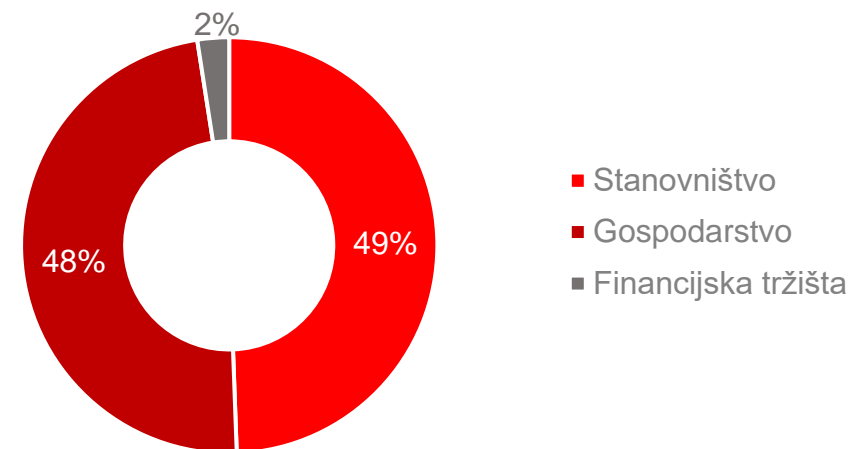
*U građevinskoj industriji uključeno poduzeće Hrvatske autoceste koje čini 54,4% ukupne izloženosti te industrije

HPB Grupa siguran partner u depozitnom poslovanju

Struktura pasive (u mil kn)
31. 12. 2022.



Struktura depozita
31. 12. 2022.



- **Visok udio depozita klijenata (83,7%) u izvorima financiranja;** u strukturi depozita HPB-a dominiraju a vista depoziti (83,9%), dok u strukturi NHB-a dominiraju oročeni depoziti (56,2%) zbog dužih fiksnih rokova i atraktivnih kamatnih stopa
- Stabilna likvidnosna pozicija Grupe uz zadovoljavajuće rezerve likvidnosti te konsolidirani koeficijent likvidnosne pokrivenosti 174,8%
- Ostale obveze odnose se prvenstveno na primljene kredite kreditnih institucija – HBOR, HNB repo plasmane i strane financijske institucije te na MREL instrumente koje je HPB počela ugovarati tijekom 2022. godine s ciljem održavanja propisanih razina regulatornog zahtjeva