



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Godišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke
na 31.12.2025.**

Zagreb, lipanj 2026.



SADRŽAJ

1.	UVOD	4
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	5
3.	INFORMACIJE O HPB GRUPI	5
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	5
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	11
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	14
7.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU I PRIHVATLJIVIM OBVEZAMA.....	17
7.1.	Informacije o regulatornom kapitalu	17
7.2.	Informacije o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljivim obvezama (MREL).....	22
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	24
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	27
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala.....	27
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	28
10.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	28
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	41
10.3.	Tržišni rizici	42
10.4.	Informacije o CVA riziku	44
10.5.	Operativni rizik	44
10.6.	Likvidnosni rizik.....	46
10.7.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	50
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	51
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	52
13.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	53
13.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	56
13.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	56
13.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	62
13.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	67
13.5.	Kvantitativne informacije o primicima	73
14.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI.....	75
15.	INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA.....	78
15.1.	Kvalitativne informacije o okolišnom riziku	79
15.2.	Kvalitativne informacije o društvenom riziku.....	88

15.3.	Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	96
15.4.	Objava ESG kvantitativnih podataka	98
16.	BANKARSTVO U SJENI	104
17.	OBJAVA INFORMACIJA O IZLOŽENOSTIMA PREMA KRIPTOIMOVINI I POVEZANIM AKTIVNOSTIMA.....	104

1. UVOD

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB d.d. ili Banka), u ovom dokumentu objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine, temeljem Zakona o kreditnim institucijama i dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva.

Objava je izrađena u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2024/3172 od 29. studenoga 2024., kojom se utvrđuju provedbeni tehnički standardi za objavu informacija iz dijela osmog, glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 te kojom se stavlja izvan snage Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/637.

Informacije o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljivim obvezama (MREL) objavljuju se u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021., donesenom za potrebe primjene Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2014/59/EU.

Javna objava je izrađena u skladu s HPB d.d. formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama, čime je osigurana potpunost, točnost i dosljednost objavljenih informacija.

HPB Grupa sastoji se od HPB 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.



Marko Badurina
Predsjednik Uprave

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka na svojoj službenoj web stranici www.hpb.hr, u glavnom izborniku "HPB", javno objavljuje informacije o:

- uspostavljenom organizacijskom ustroju - objavljeno u izborniku „O nama“ pod rubrikom „Osnovne informacije“ te u godišnjim izvještajima koja se redovito objavljuju u izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijski izvještaji i ostale informacije za investitore“;
- sastavu, dužnostima i odgovornostima članova Uprave Banke i Nadzornog odbora – sastav Uprave i Nadzornog odbora Banke objavljen je u izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“, gdje su ujedno objavljene i dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke. U godišnjim izvještajima u izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijski izvještaji i ostale informacije za investitore“ 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;
- sastavu i dužnostima odbora Nadzornog odbora: Revizijskog odbora, Odbora za primitke, Odbora za imenovanja, Odbora za rizike i Odbora za ESG - objavljeno u izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“ pod linkom „Odbori Nadzornog odbora“;
- politici primitaka i provođenju politike primitaka (detaljno u dijelu 13. ovog dokumenta).

3. INFORMACIJE O HPB GRUPI

HPB d.d. je 100-postotni vlasnik društava HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o koji zajedno čine HPB Grupu. Informacije o HPB Grupi objavljene su 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 HPB d.d. navedena u prilogu 2.

4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI

Banka ima uspostavljen dualistički sustav upravljanja – Upravu, kao upravljačko tijelo i Nadzorni odbor kao nadzorno tijelo, koji zajedno s Glavnom skupštinom osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja.

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. Aktualna Uprava Banke sastoji se od pet članova, predsjednika i četiri 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 „HPB“ „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 „HPB“ „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 „HPB“ „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, objavljenoj na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „HPB“, „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Korporativni dokumenti/Politike“.

Na Banku kao pravnu osobu od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku, kako je određeno Odlukom o pravnim osobama od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku („Narodne novine“, broj 147/2021 i 78/2023), postupci izbora i imenovanja te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove uprave i članove Nadzornog odbora Banke, propisani su odredbama Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 102/2025). Pored uvjeta iz gore navedenog Zakona o pravnim osoba u vlasništvu Republike Hrvatske, članom Uprave i Nadzornog odbora Banke može biti imenovana osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (dalje: Odluka HNB-a o procjeni primjerenosti) odnosno koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obnašanje funkcije na koju se imenuje.

Za provedbu procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave te članova Nadzornog odbora nadležan je Odbor za procjenu primjerenosti koji je osnovan u Banci, 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 internim aktima Banke - Politikom o ciljanoj strukturi Uprave 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 HNB-a o procjeni primjerenosti). Kriteriji uključuju: 1) dobar ugled, poštenje i savjesnost, 2) pojedinačno i kolektivno stručno znanje, sposobnost i iskustvo, 3) neovisnost mišljenja te nepostojanje sukoba interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke, 4) posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Uprave / člana Nadzornog odbora te 5) zadovoljavanje uvjeta za članstvo u Upravi / Nadzornom odboru prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

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 - najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, pri čemu se priznaju i inozemne obrazovne kvalifikacije, iz relevantnih područja ekonomije i srodnih područja (bankarstvo i financije, poslovodstvo, računovodstvo, revizija), pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulativa) te matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i druga srodna područja.
- 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 pri čemu:
 - za članove Uprave odgovarajuće radno iskustvo se odnosi na iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave u kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji, društvu za osiguranje ili velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima te iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim i financijskim institucijama (za predsjednika Uprave 10 godina recentnog radnog iskustva, a za člana Uprave 5 godina recentnog radnog iskustva).
Pri procjeni iskustva uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat predložen te dužnosti koje ta pozicija u Upravi zahtijeva.
Iznimno, može se smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva, ako kandidat detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci obavljati.
 - za članove Nadzornog odbora odgovarajuće radno iskustvo se odnosi na iskustvo na razini uprave, razini neposredno ispod uprave ili najviše dvije razine ispod uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor na temelju kojeg je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga, iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama, iskustvo stečeno akademskim radom te iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti. Iznimno, može se smatrati da kandidat za člana Nadzornog odbora ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz prethodnog stavka, ako kandidat dostavi podatke i dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci pokrivati.
Za procjenu posjedovanja odgovarajućeg iskustva sagledavat će se i posjeduje li član Nadzornog odbora iskustvo potrebno za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i razumije li dobro poslovni

model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.

- stručnim znanjima (za članove Uprave), osim postignutog stupnja obrazovanja, provjerava se i u posljednjih 5 godina 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), upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima, sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, procjene djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole, tumačenja financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama, korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola, te menadžerskih i drugih poslovnih vještina.
- stručnim znanjima (za članove Nadzornog odbora) koja osim postignutog stupnja obrazovanja podrazumijevaju kontinuirano stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstvenog okvira, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja, upravljanja rizicima kojima je izložena kreditna institucija, korporativnog upravljanja, sustava unutarnjih kontrola, analize financijskih podataka kreditne institucije, sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije te klimatskim, okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima.
- 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 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.

U svrhu kontinuiranog stručnog usavršavanja u područjima relevantnim za upravljačku i nadzornu funkciju u Banci, članovi Uprave i Nadzornog odbora su se tijekom 2024. godine uspješno certificirali u edukacijskom programu na Ernst&Young platformi, što obuhvaća edukacijske sadržaje iz područja: 1) Zakon o kreditnim institucijama; 2) Uprava, Nadzorni odbor i nositelji ključnih funkcija u kreditnim institucijama; 3) Upravljanje aktivom i pasivom; 4) Korporativno upravljanje; 5) Zaštita potrošača; 6) Primici radnika; 7) Rizici; 8) Kapital; 9) Supervizija kreditnih institucija; 10) Sanacija i

likvidacija kreditnih institucija; 11) Sprječavanje pranja novca; 12) Opća uredba o zaštiti podataka; 13) Platni promet; 14) Informacijska sigurnost; 15) Analiza tržišta; 16) Održive financije; 17) Basel IV; 18) Uredba o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor; 19) Uredba o umjetnoj inteligenciji.

Banka ima usvojenu Politiku promicanja raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje u tekstu: Politika raznolikosti) koja je na snazi od 9. svibnja 2025. kojom se utvrđuju osnovni ciljevi i načela promicanja raznolikosti i zastupljenosti oba spola u upravljačkom tijelu Banke, u upravljačkoj i nadzornoj funkciji (Uprava i Nadzorni odbor) te raznolikosti s aspekta obrazovanja, profesionalnog iskustva, dobne strukture i zemljopisnog porijekla, ako je primjenjivo.

Politikom raznolikosti omogućuje se da se pri imenovanju članova Uprave i Nadzornog odbora, dobije širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava što ujedno ima za cilj i ostvarivanje višeg stupnja neovisnosti mišljenja pri izvršavanju poslova vođenja poslova i nadzora istih.

Politikom raznolikosti Banka je postavila kvantitativni cilj uravnotežene zastupljenosti po spolu u Upravi i Nadzornom odboru poštujući i slijedeći postotak određen Kodeksom korporativnog upravljanja od 40% podzastupljenog spola u Nadzornom odboru ili alternativno, 40% podzastupljenog spola na razini Nadzornog odbora i Uprave zajedno.

Uravnotežena zastupljenost računa se prema ukupnom broju izabranih i imenovanih članova u Nadzornom odboru ili Nadzornom odboru i Upravi zajedno, a ne prema broju članova Nadzornog odbora ili Nadzornog odbora i Uprave zajedno kako je on određen Statutom Banke. Predmetni cilj revidira se po potrebi, a minimalno jednom unutar svakog razdoblja od dvije godine.

Upravu Banke u izvještajnom razdoblju čine predsjednik Uprave i četiri člana Uprave, Nadzorni odbor Banke u izvještajnom razdoblju čine tri članice i dva člana što sastav čini raznolikim po kriteriju spola.

Banka je ispunila zahtjev iz nove Politike raznolikosti budući udio ženskog spola u Nadzornom odboru iznosi 60%, dok udio na razini Nadzornog odbora i Uprave zajedno iznosi 30%.

Strategija ostvarenja ciljeva raznolikosti bazira se na razvoju inkluzivnosti u upravljanju Bankom, odnosno promoviranju mogućnosti napredovanja na svim razinama bez obzira na spol, vrstu profesionalnog iskustva unutar propisanih kriterija i dob.

U pogledu remuneracije zaposlenika i radnih uvjeta, kako bi se postigle jednake mogućnosti za oba spola, Uprava Banke inzistira na postizanju ravnoteže između privatnog i poslovnog života, s ciljem stvaranja zdravog i ugodnog radnog okruženja.

Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima kontinuirano provodi analize razlika u remuneraciji u odnosu na spol, a ukoliko iste budu evidentirane, predlažu se korektivne mjere za smanjenje tih razlika. U 2024. godini, u odnosu na interno postavljene kriterije, nisu utvrđene materijalno značajne razlike u plaćama muškaraca i žena. Na pojedinim razinama upravljačkih i izvršiteljskih radnih mjesta utvrđene su određene razlike u plaćama muškaraca i žena pri čemu je dodatnim analizama utvrđeno da uzrok spomenute razlike nije u rodno pristranoj politici nagrađivanja. Čimbenici koji utječu na nešto veću prosječnu plaću po satu rada muškaraca u odnosu na žene (u usporedivim kategorijama zaposlenika) su veća zastupljenost muškaraca u:

- obitelji poslova u kojoj je prosječna plaća zbog tržišnih okolnosti te time uvjetovanih internih raspona plaća viša u odnosu na druge organizacijske jedinice i druge obitelji poslova;
- opseg rukovoditeljske odgovornosti pri čemu su muški rukovoditelji u 2024. godini upravljali organizacijskim jedinicama sa značajno većim brojem izvršitelja;
- veća zastupljenost muškaraca s višim stupanj stručne spreme u usporedivim kategorijama zaposlenika.

Jedina kategorija zaposlenika u kojoj se uočena razlika u prosječnoj plaći u korist muškaraca ne može obrazložiti gore navedenim čimbenicima su stručnjačka radna mjesta 4. razine. Slijedom navedenog, Uprava Banke je u sklopu donošenja odluke o usvajanju nefinancijskih ciljeva HPB Grupe temeljem regulatornih zahtjeva iz segmenta održivosti, usvojila društveni cilj za kratkoročno razdoblje, uz baznu 2024. godinu i ciljnu 2025. godinu – smanjenje razlike u plaćama među spolovima na stručnjačkim radnim mjestima 4. razine za 2 p.p.

Kako bi nediskriminativni ciljevi bili ostvareni, Etičkim kodeksom banke i Politikom primitaka propisana su i načela ponašanja u odnosu na zaposlenike prema kojima svi zaposlenici imaju jednake mogućnosti za profesionalno usavršavanje, profesionalni rast i razvoj. Zabranjena je izravna ili neizravna diskriminacija osobe koja traži zaposlenje i osobe koja se zaposli na temelju spola, rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije, te se ni u kojem slučaju ne tolerira favoriziranje niti diskriminacija zaposlenika na temelju bilo kojeg od navedenih opredjeljenja u vezi ove kategorije.

S ciljem upravljanja raznolikošću, Uprava Banke je, uz suglasnost Odbora za imenovanja, imenovala osobu za upravljanje raznolikošću (OUR), kao središnju osobu za koordinaciju, nadzor i usklađenje s ciljevima politike raznolikosti. Imenovana OUR je izvršna direktorica Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima.

Zaduženja i odgovornosti OUR su:

- izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za imenovanja o statusu provedbe Politike raznolikosti, sukladno propisanim rokovima,
- predlaganje inicijativa i korekcije ciljeva u Politici raznolikosti, ukoliko je potrebno,
- pružanje informacija funkciji upravljanja financijama za potrebe izrade godišnjeg izvještaja Banke,
- komunikacija s Odborom za procjenu primjerenosti oko rezultata redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora radi provođenja ocjene usklađenosti s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola, te kako bi se, ako navedeni cilj nije ispunjen, pružilo obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i vremenski okvir za njegovo postizanje. Ciljana zastupljenost manje zastupljenog spola za 2024. godinu u upravljačkoj funkciji gleda se skupno na bazi upravljačke i nadzorne funkcije.

Odbor za imenovanja predlaže ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola, te predlaže strategiju povećanja broja slabije zastupljenog spola, skupno u Nadzornom odboru i Upravi, za potrebe održavanja i ažuriranja Politike raznolikosti.

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

Uz Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za ESG, Nadzorni odbor ima uspostavljen i Odbor za rizike. Odbor za rizike sastoji se od tri člana koji su imenovani iz redova članova Nadzornog odbora od kojih je jedan član imenovan predsjednikom odbora.

Tijekom 2025. godine Odbor za rizike je održao 7 redovnih sjednice na kojima su razmatana pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima te odlukom o njegovom osnivanju i poslovníkom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike odlučivao je još 5 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku 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.

Izvješća 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 internim aktima kojima se uređuje upravljanje rizicima.

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

HPB d.d. javno objavljuje revidirane nekonsolidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2025. godine.

Kao što je navedeno u uvodnom dijelu, na datum javne objave HPB Grupa sastoji se od HPB d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima te 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 2025. 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 2025. 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 za kreditni rizik i podliježu tretmanu dijela trećeg Glave II. Poglavlja 2. (standardizirani pristup) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Isključeno podređeno društvo HPB-nekretnine d.o.o. za potrebe supervizije nije dužno izračunavati regulatorni kapital sukladno važećim propisima.

Obrazac 3: EU LI3 - pregled razlika u obuhvatu konsolidacije (subjekt po subjekt)

Informacije iz članka 436. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

a Naziv društva	b Metoda računovodstvene konsolidacije	c Metoda regulatorne konsolidacije				g Odbijeno	h Opis subjekta
		d Puna konsolidacija	e Proporcionalna konsolidacija	f Metoda udjela	f Nisu konsolidirani ni odbijeni		
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., 126/19., 110/21., 76/22. i 152/24. i 13/26.).

S revidiranim stanjem na dan 31.12.2025. 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

Informacije iz članka 436. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

	a Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima <i>(u tisućama eura)</i>	b Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	c Knjigovodstvene vrijednosti stavki					g ne podliježu kapitalnim zahtjevima III podliježu odbicima od regulatornog kapitala
			d na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	e na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	f na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	f na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	f na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	
Račlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima								
1	Novac i računi kod banaka	2.400.420	2.400.310	2.400.310	0	0	0	0
2	Kreditni i potraživanja od banaka	4.491	0	0	0	0	0	0
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.258	65.156	34.573	151	0	30.583	0
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.813	5.813	5.813	0	0	0	0
5	Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.197.444	2.197.444	2.197.444	0	0	0	0
6	Kreditni i potraživanja od komitenata	3.695.187	3.704.303	3.704.303	0	0	0	0
7	Ulaganja u ovisna društva	0	1.495	1.495	0	0	0	0
8	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	57.130	57.022	57.022	0	0	0	0
9	Ulaganja u nekretnine	4.586	4.586	4.586	0	0	0	0
10	Nematerijalna imovina	19.662	19.660	9.737	0	0	0	9.923
11	Preplaćeni porez na dobit	716	710	710	0	0	0	0
12	Neto odgođena porezna imovina	3.950	3.813	3.813	0	0	0	0
13	Izvedenice- računovodstvo zaštite	9.864	9.864	0	9.864	0	9.864	0
14	Ostala imovina	97.890	93.660	93.660	0	0	0	0
15	Ukupna imovina	8.562.410	8.563.836	8.513.466	10.014	0	40.447	9.923
Račlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima								
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	22	0	22	0	0	0
2	Depoziti banaka	82.924	82.924	0	0	0	0	82.924
3	Depoziti komitenata	7.102.105	7.091.637	0	0	0	0	7.091.637
4	Uzeti krediti	672.398	672.398	0	239.599	0	0	432.799
5	Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.402	41.329	0	0	0	0	41.329
6	Obveza za porez na dobit	25	0	0	0	0	0	0
7	Izvedenice- računovodstvo zaštite	4.381	4.381	0	0	0	0	4.381
8	Ostale obveze	83.398	94.725	0	0	0	0	94.725
9	Ukupne obveze	7.986.656	7.987.417	0	239.621	0	0	7.747.796
10	Dionički kapital	161.970	161.970	0	0	0	0	161.970
11	Rezerva za vlastite dionice umanjene za trezorske dionice	584	584	0	0	0	0	584
12	Zakonska rezerva	8.099	8.099	0	0	0	0	8.099
13	Ostale rezerve	80.985	80.985	0	0	0	0	80.985
14	Rezerva za fer vrijednost	4.775	4.775	0	0	0	0	4.775
15	Revalorizacijska rezerva	6.388	6.388	0	0	0	0	6.388
16	Zadržana dobit	312.954	313.619	0	0	0	0	313.619
17	Ukupni dionički kapital	575.753	576.419	0	0	0	0	576.419
18	Ukupno obveze i dionički kapital	8.562.410	8.563.836	0	239.621	0	0	8.324.214

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

- novac i računi kod banaka, razlika u iznosu od 110 tisuća eura odnosi se na ovisna društva, što je eliminirano u financijskim izvješćima;
- krediti i potraživanja od banaka, iznos od 4.491 tisuća eura iskazan pod krediti i potraživanja od komitenata;
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, razlika u iznosu od 102 tisuće eura odnosi se na ulaganja ovisnog društva, što ne ulazi u regulatorni obuhvat;
- krediti i potraživanja od komitenata, iznos razlike od 9.116 tisuća eura iskazan pod krediti i potraživanja od banaka kao i pod ostalom imovinom;
- ulaganja u ovisna društva razlika od 1.495 tisuća eura (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 izvještajima eliminirane);
- nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe razlika od 108 tisuća eura odnosi se na imovinu podređenih društava;
- nematerijalna imovina razlika od 2 tisuće eura (iznos nematerijalne imovine ovisnog društva);
- preplaćeni iznos poreza na dobit od 6 tisuća eura odnosi se na potraživanja ovisnih društava iskazanih u financijskim izvješćima;
- neto odgođena porezna imovina, razlika od 137 tisuće eura (iznos neto odgođene porezne imovine ovisnog društva);
- ostala imovina, razlika u iznosu od 4.229 tisuća eura odnosi se na potraživanja po kamata i naknadama iskazanih pod krediti i potraživanja od komitenata kod regulatornog obuhvata;
- depoziti komitenata, razlika u iznosu od 10.468 tisuća eura odnosi se na obveze po kamata i naknadama iskazane pod ostale obveze u financijskim izvještajima;
- pozicija rezervacija za potencijalne i preuzete obveze, razlika u iznosu od 73 tisuća eura, odnosi se na ovisna društva;
- pozicija obveza za porez na dobit, razlika u iznosu od 25 tisuća eura odnosi se na obveze ovisnog društva koje su iskazane u financijskim izvješćima;
- pozicija ostalih obveza, razlika od 11.327 tisuća kuna odnosi se na obveze po kamata i naknadama dok se razlika do ukupne pozicije odnosi na izbijene interne odnose ovisnih društava
- zadržana dobit, razlika u iznosu od -665 tisuća eura (gubitak tekuće godine ovisnih društava iskazanih u financijskim izvještajima).

Obrazac 2: EU L12 - Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

Informacije iz članka 436. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama eura)	a	b				e
		Ukupno	c Stavke na koje se primjenjuje			
			Okvir za kreditni rizik	Sekuritizacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac L1)	8.563.836	8.513.466	0	10.014	40.447
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac L1)	7.987.417	0	0	239.621	0
3	Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	576.419	8.513.466	0	-229.607	40.447
4	Izvanbilančni iznosi	1.127.346	1.127.346	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 reliku 2	0	0	0	0	0
7	Razlike zbog računanja rezervacija	0	-1.338	0	0	0
8	Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	0	-32.851	0	235.470	0
9	Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	0	-626.595	0	0	0
10	Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	0	0	0	0	0
11	Ostale razlike	0	0	0	8.474	0
12	Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	9.691.182	8.980.028	0	14.336	40.447

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 razlike zbog primjene konverzijskog faktora u okviru kreditnog rizika prikazan u koloni b, retku 9. u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) 575/2013.

Razlike proizašle zbog uračunavanja rezervacija, odnose se na vrijednosti usklađenja za neprihodujuće izloženosti prema članku 47.c. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Razlika zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika se odnosi na izračun izloženosti primjenom složene metode financijskog kolaterala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Ostale razlike proizlaze iz primjene izračuna izloženosti za izvedenice u okviru standardiziranog pristupa u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

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

(u tisućama eura)	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	0
2 Nije primjenjivo											
3 Troškovi zatvaranja pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Koncentracija pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ranije zatvaranje pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Rizik modela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Operativni rizik	0	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	0
11 Nije primjenjivo											
12 Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	0	0	0	0	0	0	0	0	85	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 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 (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 se služi općom procjenom ranjivosti poslovanja (financijske pozicije) na izloženost predmetnom tipu/podtipu rizika.

Prilikom korištenja indikatora Banka uzima u obzir trenutno stanje, ali i izgleda za naredno razdoblje.

Za potrebe usporedbe ukupnog ekonomskog kapitala Banke s dostupnim joj internim kapitalom, odnosno s ukupnim kapacitetom (preuzimanja) rizika, Banka svoj interni kapital, kao i kapacitet (preuzimanja) rizika, određuje samo u odnosu na one rizike koje smatra materijalno značajnima.

Spektar svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena predstavlja profil rizičnosti Banke.

Obzirom na poslovni model Banka je izložena primarno sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizici
- Kamatni rizik u knjizi banke
- Operativni rizik
- IKT rizik
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju
- Pravni rizik
- Strateški rizik
- Poslovni rizik
- Okolišni, društveni i upravljački rizik (ESG)

Ciljevi Banke u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

- osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima
- poboljšanje profila rizičnosti
- osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini Banke.

Glavni ciljevi kojima se Banka vodila prilikom definiranja Okvira apetita za rizik su:

- Prepoznavanje vrste rizika koje Banka namjerava preuzeti kao i njihova usklađenost s poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke,
- Osiguravanje odnosa rizika i prinosa u skladu sa dugoročno održivim razvojem i planiranim prinosima,
- Osiguravanje da se poslovanje odvija u okviru tolerancije rizika koje je odredio Nadzorni odbor,
- Podrška u definiranju strategije Banke.

Pri tome Politika uzima u obzir financijske i nefinancijske faktore kao što su npr.:

- Trenutna organizacija,
- Pozicija na tržištu,

- Kompetencije resursa,
- Poslovna kultura, kultura rizika i aspiracije.

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 je ili bi Banka 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
- ESG 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 u svrhu izračuna internih kapitalnih zahtjeva
- Testiranje otpornosti na stres za potrebe Plana oporavka 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 2025. 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.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU I PRIHVATLJIVIM OBVEZAMA

7.1. Informacije o regulatornom kapitalu

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iznosi 547.316 tisuća eura (prethodne godine 511.786 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu, regulatorni kapital je porastao za 35.530 tisuća eura. Povećanje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica uključivanja dijela dobiti iz 2025. godine prilikom izračuna regulatornog kapitala u iznosu od 41.373 tisuća eura, povećanja ostalih rezervi za 2.050 tisuća eura što je pozitivno utjecalo na izračun regulatornog kapitala.

S druge strane, negativan utjecaj na regulatorni kapital polučilo je smanjenje iznosa za 1.085 tisuća eura koji se prethodne godine mogao uključiti u izračun s osnova ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), tj. olakšica vezanih za amortizaciju negativnih učinaka krize uzrokovanih pandemijom Covid-19, u skladu sa EBA-inom Uredbom (EU) br. 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 a čija primjena je istekla s 2024. godinom.

HPB d.d. je u izračunu regulatornog kapitala primijenila olakšavajući tretman izračuna software-a kod izračuna odbitaka nematerijalne imovine sukladno Uredbi (EU) br. 2176/2020. S te osnove zbog povećanja vrijednosti ulaganja u nematerijalnu imovinu povećan je iznos odbitaka za 5.248 tisuća eura u odnosu na prethodnu godinu.

Na smanjenje regulatornog kapitala utjecali su nešto veći odbici s osnova usklađenja za pokriće za neprihodosne izloženosti u iznosu od 1.165 tisuća eura.

Kao što je već navedeno, ukupan regulatorni kapital Banke tijekom 2025. godine povećan je za 35.530 tisuća eura te shodno tome izračunata stopa ukupnog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iznosi 19,45% (vs. 31.12.2024. godine: 21,13%), čime su zadovoljeni svi regulatorni zahtjevi. Smanjenje stope za 1,68 poena posljedica je porasta bilančne svote Banke tj. rizikom ponderirane aktive za 391.414 tisuća eura u odnosu na prethodnu godinu.

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

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

<i>(u tisućama eura)</i>		(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 povezani računi premija na dionice	161.970	
	od čega: instrument vrste 1	161.970	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	254.490	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	100.840	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 (Iznos dopušten u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predviđive troškove ili dividende	41.373	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	558.674	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vijednosna usklađenja (negativan iznos)	-85	e)
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-9.923	d)
9	Nije primjenjivo	0	
10	Odgođena 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)	-11	
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 1250 %, ako se institucija odlučuje 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	Odgođena 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: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predviđeni porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki redovnog 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	-1.338	f)
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-11.357	
29	Redovni osnovni kapital (CET1)	547.316	
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	
31	Od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima	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 dodatnog osnovnog kapitala	0	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	0	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz dodatnog 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 ukidaju	0	
36	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	
Dodatni osnovni kapital (AT1): 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	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	(a)	(b)
(u tisućama eura)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
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)	547.316	
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 486. stavku 4. 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 Ispravci 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)	547.316	
60 Ukupni iznos izloženosti riziku	2.813.546	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61 Redovni osnovni kapital	19,45%	
62 Osnovni kapital	19,45%	
63 Ukupni kapital	19,45%	
64 Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital (CET1)	12,38%	
65 Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66 Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,50%	
67 Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%	
EU-67a Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	1,00%	
EU-67b Od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,00%	
68 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	8,99%	
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)	5.586	
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)	864	
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 Ispravci 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 Ispravci 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	
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 (však iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

<i>(u tisućama eura)</i>		(a) Iznosi	(b) Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
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, dobit 2025. g. umanjena za predvidljive troškove 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 osnova nematerijalne imovine usklađen je shodno članku 36. Uredbe (EU) br. 575/2013. i Uredbe (EU) 2020/2176.
 e) Ostala usklađenja po imovini zbog bonitetnih filtera te nedostatnih pokrivača za neprihodonosne izloženosti
 f) Redovni osnovni kapital s osnova usklađenja za neprihodujuće izloženosti shodno članku 47.c. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na kraju razdoblja	b U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na kraju razdoblja	c Referentni dokument
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Novac i računi kod banaka	2.400.420	2.400.310
2	Kreditni i potraživanja od banaka	4.491	0
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.258	65.156
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.813	5.813
5	Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.197.444	2.197.444
6	Kreditni i potraživanja od komitenata	3.695.187	3.704.303
7	Ulaganja u ovisna društva	0	1.495
8	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	57.130	57.022
9	Ulaganja u nekretnine	4.586	4.586
10	Nematerijalna imovina	19.662	19.660
11	Preplaćeni porez na dobit	716	710
12	Neto odgođena porezna imovina	3.950	3.813
13	Računovodstvo zaštite	9.864	9.864
14	Ostala imovina	97.890	93.660
15	Ukupna imovina	8.562.410	8.563.836
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	22
2	Depoziti banaka	82.924	82.924
3	Depoziti komitenata	7.102.105	7.091.637
4	Uzeti krediti	672.398	672.398
5	Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.402	41.329
6	Obveza za porez na dobit	25	0
7	Računovodstvo zaštite	4.381	4.381
8	Ostale obveze	83.398	94.725
9	Ukupne obveze	7.986.656	7.987.417
Dionički kapital			
10	Dionički kapital	161.970	161.970
11	Rezerva za vlastite dionice	584	584
12	Zakonska rezerva	8.099	8.099
13	Ostale rezerve	80.985	80.985
14	Rezerva za fer vrijednost	4.775	4.775
15	Revalorizacijska rezerva	6.388	6.388
16	Zadržana dobit	312.954	313.619
17	Ukupni dionički kapital	575.753	576.419
18	Ukupno obveze i dionički kapital (8+17)	8.562.410	8.563.836

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

Na dan 31.12.2025. 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 kao i odbitke s osnova usklađenja za neprihodonosne izloženosti.

Banka ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog sektora u ukupnom iznosu od 864 tisuća eura koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

		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)	161,97
9	Nominalni iznos instrumenta	80,00 EUR
EU-9a	Cijena izdanja	80,00 EUR
EU-9b	Otkupna cijena	80,00 EUR
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.
12	Bez dospjeća ili s dospijećem	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

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

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	Zakonska
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 (označavanje)	Da

(1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo

7.2. Informacije o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljivim obvezama (MREL)

Objava u skladu s Provedbenom uredbom komisije (EU) 2021/763 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

MREL stopa sa stanjem na dan 31.12.2025 iznosi 31,65% te je iznad razine propisanog MREL zahtjeva.

Objava informacija iz članka 45. i. stavka 3. točaka (a) i (c) Direktive 2014/59/EU:

Obrazac EU KM2: Ključni pokazatelji – MREL

		a Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)
<i>(u tisućama eura)</i>		T
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze, omjeri i komponente		
1	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze	890.469
EU-1a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	547.316
2	Ukupni iznos izloženosti riziku sanacijske grupe (TREA)	2.813.547
3	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	31,65%
EU-3a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	19,45%
4	Mjera ukupne izloženosti sanacijske grupe	9.096.123
5	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	9,79%
EU-5a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	6,02%
6a	Primjenjuje li se izuzeće za podređenost iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013? (izuzeće 5 %)	
6b	Ukupni iznos dopuštenih instrumenata nepodređenih prihvatljivih obveza ako je primijenjeno izuzeće zbog podređenosti u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (maksimalno izuzeće 3,5 %)	
6c	Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće za podređenost u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iznos izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje je priznato u retku 1, podijeljeno s iznosom izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje bi bilo priznato u retku 1 da nije primijenjeno ograničenje (%)	
Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)		
EU-7	MREL izražen kao postotak iznosa TREA	24,17%
EU-8	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	N/A
EU-9	MREL izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,91%
EU-10	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	N/A

Obrazac EU TLAC1 – Sastav – MREL

		a	b	c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)	Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC
(u tisućama eura)				
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze i usklađenja				
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	547.316	-	-
2	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	-	-
3	Prazno polje u EU-u			
4	Prazno polje u EU-u			
5	Prazno polje u EU-u			
6	Dopunski kapital (T2)	0	-	-
7	Prazno polje u EU-u			
8	Prazno polje u EU-u			
11	Regulatorni kapital za potrebe članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45. Direktive 2014/59/EU.	547.316	-	-
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: neregulatorni elementi kapitala				
12	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati) koje je sanacijski subjekt izdao izravno	0	-	-
EU-12a	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati) koje su izdali drugi subjekti iz sanacijske grupe	0	-	-
EU-12b	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (podređene, nastavljaju se priznavati) izdanim prije 27. lipnja 2019.	0	-	-
EU-12c	Instrumenti dopunskog kapitala čije je preostalo razdoblje do dospjeća najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala	0	-	-
13	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati prije primjene ograničenja)	343.152	-	-
EU-13a	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanim prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)	0	-	-
14	Iznos nepodređenih instrumenata prihvatljivih obveza, ako je primjenjivo nakon primjene članka 72.b stavka 3. CRR-a	343.152	-	-
15	Prazno polje u EU-u			
16	Prazno polje u EU-u			
17	Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja	343.152	-	-
EU-17a	Od čega stavke podređenih obveza	0	-	-
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: usklađenja neregulatornih elemenata kapitala				
18	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza prije usklađenja	890.469	-	-
19	(Odbitak izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE))		-	
20	(Odbici ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza)		-	
21	Prazno polje u EU-u			
22	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze nakon usklađenja	890.469	-	-
EU-22a	Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze	547.316		
Iznos izloženosti ponderiran rizikom i mjera izloženosti omjera financijske poluge sanacijske grupe				
23	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	2.813.547	-	-
24	Mjera ukupne izloženosti	9.096.123	-	-
Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
25	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	31,65%	-	-
EU-25a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	19,45%		
26	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	9,79%	-	-
EU-26a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	6,02%		
27	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za sanacijsku grupu	0	-	-
28	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
29	od čega zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala		-	
30	od čega zahtjev za protuciklički zaštitni sloj		-	
31	od čega zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik		-	
EU-31a	od čega zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)		-	
Bilješke				
EU-32	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013		-	

Obrazac EU TLAC3b: Red prvenstva vjerovnika – sanacijski subjekt

		Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti				
		1	2	6	n	Zbroj od 1 do n
(u tisućama eura)		(najniži stupanj podređenosti)			(najviši stupanj nadređenosti)	
1	Pravo iz dionice na razmjerno namirenje ovisno o sudjelovanju u temeljnom kapitalu, a nakon što su se namirili troškovi postupka i svi drugi vjerovnici kreditne institucije	547.316			-	
	Obveze prihvatljive za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU			343.152	-	
2	Prazno polje u EU-u					
3	Prazno polje u EU-u					
4	Prazno polje u EU-u					
5	Regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje MREL-a	547.316		343.152	-	890.469
6	od čega preostali rok do dospjeća od 1 do 2 godine	0		68.796	-	68.796
7	od čega preostali rok do dospjeća od 2 do 5 godina	0		274.356	-	274.356
8	od čega preostali rok do dospjeća od 5 do 10 godina	0		0	-	0
9	od čega preostali rok do dospjeća jednak ili dulji od 10 godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospjeća	0		0	-	0
10	od čega vrijednosni papiri bez dospjeća	547316403		0	-	511.786

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

Kvantifikacija potreba za kapitalom (ekonomski kapital) za pokrivanje gubitaka do kojih bi moglo doći jer je Banka izložena spektru materijalno značajnih i kapitalno relevantnih rizika temeljena je na kombinaciji:

- Izračuna regulatorne adekvatnosti kapitala za tržišni, operativni rizik i rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (iz Stupa I), dok je za osnovni kreditni rizik kapitalni zahtjev izračunat IRB formulom
- Procjenama potreba za dodatnom kapitalnom zaštitom poslovanja od utjecaja ostalih materijalno značajnih rizika
- Analizi otpornosti kapitalne zaštite na stres

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 225.084 tisuća eura.

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

(u tisućama eura)		a	b	c	e	e
		31.12.2025.	30.09.2025.	30.06.2025.	31.03.2025.	31.12.2024.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	547.316	532.165	533.343	507.831	511.786
2	Osnovni kapital	547.316	532.165	533.343	507.831	511.786
3	Ukupni kapital	547.316	532.165	533.343	507.831	511.786
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.813.546	2.700.403	2.632.212	2.433.231	2.422.132
4a	Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice	2.813.546	2.700.403	2.632.212	2.433.231	-
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	21,13%
5a	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-
5b	Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	-
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	21,13%
6a	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-
6b	Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	-
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	21,13%
7a	Nije primjenjivo	-	-	-	-	-
7b	Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,45%	19,71%	20,26%	20,87%	-
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)						
EU 7d	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,46%	2,46%	2,46%	2,46%	2,46%
EU 7e	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,38	1,38	1,38	1,38	1,38
EU 7f	od čega: koji se sastoje od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,85	1,85	1,85	1,85	1,85
EU 7g	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,46%	10,46%	10,46%	10,46%	10,46%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	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%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,96%	16,96%	16,96%	16,96%	16,96%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	8,99%	9,25%	9,80%	10,41%	10,67%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	9.096.123	8.245.257	7.844.286	7.614.218	8.113.003
14	Omjer financijske poluge (%)	6,02%	6,45%	6,80%	6,67%	6,31%
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%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	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%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	4.152.276	3.998.371	3.769.517	3.826.189	4.587.780
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	2.169.003	1.854.942	1.704.681	1.626.150	1.806.953
EU 16b	Novčani prijev – Ukupna ponderirana vrijednost	169.351	56.520	51.430	127.008	51.857
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	1.999.652	1.798.422	1.653.251	1.499.142	1.755.096
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	207,65%	222,33%	228,01%	255,23%	261,40%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.910.817	5.621.199	5.429.887	5.321.687	5.663.705
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.926.448	2.612.405	2.514.206	2.309.983	2.231.369
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	201,98%	215,17%	215,97%	230,38%	253,82%

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

(u tisućama eura)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	31.12.2025.	30.09.2025.	31.12.2025.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.392.539	2.308.475	191.403
2 od čega standardizirani pristup	2.392.539	2.308.475	191.403
3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4 od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4 a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja rizika	-	-	-
5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3.222	1.885	258
7 od čega standardizirani pristup	2.441	1.885	195
8 od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
9 od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	781	0	63
10 Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju – CVA rizik	5.287	3.992	423
EU 10a od čega standardizirani pristup (SA)	-	-	-
EU 10b od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)	5.287	3.992	423
EU 10c od čega pojednostavnjeni pristup	-	-	-
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 1250 %	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	35.912	36.164	2.873
21 od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)	-	-	-
EU 21a od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)	35.912	36.164	2.873
22 od čega alternativni pristup internih modela (A-IMA)	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje	0	0	0
24 Operativni rizik	376.586	349.887	30.127
EU 24a Izloženosti prema kriptoimovini	-	-	-
25 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	2.159	2.159	173
26 Primijenjena minimalna donja granica (%)	-	-	-
27 Prilagodba donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)	-	-	-
28 Prilagodba donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)	-	-	-
29 Ukupno	2.813.546	2.700.403	225.084

Banka ima evidentirana značajna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora (ulaganja veća od 10%) u ukupnom iznosu od 864 tisuće eura. Budući da nisu ispunjeni uvjeti za odbitak od stavki redovnog osnovnog kapitala sukladno članku 48. stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, navedena ulaganja uključena su u izračun rizikom ponderirane aktive uz primjenu pondera rizika od 250%.

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iznosi 19,45%.

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 31.12.2025. 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., 151/2022. i 145/2024.) 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 1,0 posto, kao i stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala po stopi od 1,5 posto.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju izračunava se kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima institucija ima relevantne kreditne izloženosti.

Izloženosti iz knjige trgovanja i inozemne kreditne izloženosti koje predstavljaju manje od 2% rizikom ponderiranih izloženosti, Banka raspoređuje na mjesto svoje matične države. Radi se o izloženosti iz slijedećih zemalja:

Švicarska, Irska, Peru, Ukrajina, Nizozemska, Portugal, Slovačka, Uzbekistan, Finska, Rumunjska, Čile, Bangladeš, Kosovo, Švedska, Luksemburg, Liberija, Kolumbija, Argentina, Bugarska, Ujedinjeni Arapski Emirati, Kazahstan, Indonezija, Srbija, Egipat, Španjolska, Norveška, Bjelorusija, Mađarska, Estonija, Maroko, Makedonija, Njemačka, Austrija, Francuska, Poljska, Nepal, Crna Gora, Danska, Kuba, Paragvaj, Bosna i Hercegovina, SAD, Italija, Rusija, Gruzija, Albanija, Gana, Izrael, Velika Britanija, Indija, Australija, Novi Zeland, Turska, Brazil, Tajland, Slovenija, Kanada, Belgija, Filipini, Maršalovi Otoci, Češka, Letonija, Kamerun.

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		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik				Kapitalni zahtjevi			Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)					
	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	Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)								
<i>(u tisućama eura)</i>																					
010 Raščlamba prema zemlji:																					
Hrvatska	3.705.673	0	8.612	0	0	3.714.285	188.154	689	0	188.843	2.360.535	100,00%	1,50%								
020 Ukupno	3.705.673	0	8.612	0	0	3.714.285	188.154	689	0	188.843	2.360.535	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

<i>(u tisućama eura)</i>		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.813.546
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,50%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	42.203

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 dospeljeka 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 segmenata:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 150.000,00 EUR),
- 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 umanjena 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 umanjena za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene ne prelazi iznos od 150.000,00 eura.

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 osnovni 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 umanjene. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjena 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 150.000,00 eura na razini dužnika/grupe povezanih osoba.

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

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

	a	b	c			e	f
			Neto vrijednost izloženosti				
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno	
1	Kreditni i predujmovi	2.261.702	898.220	1.303.524	1.503.092	0	5.966.538
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	740.382	1.218.042	280.189	0	2.238.613
3	Ukupno	2.261.702	1.638.602	2.521.566	1.783.281	0	8.205.151

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 3 milijuna eura 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 eura)	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 predujmovi	3.665.966	2.300.539	1.693.745	606.794	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	2.192.215	5.229	0	5.229	
3 Ukupno	5.858.181	2.305.768	1.693.745	612.023	0
4 Od čega neprihodonosne izloženosti	21.958	29.097	23.131	5.966	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	21.958	29.097			

U odnosu na 30.06.2025., zabilježeno je povećanje ukupne izloženosti: neosigurane izloženosti u iznosu od 465.316 tisuća eura te osigurane izloženosti za 613.634 tisuće eura.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 47%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: primljena financijska jamstva 26%, poslovne nekretnine 17%, pokretna imovina 4%, te ostali primljeni kolaterali s 4% udjela.

Osigurani iznos izloženosti koji ulazi u obuhvat izračuna rizikom ponderirane aktive se u odnosu na 30.06.2025. povećao za 479.444 tisuće eura, zbog povećanja izloženosti osigurane RH jamstvima (259.087 tisuća eura), poslovnom (131.701 tisuću eura) i stambenom nekretninom (125.639 tisuća eura).

Porast rizikom ponderirane aktive od 148.573 tisuće eura u odnosu na 30.06.2025. rezultat je rasta kreditnih plasmana trgovačkim društvima i stanovništvu.

Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika
Informacije iz članka 453. točaka (g), (h) i (i) i članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWEA i gustoća RWEA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA)	Gustoća RWEA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	4.505.897	87	5.030.344	50.492	0,0%	0,0%
2 Subjenti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	81.753	52.975	131.575	13.554	27.262	18,8%
EU 2a Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	59.539	32.232	90.996	13.105	20.820	20,0%
EU 2b Subjenti javnog sektora	22.213	20.743	40.579	449	6.442	15,7%
3 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
EU 3a Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
4 Institucije	48.350	45	48.350	40	13.353	27,6%
5 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
6 Trgovačka društva	1.007.142	924.714	479.992	200.028	650.491	95,7%
6,1 Od čega: specijalizirano financiranje	7.774	0	7.477	0	7.677	102,7%
7 Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti	7.308	0	7.308	0	8.604	117,7%
EU 7a Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-
EU 7b Vlasnička ulaganja	7.308	0	7.308	0	8.604	117,7%
8 Stanovništvo	794.458	286.745	775.636	118.475	650.160	72,7%
9 Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	1.779.882	337.994	1.735.301	99.749	910.381	49,6%
9,1 Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – nisu IPRE	1.190.175	28.309	1.181.520	5.542	466.959	39,3%
9,2 Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – IPRE	68	0	68	0	78	114,3%
9,3 Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – nisu IPRE	545.363	273.577	510.200	79.764	393.923	66,8%
9,4 Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – IPRE	34.014	0	33.627	0	23.361	69,5%
9,5 Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	10.261	36.108	9.885	14.443	26.061	107,1%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	49.712	3.976	41.238	1.645	47.045	109,7%
EU 10a Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
EU 10b Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	10.847	0	10.847	0	428	3,9%
EU 10c Ostale stavke	235.454	0	235.454	0	84.814	36,0%
11 nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-
12 UKUPNO	8.520.803	1.606.536	8.496.045	483.983	2.392.539	26,6%

Obrazac EU CR10.5 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja

Informacije iz članka 438. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na temelju članka 133. stavaka od 3. do 6. i članka 495.a stavka 3. CRR-a			
Kategorije: Vlasnička ulaganja (u tisućama eura)	Bilančna izloženost a	Izvanbilančna izloženost b	Iznos izloženosti ponderiran rizikom e
UKUPNO	7.308	0	8.604

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

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

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Ponder rizika																				Ukupno z	Od čega bez rejtinga aa					
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%			250%	370%	400%	1250%	Ostalo
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y		
1 Središnje države ili središnje banke	5.080.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.080.836	-
2 Subjenti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	28.135	-	-	-	104.117	-	-	-	-	12.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145.129	-
EU 2a Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	104.101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.101	104.101
EU 2b Subjenti javnog sektora	28.135	-	-	-	16	-	-	-	-	12.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.028	41.028
3 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Institucije	19	-	-	-	12.488	35.737	-	17	-	-	-	-	-	-	-	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.390	48.390
5 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	679.199	-	-	822	-	-	-	-	-	-	680.020	680.020
6.1 Od čega: specijalizirano financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	-	-	-	-	-	7.477	7.477
7 Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.445	-	-	-	-	864	-	-	-	-	7.308	-
EU 7a Podređene dužničke izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.445	-	-	-	-	864	-	-	-	-	7.308	-
EU 7b Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Izloženosti prema stanovištvu	-	-	-	-	-	-	-	27.120	-	-	-	-	856.353	-	-	10.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894.111	894.111
9 Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	-	-	-	-	767.290	-	-	-	106	-	301.246	-	446.150	35.620	-	242.631	-	2.637	4.847	8.346	-	-	-	-	26.177	1.835.050	-
9.1 Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	767.290	-	-	-	-	-	394.274	-	394.274	-	-	25.498	-	-	0	-	-	-	-	-	-	1.187.062	-
9.1.1 nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	172.314	-	-	11.540	-	-	0	-	-	-	-	-	-	183.855	-
9.1.2 primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigurane)	-	-	-	-	767.290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	767.290	-	
9.1.3 primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221.960	-	-	13.957	-	-	0	-	-	-	-	-	-	235.917	-
9.2 Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-	-	-	-	-	-	68	-
9.3 Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – nisu IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	301.246	-	51.876	35.620	-	196.269	-	4.847	0	-	-	-	-	-	-	589.964	-
9.3.1 nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	46.280	34.145	-	117.489	-	4.847	0	-	-	-	-	-	-	202.867	-
9.3.2 primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	301.246	-	
9.3.3 primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigurane)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.597	1.475	-	78.780	-	-	0	-	-	-	-	-	-	85.851	-
9.4 Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.637	-	4.813	-	-	-	-	26.177	33.627	-
9.5 Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.864	-	-	3.464	-	-	-	-	-	-	24.329	24.329
10 Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.558	-	-	8.325	-	-	-	-	-	-	42.883	42.883
EU 10a Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	6.795	-	472	3.492	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.847	10.847
EU 10c Ostale stavke	138.608	-	-	-	15.040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235.454	235.454
11 Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c UKUPNO	5.254.392	-	472	3.492	898.971	35.737	-	17	27.226	12.878	301.246	-	1.302.503	35.620	-	1.055.456	-	2.637	5.669	16.671	864	-	-	-	26.177	8.980.028	1.911.704

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

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

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja								Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja				Primijeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima			
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primijeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja								
od čega u statusu neispunjavanja obveza																
(u tisućama eura)																
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	17.550	50.791	46.173	46.173	-656	-32.355	22.428	14.527								
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0								
030 Opće države	60	4.618	0	0	-1	-616	2.303	2.303								
040 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0								
050 Druga financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0								
060 Nefinancijska društva	8.097	33.441	33.441	33.441	-323	-21.360	17.123	11.381								
070 Kućanstva	9.392	12.732	12.732	12.732	-332	-10.378	3.002	843								
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0								
090 Preuzete obveze po kreditima	1.540	64	64	64	66	49	0	0								
100 Ukupno	19.090	50.854	46.237	46.237	-590	-32.306	22.428	14.527								

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

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

	a
(u tisućama eura)	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	9.979
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	50.791

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

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos												
	Prihodonosne izloženosti				Neprihodonosne izloženosti								
		Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godina	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunavanja obveza	
(u tisućama eura)													
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.261.727	2.261.727	0	188	0	0	0	188	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	3.698.345	3.688.846	9.498	196.408	66.767	13.250	22.921	25.536	35.295	4.331	28.307	196.408	
020 Središnje banke	114	114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	518.387	518.387	0	6.687	6.687	0	0	0	0	0	0	0	6.687
040 Kreditne institucije	2.638	2.638	0	7	0	0	0	0	7	0	0	0	7
050 Ostala financijska društva	69.491	69.491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nefinancijska društva	1.202.173	1.201.869	303	63.118	18.429	5.284	11.276	3.233	6.082	459	18.355	63.118	63.118
070 od čega MSP-ovi	640.958	640.654	303	58.456	13.767	5.284	11.276	3.233	6.082	459	18.355	58.456	58.456
080 Kućanstva	1.905.541	1.896.346	9.195	126.596	41.651	7.966	11.645	22.303	29.206	3.672	9.952	126.596	126.596
090 Dužnički vrijednosni papiri	2.200.187	2.200.187	0	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	0
110 Opće države	2.151.668	2.151.668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	33.311	33.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Ostala financijska društva	5.007	5.007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nefinancijska društva	10.202	10.202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Izvanbilančne izloženosti	1.615.635			4.419									4.419
160 Središnje banke	0			0									0
170 Opće države	130.205			0									0
180 Kreditne institucije	40			0									0
190 Ostala financijska društva	21.708			0									0
200 Nefinancijska društva	1.224.111			3.529									3.529
210 Kućanstva	239.571			890									890
220 Ukupno	9.775.894	8.150.760	9.498	201.015	66.767	13.250	22.921	25.724	35.295	4.331	28.307	200.827	

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja						Akumulirani djelomični otpisi	Primijeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena 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					
(u tisućama eura)																
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.261.727	2.261.727	0	188	0	0	-25	-25	0	-188	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	3.698.345	3.229.425	465.912	196.408	0	182.554	-44.596	-18.049	-26.408	-145.353	0	-133.006	0	2.271.442	29.097	
020 Središnje banke	114	114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Opće države	518.387	516.342	2.045	6.687	0	6.687	-1.212	-1.182	-30	-675	0	-675	0	437.404	2.303	
040 Kreditne institucije	2.638	2.638	0	7	0	7	-128	-128	0	-7	0	-7	0	0	0	
050 Druga financijska društva	69.491	68.796	696	0	0	0	-471	-417	-55	0	0	0	0	205	0	
060 Nefinancijska društva	1.202.173	1.009.506	192.578	63.118	0	59.133	-22.512	-12.708	-9.804	-43.899	0	-40.460	0	760.551	17.431	
070 od čega MSP-ovi	640.958	521.224	119.644	58.456	0	54.471	-12.996	-7.043	-5.952	-39.749	0	-36.310	0	471.899	17.431	
080 Kućanstva	1.905.541	1.632.029	270.594	126.596	0	116.728	-20.271	-3.614	-16.518	-100.771	0	-91.864	0	1.073.282	9.363	
090 Dužnički vrijednosni papiri	2.200.187	2.200.187	0	0	0	0	-2.744	-2.744	0	0	0	0	0	5.229	0	
100 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 Opće države	2.151.668	2.151.668	0	0	0	0	-2.472	-2.472	0	0	0	0	0	0	0	
120 Kreditne institucije	33.311	33.311	0	0	0	0	-106	-106	0	0	0	0	0	0	0	
130 Druga financijska društva	5.007	5.007	0	0	0	0	-27	-27	0	0	0	0	0	4.980	0	
140 Nefinancijska društva	10.202	10.202	0	0	0	0	-138	-138	0	0	0	0	0	249	0	
150 Izvanbilančne izloženosti	1.615.635	1.541.612	74.023	4.419	0	4.419	-11.426	-8.382	-3.044	-1.036	0	-1.036		274.624	205	
160 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170 Opće države	130.205	130.205	0	0	0	0	-1.286	-1.286	0	0	0	0		60.837	0	
180 Kreditne institucije	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
190 Druga financijska društva	21.708	21.708	0	0	0	0	-129	-129	0	0	0	0		1.275	0	
200 Nefinancijska društva	1.224.111	1.163.376	60.735	3.529	0	3.529	-8.683	-6.350	-2.332	-350	0	-350		211.393	205	
210 Kućanstva	239.571	226.283	13.288	890	0	890	-1.328	-617	-712	-686	0	-686		1.118	0	
220 Ukupno	9.775.894	9.232.951	539.935	201.015	0	186.974	-58.790	-29.199	-29.452	-146.577	0	-134.042	0	2.551.295	29.302	

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	203.724
020 Prijelivi u neprihodonosne portfelje	44.797
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-52.113
040 Odljev s osnovne otpisa	-9.413
050 Odljev s druge osnovne	-42.700
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	196.408

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosni h izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	35.924	1.538	1.538	35.924	-1.438	0
020 Rudarstvo i vađenje	363	0	0	363	-3	0
030 Prerađivačka industrija	362.944	21.312	21.312	362.944	-26.743	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	103.940	7.916	7.916	103.940	-4.267	0
050 Opskrba vodom	62.657	258	258	62.657	-827	0
060 Građevinarstvo	80.090	7.605	7.605	80.090	-6.928	0
070 Trgovina na veliko i na malo	193.645	11.926	11.926	193.645	-13.671	0
080 Prijevoz i skladištenje	103.148	6.657	6.657	103.148	-2.405	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	129.218	2.493	2.493	129.218	-3.788	0
100 Informacije i komunikacije	34.053	277	277	34.053	-734	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	33	2	2	33	-2	0
120 Poslovanje nekretninama	83.990	73	73	83.990	-2.041	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	48.484	399	399	48.484	-730	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	15.943	304	304	15.943	-683	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	260	4	4	260	-7	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	5.227	2.174	2.174	5.227	-1.918	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	4.106	178	178	4.106	-210	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	1.269	2	2	1.269	-15	0
200 Ukupno	1.265.291	63.118	63.118	1.265.291	-66.412	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
	Prihodonosni	Neprihodonosni		Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana							
		Od čega dospjeli > 30 dana ≤ 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 godine ≤ 7 godina	Od čega: dospjeli > 7 godina		
(u tisućama eura)												
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.894.752	3.698.345	9.498	196.408	66.767	129.641	13.250	22.921	25.536	35.295	4.331	28.307
020 od čega osigurani	2.533.811	2.460.611	2.515	73.200	28.882	44.318	6.769	8.897	3.842	6.234	1.087	17.489
030 od čega osigurani nekretninama	1.691.719	1.642.606	2.349	49.114	18.189	30.924	6.477	8.812	3.310	4.428	933	6.964
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	430.033	418.550		11.482	5.078	6.404						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	378.513	373.407		5.106	1.590	3.516						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	279.836	271.366		8.471	679	7.791						
070 Akumulirano umanjnje vrijednosti osigurane imovine	-70.974	-27.489	-234	-43.485	-11.087	-32.398	-4.475	-3.749	-2.375	-5.640	-1.087	-15.071
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	1.693.745	1.670.614	2.136	23.131	11.394	11.738	2.209	5.146	1.392	594	0	2.398
100 od čega nekretnine	1.472.847	1.452.935	2.108	19.912	10.103	9.809	2.174	5.137	1.392	594	0	512
110 od čega iznad gornje granice	2.017.678	1.899.455	2.887	118.222	45.230	72.992						
120 od čega nekretnine	1.694.395	1.606.201	2.880	88.193	34.900	53.293						
130 Primljena financijska jamstva	606.794	600.829	5	5.966	5.842	124	49	0	75	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 eura)</i>	a	b
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	203.724	
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	44.797	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-52.113	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-8.942	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-23.508	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-2.789	4.077
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-475	475
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	-6.987	6.980
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-9.413	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	196.408	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a	b
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	319	-42
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	17.637	-13.051
030 Stambene nekretnine	3.478	-2.465
040 Poslovne nekretnine	14.159	-10.586
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	17.956	-13.093

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				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		
(u tisućama eura)																
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema		319	-42	319	-42										
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema		20.603	-15.405	17.637	-13.051	620	0	885	-99	16.132	-12.952	0	0		
030	Stambene nekretnine		3.686	-3.424	3.478	-2.465	620	0	167	-15	2.692	-2.450	0	0		
040	Poslovne nekretnine		16.916	-11.981	14.159	-10.586	0	0	719	-85	13.440	-10.502	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		20.922	-15.446	17.956	-13.093	620	0	885	-99	16.132	-12.952	0	0		

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.

HPB d.d. je na 31.12.2025. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na ugovore o razmjeni (SWAP) te repo ugovore.

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 eura)</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)	1.064	5.112		1.4.	8.647	8.647	8.647	2.441
2 Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2a od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2b od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2c 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)					243.566	5.689	5.689	781
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					252.213	14.336	14.336	3.222

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 (u tisućama eura)	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo		
1 Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Subjekti javnog sektora	2.563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.563
4 Multilateralne razvojne banke	0	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	0
6 Institucije	0	0	0	0	3.095	0	0	0	0	0	0	8.678	11.773
7 Trgovačka društva	0	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	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	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	0
11 Ukupna vrijednost izloženosti	2.563	0	0	0	3.095	0	0	0	0	0	0	8.678	14.336

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

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

Vrsta kolaterala (u tisućama eura)	a b c d Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				e f g h Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1 Gotovina – domaća valuta	0	5.550	0	0	0	0	0	0
2 Gotovina – ostale valute	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Domaći državni dug	0	0	0	0	0	0	0	243.566
4 Ostali državni dug	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Dug državnih agencija	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Korporativne obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Vlasnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ukupno	0	5.550	0	0	0	0	0	243.566

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.

Strategija i organizacija funkcije upravljanja tržišnim rizikom

Banka upravlja tržišnim rizikom u skladu s definiranom strategijom i politikama koje su usklađene s ukupnim profilom rizičnosti i poslovnom strategijom. Upravljanje uključuje identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti, uz definirane limite rizika i redovito provođenje analiza osjetljivosti. Banka, prema potrebi, primjenjuje tehnike smanjenja rizika, uključujući usklađivanje pozicija i druge

odgovarajuće mjere zaštite. Učinkovitost upravljanja tržišnim rizikom kontinuirano se prati kroz sustav limita, redovito izvješćivanje i interne kontrole.

Funkcija upravljanja tržišnim rizikom uspostavljena je kao neovisna kontrolna funkcija. Uprava odobrava strategiju i limite, dok funkcija upravljanja rizicima prati izloženosti i izvještava relevantna tijela. Komunikacija i izvješćivanje osigurani su kroz redovita izvješća i interne odbore, čime se omogućuje pravovremeno donošenje odluka i upravljanje rizicima.

Sustavi mjerenja i izvješćivanja

Banka koristi odgovarajuće sustave za mjerenje i praćenje tržišnih rizika koji omogućuju pravovremeno i točno izvješćivanje o izloženostima i usklađenosti s definiranim limitima. Sustav izvješćivanja obuhvaća dnevna i mjesečna izvješća o izloženostima tržišnim rizicima koja obuhvaćaju i usklađenost s limitima te izvješća prema Upravi i HNB-u.

Pozicije iz knjige trgovanja

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili zaštite od rizika. Pozicije uključuju financijske instrumente kao što su:

- Dužnički vrijednosni papiri
- Vlasnički vrijednosni papiri
- Valutna izloženost
- Izvedeni financijski instrumenti

Regulatorni okvir i izračun kapitalnih zahtjeva

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 445. Uredbe (EU) br.575/2013

	a
	<i>(u tisućama eura)</i> Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
1 Rizik kamatne stope (opći i specifični)	9.376
2 Rizik kapitala (opći i specifični)	26.536
3 Valutni rizik	-
4 Robni rizik	-
Opcije	
5 Pojednostavljeni pristup	-
6 Delta-plus pristup	-
7 Pristup scenarija	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9 Ukupno	35.912

10.4. Informacije o CVA riziku

Kreditna prilagodba vrednovanja (CVA) predstavlja prilagodbu fer vrijednosti izvedenih financijskih instrumenata kojom se odražava tržišna procjena kreditnog rizika druge ugovorne strane. CVA rizik odnosi se na potencijalne gubitke koji mogu nastati uslijed promjene kreditnog spreada druge ugovorne strane, neovisno o tome dolazi li do njezinog stvarnog neispunjenja obveza.

Banka upravlja CVA rizikom kroz uspostavljen okvir upravljanja rizicima koji uključuje identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti. U tu svrhu koriste se odgovarajuće metodologije procjene izloženosti.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik, Banka primjenjuje smanjeni osnovni pristup (R-BA), u skladu s regulatornim zahtjevima. Izloženosti koje podliježu CVA riziku obuhvaćaju prvenstveno transakcije u izvedenim financijskim instrumentima sklopljene s financijskim i nefinancijskim drugim ugovornim stranama.

U cilju ograničavanja CVA rizika, Banka primjenjuje sustav limita izloženosti prema drugim ugovornim stranama, koristi instrumente osiguranja (kolaterale) te, prema potrebi, ugovara netiranje i druge tehnike smanjenja kreditnog rizika. Učinkovitost upravljanja CVA rizikom redovito se prati i izvještava na odgovarajućim razinama upravljanja, čime se osigurava pravovremeno poduzimanje korektivnih mjera i usklađenost s regulatornim zahtjevima.

Obrazac EU CVA 1 – Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa smanjenim osnovnim pristupom (R-BA)

Informacije iz članka 445.a Uredbe 575/2013

(u tisućama eura)	a	b
	Komponente kapitalnih zahtjeva	Kapitalni zahtjevi
1 Agregiranje sistemskih komponenti CVA rizika	0	
2 Agregiranje idiosinkratskih komponenti CVA rizika	0	
3 Ukupno		423

10.5. 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) 2024/1623 o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik je komponenta pokazatelja poslovanja (BIC). Izračun kapitalnog zahtjeva bazira se na pokazatelju poslovanja (BI) baziranog na komponentama: komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC); komponenta usluga (SC) i financijska komponenta (FC), a temelji se na financijskim podacima o poslovanju Banke iz određenih pozicija FINREP-a za tri financijske godine.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik za HPB d.d. na 31.12.2025. godine iznosio je 30.127 tisuća eura.

Obrazac EU OR2 – Pokazatelj poslovanja, komponente i podkomponente

Informacije iz članka 446. stavka 1. točaka (c) i (d) Uredbe 575/2013

Pokazatelj poslovanja i njegove podkomponente <i>(u tisućama eura)</i>		a	b	c	d
		2023	2024	2025	Prosječna vrijednost
1	Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC)				159.654
EU 1	ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (ne uključujući subjekte koji se razmatraju u članku 314. stavku 3.)				159.654
1a	Prihodi od kamata i najma	145.776	177.724	154.010	159.170
1b	Izdaci od kamata i najma	0	0	0	
1c	Ukupno imovina / komponenta imovine	6.949.643	7.789.696	8.382.889	7.707.409
1d	Prihod od dividendi/ komponenta dividendi	984	225	242	484
2	Komponenta usluga (SC)				85.049
2a	Prihodi od naknada i provizija	71.144	76.789	77.218	75.050
2b	Troškovi za naknade i provizije	41.786	41.417	39.721	40.975
2c	Ostali prihodi iz poslovanja	7.671	3.127	3.851	4.883
2d	Ostali troškovi poslovanja	8.974	15.445	5.576	9.998
3	Financijska komponenta (FC)				6.355
3a	Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu trgovanja	6.458	5.348	5.620	5.809
3b	Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu pozicija kojima se ne trguje	-793	663	-182	-104
EU 3c	Pristup primijenjen za određivanje granice TB/BB (PBA ili računovodstveni pristup)				qx2024
4	Pokazatelj poslovanja (BI)				251.057
5	Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)				30.127

Obrazac EU OR3 – Kapitalni zahtjev za operativni rizik i iznosi izloženosti riziku

Informacije iz članka 446. stavka 1. točke (b) Uredbe 575/2013

(u tisućama eura)		a
1	Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)	30.127
EU 1	Alternativni standardizirani pristup (ASA) za izračun kapitalnih zahtjeva (OROF) na temelju članka 314. stavka 4.	-
2	<i>Nije primjenjivo</i>	
3	Minimalni potrebni kapitalni zahtjevi za operativni rizik (OROF)	30.127
4	Iznosi izloženosti operativnom riziku (REA)	376.586

10.6. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definirana je Izjavom o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) s 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 HPB Grupe su ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom) i Sektor financijskih tržišta.

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

Kako bi se adekvatno upravljalo likvidnosnim rizikom, HPB d.d. 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 HPB d.d. kontinuirano održava unutar propisanih pokazatelja.

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

HPB d.d. 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) HPB d.d. je fokusirana i na dodatne dugoročnije izvore financiranja od domaćih i međunarodnih financijskih institucija.

Isto tako, HPB 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, HPB d.d. 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 HPB d.d. 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 HPB d.d. 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

(u tisućama eura)		a				b				c				d				e				f				g				h																						
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)								Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)																																										
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.	31. prosinac 2025.	30. rujnan 2025.	30. lipanj 2025.	31. ožujak 2025.																							
		12	3	3	3	12	3	3	3	12	3	3	3	12	3	3	3	12	3	3	3	12	3	3	3	12	3	3	3																							
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE																																																				
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)																	3.909.234				3.898.823				3.713.883				4.015.213																						
NOVAC – ODLJEVI																																																				
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.529.918	3.562.139	3.512.242	3.528.652	226.747	227.088	224.347	232.475																																											
3	Stabilni depoziti	2.796.473	2.839.421	2.791.075	2.729.848	139.824	141.971	139.554	136.492																																											
4	Manje stabilni depoziti	733.445	722.718	721.167	798.804	86.923	85.117	84.794	95.982																																											
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.810.229	2.865.365	2.559.264	2.643.430	1.364.196	1.389.635	1.264.757	1.271.048																																											
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)	2.810.229	2.865.365	2.559.264	2.643.430	1.364.196	1.389.635	1.264.757	1.271.048																																											
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0																																											
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					9.834	0	0	24.333																																											
10	Dodatni zahtjevi	1.111.118	1.257.587	1.037.989	846.903	135.077	153.521	124.647	105.640																																											
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	746.76124	11,49829	162,19449	72,38109	377	11	162	72																																											
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0																																											
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.110.371	1.257.575	1.037.827	846.831	134.700	153.510	124.484	105.568																																											
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	29.260	28.811	32.841	28.161	29.260	28.811	32.841	28.161																																											
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	301.326	303.419	284.247	260.808	15.066	15.171	14.212	13.040																																											
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.780.180	1.814.226	1.660.804	1.674.698																																											
NOVAC – PRILJEVI																																																				
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	1.667	0	0	6.667	0	0	0	0																																											
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	118.081	129.811	151.448	132.673	92.701	105.897	124.887	100.137																																											
19	Ostali priljevi novca	47.435	24.565	22.579	57.214	47.435	24.565	22.579	57.214																																											
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	167.183	154.376	174.027	196.554	140.136	140.136	147.466	157.351																																											
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 %	167.183	154.376	174.027	196.554	140.136	130.463	147.466	157.351																																											
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST																																																				
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI																	4.152.276				3.998.371				3.769.517				3.826.189																						
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV																	1.999.652				1.798.422				1.653.251				1.499.142																						
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI																	207,65%				222,33%				228,01%				255,23%																						

LCR HPB-a na 31.12.2025. iznosio je 208%.

Visok omjer 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.

HPB d.d. se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB d.d. prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 31.12.2025. godine iznose 29,44%. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospjeća.

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, potraživanja i gotov novac kod Hrvatske narodne banke te prekonoćni depozit kod Europske središnje banke.

HPB d.d. kontinuirano održava koeficijent likvidnosne pokrivenosti iznad regulatornog limita, a obzirom na valutnu strukturu koju čini dominantno valuta EUR istovremeno je minimalno izložena valutnoj neusklađenosti u LCR obrascu.

Sve relevantne informacije za svoj profil likvidnosti, HPB d.d. uključuje u izračun likvidnosne pokrivenosti.

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

Obrazac EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja; opseg konsolidacije: pojedinačno

(u tisućama eura)	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
	a Bez roka dospjeća	b < 6 mjeseci	c 6 mjeseci do 1 godine	d ≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	547.316	0	0	0	547.316
2 Regulatorni kapital	547.316	0	0	0	547.316
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		3.668.014	1.232.124	1.075.102	3.315.692
5 Stabilni depoziti		2.621.495	185.605	28.583	2.695.328
6 Manje stabilni depoziti		1.046.519	1.046.519	1.046.519	620.364
7 Financiranje velikih klijenata:		3.706.933	91.780	509.850	2.047.809
8 Operativni depoziti		12.806	13.484	391.223	404.368
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		3.694.127	78.296	118.627	1.643.441
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	144.433	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.910.817
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					519
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokrće		0	0	0	0
16 Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		4.119	0	0	2.060
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		502.412	296.489	2.920.671	2.692.234
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 predjmovi financijskim institucijama		20.592	9.722	46.267	53.187
20 Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		451.439	261.673	1.832.472	1.914.157
21 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		0	0	0	0
22 Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		25.032	25.093	985.085	665.368
23 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		25.032	25.093	985.085	665.368
24 Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunavanja 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		5.350	0	56.847	59.522
25 Međuovisna imovina		0	0	0	0
26 Ostala imovina:	0	220.858	49.068	514	160.741
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	0	0
29 NSFR imovine po izvedenicama		0			0
30 NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog i iznosa nadoknade		0			0
31 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		220.858	49.068	514	160.741
32 Izvanbilančne stavke		483.201	120.734	534.837	70.894
33 Ukupni RSF					2.926.448
34 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					201,98%

NSFR na 31.12.2025. iznosio je 202%.

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

HPB d.d. upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, a istovremeno utječe na njezin neto kamatni prihod i ekonomsku vrijednost kapitala.

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.

Interni kapitalni zahtjevi, odnosno prag upozorenja i limit izloženosti u okviru Apetita za rizik se izračunavaju temeljem rizičnosti vrijednosti (VaR) portfelja, odnosno mjeri se maksimalni potencijalni utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala u određenom vremenskom periodu (60 dana) i uz određenu statističku pouzdanost (95%).

Osim izračuna internih kapitalnih zahtjeva, HPB d.d. računa izloženost kamatnom riziku i temeljem supervizorskog testa netipičnih vrijednosti koji se temelji na utjecaju promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala mjereno na temelju nadzornih scenarija kamatnih šokova.

Uz navedeno, HPB d.d. prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

HPB d.d. 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.

HPB d.d. za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, primjenjuje 6 nadzornih scenarija kamatnih šokova za izračun promjene ekonomske vrijednosti kapitala:

- 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.

HPB d.d. za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, primjenjuje 2 nadzorna scenarija kamatnih šokova za izračun promjene neto kamatnog prihoda:

- paralelni šok rasta
- paralelni šok pada

Veličina kamatnog šoka za navedenih šest scenarija definirana je Delegiranom uredbom Europske komisije 2024/856.

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

Prilikom modeliranja istih HPB d.d. koristi interno razvijenu metodologiju.

Obrazac EU IRRBB1 – Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje; opseg konsolidacije: pojedinačno

Nadzorni scenariji šoka (u tisućama eura)	a		b		c		d	
	Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata				Promjene neto kamatnog prihoda			
	Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje		Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje	
1 Paralelni šok rasta	-54.027	-77.079	2.071	-3.076				
2 Paralelni šok pada	27.363	34.468	-7.943	-3.180				
3 Šok nakošenja	-5.115	-10.448						
4 Šok izravnjanja	-23.054	-23.340						
5 Rast kratkoročnih kamatnih stopa	-26.395	-35.211						
6 Pad kratkoročnih kamatnih stopa	-5.244	1.725						

* zadnje razdoblje se odnosi na razdoblje prethodne javne objave odnosno 30.6.2025.

11. INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE

Banka 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 Banke sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iznosi 8.563.836 tisuća eura.

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

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke iznosi 304.198 tisuća eura što čini 3,55% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote Banke.

Opterećenu imovinu predstavlja zalag dužničkih vrijednosnih papira RH u ukupnom iznosu od 47.291 tisuće eura (2024: 102.135 tisuća eura) te trezorskih zapisa Republike Francuske u ukupnom iznosu 196.325 tisuća eura (2024:-). Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na založeni kredit u iznosu od 58.448 tisuća eura kao zalag za primljeni devizni kredit (2024: 59.226 tisuća eura) te jamstvene depozite u iznosu od 2.133 tisuće eura (2024: 2.396 tisuća eura).

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

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
	010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 050	060	od čega EHQLA i HQLA 080	090	od čega EHQLA i HQLA 100
(u tisućama eura)								
010 Imovina institucije koja objavljuje podatke	304.198	243.616			8.259.637	4.349.516		
030 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	35.359	24.196	35.359	24.196
040 Dužnički vrijednosni papiri	243.616	243.616	243.566	243.566	1.988.787	1.937.526	2.001.642	1.921.355
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	243.616	243.616	243.566	243.566	1.937.276	1.937.276	1.921.100	1.921.100
080 Od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	38.185	0	61.898	0
090 Od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	13.325	249	18.643	254
120 Ostala imovina	60.582	0			6.235.492	2.387.794		

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

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih		Neopterećeni Fer vrijednost primljenih kolaterala ili	
	010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega EHQLA i HQLA 060
(u tisućama eura)				
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 Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije			0	0
250 UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	304.198	243.616		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih sekuritizacija
	010	030
(u tisućama eura)		
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	239.599	243.616

12. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB d.d. na 31.12.2025. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

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

Banka ima obvezu donošenja i provođenja politike primitaka koja je na odgovarajući način usklađena s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, vrijednostima i dugoročnim interesima u poslovanju te koja obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa. Predmetna obveza proizlazi iz regulatornih zahtjeva postavljenih na razini Europske unije i na nacionalnoj razini.

Politika se sadržajno primjenjuje na HPB d.d. 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 primijene 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 d.d. ili društava kćeri određenom pružatelju usluga (npr. Hrvatskoj Pošti d.d.), HPB d.d. 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 d.d. 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 d.d. ili društva kćeri koji su izravno uključeni u obavljanje eksternaliziranih aktivnosti druge ugovorne strane.

Identificirani radnici

Banka objavljuje informacije u pogledu svoje politike i praksi primitaka 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 nacionalnoj regulativi.

Za 2025. godinu proveden je redovni godišnji postupak utvrđivanja i procjene identificiranih radnika u skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2021/923 i interno utvrđenih kriterija te prema metodologiji propisanoj Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika.

Temeljem Izvještaja o utvrđivanju i procjeni identificiranih radnika za 2025. godinu od 30.4.2025. godine na konsolidiranoj osnovi, utvrđeno je 60 identificiranih radnika. Broj radnih mjesta identificiranih radnika u 2025. godini je u sklopu istog postupka iznosio ukupno 66. Nakon provedenog postupka identifikacije, tijekom 2025. godine je zbog organizacijskih promjena i imenovanja novih izvršitelja na identificirana radna mjesta te imenovanja novih članova upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji došlo do promjene u broju identificiranih radnih mjesta i identificiranih radnika. Posljedično je na dan 31.12.2025. godine broj identificiranih radnika porastao na ukupno 68 identificiranih radnika, dok je broj identificiranih radnih mjesta smanjen na 64 kako je konstatirano u Izvještaju o statusu provedbe politike primitaka za 2025. godinu.

Odnos broja identificiranih radnika i identificiranih radnih mjesta u 2025. godini u odnosu na prethodno razdoblje:

BROJ IDENTIFICIRANIH RADNIKA U 2024. GODINI	BROJ IDENTIFICIRANIH RADNIKA NA DAN 31. 12. 2025. GODINE	BROJ IDENTIFICIRANIH RADNIH MJESTA U 2024. GODINI	BROJ IDENTIFICIRANIH RADNIH MJESTA NA DAN 31. 12. 2025. GODINE
62	68	62	64

Razlozi promjene broja identificiranih radnika i identificiranih radnih mjesta u 2025. godini su:

BROJ NOVO IDENTIFICIRANIH RADNIKA 2025.	BROJ OTIŠLIH IDENTIFICIRANIH RADNIKA IZ 2024. ILI ONIH KOJI U 2025. GODINI VIŠE NE ISPUNJAVAJU KRITERIJE ZA IDENTIFIKACIJU ILI
12	6

BROJ UVEDENIH IDENTIFICIRANIH RADNIH MJESTA U 2025. GODINI	BROJ UKINUTIH IDENTIFICIRANIH RADNIH MJESTA U 2025. GODINI
6	4

Razlozi promjene broja identificiranih radnika i radnih mjesta u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu su sljedeći:

- u zadnjem kvartalu 2024. godine i tijekom 2025. godine temeljem promjena na makro organizacijskoj razini uvedeno je 6 radnih mjesta na razini višeg rukovodstva i zamjenika višeg rukovodstva. Istovremeno je tijekom 2025. godine temeljem organizacijskih promjena ukinuto 4 radna mjesta na razini višeg rukovodstva i zamjenika višeg rukovodstva.
- Temeljem uvedenih radnih mjesta raspoređeni su novi izvršitelji koji su identificirani temeljem kvalitativnog kriterija pripadnosti višem rukovodstvu a dio izvršitelja koji su i prije organizacijskih promjena bili identificirani radnici su novim rasporedom zadovoljili kriterij za ponovno identificiranje.
- Dodatno, od 14.8.2025. godine proširen je sastav Nadzornog odbora (predsjednik i dvije nove članice) dok se predsjednica Nadzornog odbora kojoj se istekao mandat i funkcija uključuje u broj identificiranih radnika za 2025. godinu.
- Svi identificirani radnici kojima je tijekom 2025. godine završio mandat ili radni odnos u Banci se temeljem vremenskog kriterija ubrajaju u identificirane radnike za 2025. godinu.

U 2025. godini nijedan zaposlenik nije identificiran isključivo temeljem kvantitativnih kriterija:

- Iz čl. 6. st. 1. točka (a) Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923,
- iz čl. 92. stavka 3. točke c) Direktive 2013/36/EU.

Zaposlenici koji su identificirani na temelju kvantitativnog kriterija iz čl. 6. st. 1. točka (b) Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923 su identificirani i temeljem više kvalitativnih kriterija te se za njih od nadležnog regulatornog tijela nije tražilo izuzeće (neutralizacija).

Dvoje identificiranih radnika na razini HPB Grupe (članovi uprave HPB Investa) **isključeni su iz objave budući da nisu zaposlenici društava obuhvaćenih bonitetnom konsolidacijom te se za potrebe javne objave izvještava o primicima za 66 identificirana radnika za 2025. godinu.**

Prilikom provedbe identifikacije sukladno kriterijima utvrđenih Delegiranom Uredbom Komisije 2021/923 i Direktive 2013/36/EU, bilo je potrebno interpretirati zahtjeve koji proizlaze iz pojedinih kriterija uzimajući u obzir organizaciju Banke.

Procjena značajne poslovne jedinice - kvantitativni kriterij se odnosi na sagledavanje zadnjeg dostupnog ostvarenja alociranog kapitala odnosno internog kapitalnog zahtjeva do razine poslovnih linija (poslovnih segmenata) pri čemu se prati udio poslovne linije u ukupnom internom kapitalnom zahtjevu poštujući minimum od 2%. Značajne poslovne jedinice generiraju više od 2% internog kapitalnog zahtjeva.

Dodatno, funkcija upravljanja rizicima smatra kako je utjecaj podržavajućih i upravljačkih poslovnih jedinica koje indirektno generiraju rizik adekvatno uključen kroz članstva u različitim odborima Banke kako je propisano Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika.

Nadalje funkcija upravljanja rizicima provodi procjenu radnika sa značajnim utjecajem na profil rizičnosti na način da uzima u obzir značajne poslovne jedinice te mogući utjecaj radnika unutar navedenih jedinica na rizični profil Banke. Analiza se provodi temeljem sljedećih internih akta koji određuju maksimalni rizik odnosno limit koji ovlašteni radnik može preuzeti na pojedinačnoj osnovi:

- Odluka o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju;
- Odluka o dodjeli ovlaštenja u poslovanju s fizičkim osobama;
- Odluka o dodjeli ovlaštenja u poslovanju s poslovnim subjektima;
- Odluka o ovlaštenjima za samostalno ugovaranje poslova u Direkciji trgovanja i likvidnosti Sektora financijskih tržišta.

Prilikom ekspertne analize utjecaja svih dodijeljenih pojedinačnih ovlaštenja funkcija upravljanja rizicima uzima u obzir razinu ovlaštenja u apsolutnom iznosu u odnosu na interni kapitalni zahtjev kako je prethodno navedeno, što posljedično kvantificira mogući utjecaj ovlaštenja na granične vrijednosti metrika definirane kroz Okvir apetita za rizik, a koji reflektira ciljani profil rizičnosti i uspješnosti Banke.

Kategorije zaposlenika koji spadaju u identificirane radnike za 2025. godinu su:

- članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave,
- više rukovodstvo (uključujući i voditelje internih kontrolnih funkcija),
- ostali identificirani radnici (zamjenici izvršnih direktora sektora te zamjenici voditelja internih kontrolnih funkcija, rukovoditelji značajnih poslovnih jedinica, članovi relevantnih odbora Banke koji ne spadaju pod više rukovodstvo, osoba odgovorna za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, osoba odgovorna za nadzor i sprječavanje prijevara, zaposlenici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti kroz pojedinačna ovlaštenja u rizičnom poslovanju u odnosu na interni kapitalni zahtjev

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.

13.1. 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.

13.2. 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 d.d. sastavljen je od članova Nadzornog odbora. Tijekom 2025. godine sastav Odbora za primitke je bio:

ODBOR ZA PRIMITKE	Marijana Miličević, predsjednica	Mandat do 13. 8. 2025.
	Marijana Vuraić Kudeljan, članica	
	Mislav Ante Omazić, član	
	Alen Stojanović, predsjednik, neovisni član	Mandat od 14. 8. 2025.
	Marijana Vuraić Kudeljan, članica	
	Mislav Ante Omazić, neovisni član	

Aktualni članovi Odbora za primitke izabrani su 14.8.2025. godine na mandat od 4 godine.

Tijekom 2025. godine Odbor za primitke održao je 8 redovnih sjednica. Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke odlučivao je još 10 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

U sklopu redovnog godišnjeg preispitivanja statusa provedbe politika i praksi primitaka za 2025. godinu, Odbor za primitke razmatrao je te predložio Nadzornom odboru suglasnost na procjenu stručnih službi Banke o regulatornoj usklađenosti postojeće grupne Politike primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB grupe koja je na snazi od 19. prosinca 2024. godine te Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo koja je na snazi od 29. kolovoza 2024. godine.

Preispitivanjem politika i praksi primitaka za 2025. godinu zaključeno je da su kontekst i smjernice za buduće usklađenje grupne Politike primitaka i Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora sadržane u očekivanim regulatornim izmjenama odnosno stupanju na snagu novih zakonskih i podzakonskih propisa u prvoj polovici 2026. godine i to:

- novog Zakona o kreditnim institucijama te posljedično podzakonskim propisima HNB-a, prvenstveno u Odluke o primicima radnika;
- transponiranju zahtjeva Direktive (EU) 2023/970 o jačanju primjene načela jednakih plaća muškaraca i žena za jednak rad ili rad jednake vrijednosti putem transparentnosti plaća i

mehanizama izvršenja (skraćeno: "Direktiva o transparentnosti plaća") u domaće zakonodavstvo;

- podzakonskih propisa čije se donošenje temelji na odredbama novog Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske i to prvenstveno buduće uredbe Vlade RH o politici primitaka te budućoj uredbi vlade RH o financijskim i nefinancijskim ciljevima uključujući ciljeve povezane s čimbenicima održivosti.

U dijelu provedbenih akata koji proizlaze iz Politike primitaka, najvažnije izmjene tijekom 2025. godine su izmjene metodologije mjerenja radnog učinka za članove višeg rukovodstva, pri čemu je povećan udio ciljeva uspješnosti Banke u ocjeni ukupnog radnog učinka s izuzetkom voditelja internih kontrolnih funkcija. Utjecaj grupa ciljeva u ocjeni individualnog radnog učinka ostao je nepromijenjen. Dodatno je za sve zaposlenike u manjoj mjeri izmijenjena skala učinka na način da su u gornjem dijelu skale redefinirani rasponi ostvarenja kako bi se postigao uravnoteženiji raspon postotnih ostvarenja u odnosu na kategorije ocjena na skali. Ujedno je iz obuhvata Pravilnika o upravljanju radnim učinkom izuzet katalog ciljeva s ciljem lakšeg ažuriranja, te se isti usvaja posebnim odlukama Uprave Banke. Navedene promjene nisu imale utjecaja na primitke radnika, budući da u 2025. godine nisu usvojeni niti bili na snazi akti kojima je omogućena isplata varijabilnih primitaka na temelju organizacijske i individualne uspješnosti.

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 d.d., 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.

Iznimno, nije potrebno dodatno pojedinačno odobrenje Nadzornog odbora u slučaju kada se radi o otpremnini u iznosu koji se obvezno treba isplatiti zaposleniku temeljem odredbi zakona ili pravomoćne sudske odluke, a time i kada nema mogućnost odstupanja niti utjecaja u odnosu na iznos koji se plaća. Takav iznos automatski čini dio maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene.

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 voditelja internih 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 13.4.

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

- usvajanju Politike primitaka, njezinih izmjena te provedbenih akata vezanih uz Politiku,

- politici postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- uz prethodno odobrenje nadležnog regulatornog tijela, o isključenju radnika u skladu s čl. 6. st. 2. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923.

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

Pri provođenju svoje funkcije povezane s preispitivanjem politike primitaka i njezine provedbe, Nadzorni odbor / Odbor za primitke koristi usluge vanjskih pravnih savjetnika – Odvjetničkog društva Babić, Brborović i partneri j.t.d.. Tijekom 2025. godine od strane Nadzornog odbora / Odbora za primitke nisu zatraženi savjeti i mišljenja navedenog odvjetničkog društva vezani uz područje politika i praksi primitaka.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi Politiku primitaka i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- 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;
- uz prethodno odobrenje nadležnog regulatornog tijela, donosi odluku o isključenju radnika u skladu s čl. 6. st. 2. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923.

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 voditelja internih 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 ciljne 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 umanjenje 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.

Interne kontrolne funkcije

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

- odgovoran je za definiranje sklonosti Banke za preuzimanje rizika tj. Okvira Apetita za rizik za godinu koja je razdoblje procjene, planiranje i alokaciju pojedinih metrika za potrebe procesa upravljanja organizacijskom i individualnom uspješnošću, te redovito praćenje ostvarenja metrika definiranih Okvirom Apetita za rizik;
- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka,
- sudjeluje u procjeni održivosti i opravdanosti utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka u odnosu kapitaliziranost i likvidnost Banke,
- sudjeluje u 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 d.d. 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,
- za potrebe utvrđivanja organizacijske i individualne uspješnosti, isporučuje podatke vezane uz ispunjenje nalaza / preporuka iz svoje nadležnosti,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu internih kontrola usklađenosti i isporuke podataka funkciji upravljanja ljudskim potencijalima 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 praksi primitaka, kao i postupaka odobravanja u odnosu na relevantne osobe.

Funkcija unutarnje revizije, koju u HPB d.d. 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,
- za potrebe utvrđivanja organizacijske i individualne uspješnosti, isporučuje podatke vezane uz ispunjenje nalaza / preporuka iz svoje nadležnosti,
- provjerava postupak i rezultat utvrđivanja identificiranih radnika,
- ocjenjuje usklađenost provođenja Politike primitaka na razini HPB Grupe.

Korporativne funkcije

Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima, koju u HPB d.d. obavlja Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima:

- 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 pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;
- 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;
- prati i dokumentira kretanje rodno uvjetovane razlike u plaći te izvještava o statusu primjene Politike primitaka i predlaže korektivne mjere u odnosu na rodnu jednakost te eventualne druge diskriminatorne kriterije;
- inicira i koordinira godišnji proces upravljanja učinkom te osigurava educiranost i informiranost ocjenjivača osobito u području definiranja primjerenih i mjerljivih pokazatelja uspješnosti.

Funkcija upravljanja financijama i funkcija kontrolinga, koje je u HPB d.d. obavljaju Sektor upravljanja financijama i Ured za kontroling i upravljačko izvještavanje:

- sudjeluju u preispitivanju provedbe Politike primitaka i određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima;
- u sklopu izrade, donošenja i provedbe Plana Banke za određenu godinu koja je razdoblje procjene, isporučuje funkciji strateškog razvoja, Upravi Banke i višem rukovodstvu podatke iz svoje nadležnosti potrebne za utvrđivanje metrike po kvantitativnim (financijskim) ciljevima,
- za potrebe eventualne revizije te ocjenjivanja ostvarenja kvantitativnih (financijskih) ciljeva na svim organizacijskim razinama, isporučuje podatke iz svoje nadležnosti.
- provode procjene održivosti i opravdanosti utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka u odnosu na ključne indikatore poslovanja te u odnosu na kapitaliziranost i likvidnost Banke;
- sudjeluju u planiranju troška vezanog uz primitke radnika te određivanju učinkovitog sustava izvještavanja o primicima.

Funkcija strateškog razvoja, koju u HPB d.d. obavlja Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja:

- za potrebe mjerenja organizacijske uspješnosti (ciljeva Banke), izrađuje prijedlog ciljeva i pripadajuće metrike, eventualne revizije i ocjena ostvarenja ciljeva Banke za određeno razdoblje procjene, na temelju strateških smjernica te ulaznih informacija funkcije kontrolinga, funkcije upravljanja rizicima, funkcije upravljanja kvalitetom usluge i ostalih relevantnih organizacijskih jedinica,
- sudjeluje u definiranju kriterija za financijsku učinkovitost i dugoročnu održivost HPB Grupe u pogledu mjerenja učinka temeljem strategije i poslovne politike.

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

- usko surađuje s funkcijom usklađenosti u analizi i tumačenju regulative vezane uz provedbu Politike primitaka 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 d.d. obavlja Ured za upravljanje kvalitetom usluge:

- za potrebe utvrđivanja organizacijske i individualne uspješnosti, isporučuje podatke vezane uz ostvarenje ciljeva povezanih uz kvalitetu usluge i zadovoljstvo klijenata (potrošača i nepotrošača),

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

13.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Pregled ključnih značajki politike primitaka

Politika primitaka je usklađena s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, korporativnom kulturom i 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 zaposlenika, na način da ne postoji ovisnost zaposlenika o varijabilnim primicima, te izbjegavanju postupanja zaposlenika usmjerenog isključivo kratkoročnim pojedinačnim interesima, što s jedne strane dovodi do zadovoljstva zaposlenika, 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/članice HPB Grupe, 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 varijabilnih 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 povezanima s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (u daljnjem 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 zaposlenika.

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.

Radi prilagodbe procjene uspješnosti rizicima, neovisno o vrsti primitaka koji se isplaćuju zaposlenicima, na godišnjoj razini se koriste ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) koji sadrže kvantitativne pokazatelje prilagođene za rizik temeljem Bančinog Apetita za rizik i kvalitativne pokazatelje prilagođene za rizik povezane uz usklađenost poslovanja s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te organizacijskih jedinica Banke zaduženih za drugu i treću liniju obrane. U strukturi ciljeva na razini Banke, udio (ponder cilja) kvantitativnih ciljeva prilagođenih za rizik temeljem Apetita za rizik minimalno iznosi 20%, dok u strukturi ciljeva organizacijskih jedinica i radnih mjesta identificiranih radnika udio (ponder cilja) kvantitativnih ciljeva prilagođenih za rizik temeljem Apetita za rizik u svakoj grupi ciljeva minimalno iznosi 10%. Metrike koje se pritom uzimaju u obzir uključuju 1) pokazatelje povezane uz kapital 2) značajne rizike i 3) pokazatelje profitabilnosti prilagođene za rizik, ovisno o tome u kojem poslovnom području je rizik generiran te koje poslovno područje upravlja pojedinim rizikom.

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 zaposlenika 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, Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga, Politikom zaštite potrošača i nepotrošača, Pravilima poslovnog ponašanja Banke prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti te Standardima ponašanja prema potrošačima i nepotrošačima uspostavljena su osnovna pravila sprječavanja sukoba interesa;
- radi sprječavanja potencijalnog sukoba interesa koji bi nastao isplatom dijela varijabilnih primitaka u instrumentima, HPB je utvrdila 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 uredila 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 zaposlenici 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 internih 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 a koji kriteriji se definiraju posebnim katalogom usuglašenim s funkcijom praćenja usklađenosti i funkcijom upravljanja rizicima;
- 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 zaposleniku, obvezno se temelje na ostvarenju ciljeva i sveobuhvatnoj uspješnosti, uz potrebnu prilagodbu rizicima tijekom mjerenja uspješnosti, dodjele i isplate. U metodologiji mjerenja uspješnosti prisutni su ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) što uključuje i:

- ciljanu razinu apetita za rizik definiranog kroz pokazatelje rizika sukladno Okviru Apetita za rizik za tekuće razdoblje procjene – na razini Banke, s minimalnim udjelom kako je navedeno u prethodnom dijelu objave;
- metrike iz ukupnog okvira Apetita za rizik alocirane ovisno o poslovnom području gdje je rizik generiran te koje poslovno područje upravlja istim – obvezan dio strukture ciljeva minimalno za identificirane radnike, s minimalnim udjelom kako je navedeno u prethodnom dijelu objave;
- usklađenost s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti – obvezan dio strukture ciljeva minimalno za identificirane radnike, s minimalnim udjelom od 10%.

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 su u strukturi ciljeva Banke i u strukturi ciljeva identificiranih radnika prisutni navedeni kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik a koji uključuju sve za Banku značajne rizike grupirane u 3 kategorije: kapital, značajni rizici i profitabilnost te dodatno usklađenost poslovanja s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti. Kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik su obvezni dio prilagodbe varijabilnih primitaka kod identificiranih radnika, dok su u odnosu na ostale zaposlenike opcionalni.

U tom smislu, ciljevi učinka i varijabilni primici povezani su sa Strategijom Banke te Okvirom Apetita za rizik 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.

Na razini Banke posebnim aktima (odlukama Uprave i Nadzornog odbora) definiraju se organizacijski i individualni ciljevi. Kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik usklađeni su sa specifičnostima pozicija radnika unutar organizacijske strukture. Njihov minimalan utjecaj na ocjenu radnog učinka zaposlenika definira se Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom. Posebnim odlukama Uprave i Nadzornog odbora, na godišnjoj razini se definira i povezana metrika.

U odnosu na sve uključene kriterije za procjenu organizacijske i individualne uspješnosti, 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 i kvalitativnih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti, koji obuhvaćaju pokazatelje koji se koriste za potrebe upravljanja rizicima, 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 i internih korisnika,
 - brzina i kvaliteta rješavanja prigovora/zahtjeva klijenata,
 - pokazatelji uspješnosti u projektnim i neprojektnim aktivnostima,
 - pridržavanje politike upravljanja rizicima,
 - postupanje u skladu s propisima i ispunjavanje svih obveza kojima se štite prava i interesi klijenata,
 - liderstvo, timski rad, kreativnost,
 - ostvarivanje pokazatelja povezanih uz mjere za promjenu organizacijske kulture,
 - ostvarivanje akcijskog plana povezanog uz unaprjeđenje pokazatelja organizacijske vitalnosti,
 - 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 uključuje postavljanje godišnjih ciljeva radne uspješnosti za sve zaposlenike Banke / članice Grupe. Proces uključuje usvajanje i 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 ključnim i rukovoditeljskim 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 2025. godine nije bilo programa varijabilnog 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 te održivost u poslovanju. Prema tome, identificirano je šest ključnih aspekata poslovanja Banke za koje su formirani ciljevi i ključni pokazatelji uspješnosti, a koji su bazirani na načelima:

1. profitabilnog i učinkovitog poslovanja i ostvarenja rezultata sukladno financijskom planu, mjereno kroz neto dobit, povrat na imovinu i pokazatelj troškovne učinkovitosti;
2. postizanja i održavanja optimalne kvalitete bilance i strukture kapitala, mjereno kroz udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima (NPL) i Omjer financijske poluge;
3. nefinancijskih očekivanja: operativni (naturalni) rast podržan infrastrukturnom i sigurnosnom izvrsnošću, mjereno kroz udio imovine kreditne institucije u ukupnoj imovini kreditnih institucija, broj korisnika mobilnog bankarstva, broj sigurnosnih incidenata;
4. zadržavanja izvrsnosti u ophođenju s klijentima uz obostrano zadovoljstvo klijenata i Banke, mjereno kroz indeks kvalitete usluge;
5. svjesnosti o važnosti uzimanja u obzir klimatskih i okolišnih rizika pri donošenju upravljačkih odluka za održivo poslovanje, mjereno kroz volumen održivog kreditiranja, smanjenje emisije stakleničkih plinova (iz opsega 2) i smanjenje potrošnje papira
6. pažljivog i učinkovitog te ciljanog apetita za rizik kako bi se postigao optimalni ishod za Banku i sve uključene dionike.

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), stopa opravdanih prigovora te brzina i kvaliteta rješavanja opravdanih prigovora i zahtjeva klijenata, usklađenost s propisima i optimizacija ključnih poslovnih procesa, uspješnost realizacije strateški važnih projekata,
- 4) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na kapacitete organizacije u segmentu učenja i razvoja (kompetencije, znanja, vještine zaposlenika),
- 5) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje ciljanih promjena organizacijske kulture u segmentima: Klijenti, Procesi, Organizacijski razvoj, Mjerenje te pokazatelja ostvarenja akcijskih planova povezanih uz unaprjeđenje pokazatelja organizacijske vitalnosti,

- 6) Kvantitativne pokazatelje prilagođene za rizik grupirane u 3 kategorije - kapital, značajni rizici i profitabilnost te alocirane na organizacijske jedinice uzimajući u obzir koje poslovno područje generira te upravlja pojedinim materijalno značajnim rizikom, te dodatne pokazatelje kvalitete kreditnog portfelja,
- 7) Kvalitativne pokazatelje prilagođene za rizik koji se odnose na usklađenost poslovanja s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti.

13.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Politikom primitaka 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 fiksni dodaci na osnovnu plaću (npr. koji proizlaze iz zakona, ugovora o radu, Kolektivnog ugovora, Pravilnika o radu), naknade plaće propisane zakonom, neoporezivi mjesečni dodatak na plaću, naknade za prehranu propisane Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom, prigodne isplate i darovi (regres, božićnica, uskrsnica, dar u naravi i dar za dijete u naravi ili novcu), naknada za sudjelovanje u odborima, participiranje u troškovima redovne skrbi djece predškolske dobi, socijalne potpore propisane Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom koje se odnose na sve zaposlenike, primici u naravi na koje imaju pravo svi zaposlenici 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 (npr. naknada za prijevoz, police zdravstvenog osiguranja).
- 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: otpremnina (propisana zakonom, Kolektivnim ugovorom, ugovorima o radu i ostale otpremnine isplaćene npr. temeljem sudske odluke, sudskom ili izvansudskom nagodbom), naknada na ime ugovorne zabrane natjecanja, 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 2025. godini u Banci nije bilo programa varijabilnog nagrađivanja u smislu bonusa, poticaja i drugih oblika 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 zaposlenika na način da se otpremninom ne smije nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje radnika.

Protivno je Politici primitaka dodjela otpremnine u slučaju kada zaposlenik krši obveze iz radnog odnosa. Kršenje obveza iz radnog odnosa od strane zaposlenika 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;
- zaposlenik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za instituciju ili je bio odgovoran za takve aktivnosti i
- zaposlenik je postupio suprotno internim pravilima, politikama ili procedurama namjerno ili iz krajnje nepažnje, uslijed čega je prestanak radnog odnosa rezultat njegova skrivljenog ponašanja.

Tijekom 2025. godine utvrđeni su, dodijeljeni i isplaćeni varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (otpremnina) za 1 identificiranog radnika. Otpremnina je isplaćena temeljem Zakona o radu i Pravilnika o radu čime se utvrđeni, dodijeljeni i isplaćeni iznos, sukladno odredbama grupne Politike primitaka i Odluke o primicima radnika, ne uzima u obzir pri izračunu maksimalnog odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka i na njega se ne primjenjuju odredbe o odgodi i isplati varijabilnih primitaka u instrumentima. Odgođeni varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (varijabilni dio otpremnine) isplaćeni su samo za članove Uprave (3) u proteklom mandatu koji je istekao tijekom 2019. godine. Isplate odnosno prijenos prava u instrumentima u 2025. godini temeljile su se na pojedinačnim odlukama Nadzornog odbora od 19.11.2025. godine, nakon ponovne procjene održivosti i opravdanosti u svrhu prilagodbe varijabilnih primitaka s dodatnim rizicima koji su utvrđeni nakon dodjele varijabilnih primitaka. Isplate se odnose na 4. odgođeni dio otpremnina. Navedeni odgođeni dio otpremnina isplaćen je odnosno preneseno je pravo na instrumente u redovnim dionicama Banke, dana 10.12.2025. godine što predstavlja istek od jedne godine od prethodno isplaćenog odgođenog dijela otpremnina.

Neodgođeni dio varijabilnog primitka	Odgođeni dio varijabilnog primitka (u tis. Eura)							
	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2020. i u 2022.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2021. u 2022.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2022. u 2023.	Otpremnina – isplata u novcu za 2022. u 2023.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2023. u 2024.	Otpremnina – isplata u novcu za 2023. u 2024.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2024. u 2025.	Otpremnina – isplata u novcu za 2024. u 2025.
76	12	12	15	12	14	12	14	26

*Preostali 5. odgođeni dio

Tijekom 2025. godine, sukladno ugovornim obvezama i sporazumima, kao i odluci Nadzornog odbora Banke o isplati varijabilnog dijela otpremnine, Odluci o primicima radnika, Politici primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe te ostalim relevantnim propisima kojima se uređuju primici, članovima Uprave u proteklom mandatu:

- realiziran je prijenos prava na dionice za četvrti odgođeni dio varijabilnog dijela otpremnine uz razdoblje zadržavanja od 1 godine sukladno Odluci o primicima radnika koja je bila na snazi u vrijeme dodjele te sukladno sklopljenim sporazumima,
- realizirana je isplata četvrtog odgođenog dijela varijabilnog dijela otpremnine u novcu.

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 sljedeća:

- 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 400.000 eura 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;
- 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. Razdoblje zadržavanja počinje teći danom prijenosa prava iz instrumenata;
- postavlja se izuzeće od osnovnog pravila omjera fiksnog i varijabilnog dijela primitaka u odnosu na radnike koji obavljaju poslove internih 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 će se dodijeliti 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 identificiranim radnicima, uobičajeno kroz odredbe Ugovora o radu ili drugog ugovora temeljem kojeg identificirani 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 koje se odnose 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 malih primitaka radnika kreditne institucije, kako je definirano Zakonom o kreditnim institucijama i u skladu sa člankom 94. st. 3. t. (b) Direktive (EU) 2013/36/EU (CRD IV).

Tijekom 2025. godine, odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu dijela varijabilnih primitaka i dodjelu varijabilnih primitaka u instrumentima, primijenila su se u slučaju dodjele i isplate otpremnine za jednog (1) identificiranog radnika, budući da je utvrđeni i dodijeljeni primitak po osnovi otpremnine temeljen na odredbama Pravilnika o radu i Zakona o radu. U tom smislu nije primijenjeno odstupanje sukladno točki (b) stavka 3. članka 94. CRD-a, već se odstupanje temelji na odredbama Odluke o primicima radnika kojim se uređuje tretman isplate otpremnina u iznosu koji ne prelazi iznos utvrđen zakonom kojim se uređuju radni odnosi. Iznos utvrđenog, dodijeljenog i isplaćenog primitka identificiranom radniku u smislu otpremnine utvrđene Pravilnikom o radu i Zakonom o radu iskazan je u tablicama REM1 i REM2 točke 13.5. ove objave.

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. Odredbe o malusu i povratu primitaka temelje se na:

- procjenama održivosti varijabilnih primitaka u odnosu na kapital i likvidnu imovinu Banke odnosno materijalne značajnosti njihove isplate;
- procjeni opravdanosti isplata varijabilnih primitaka, pri čemu se:
 - rezultati mjerenja uspješnosti stavljaju u kontekst s rezultatima mjerenja uspješnosti tijekom minimalno tri prethodne godine koje su prethodile razdoblju procjene identificiranog radnika te,
 - uzimajući u obzir eventualne zabilježene prijave slučaja neetičnog ili neusklađenog ponašanja identificiranog radnika u registru prijava koji vodi funkcija praćenja usklađenosti kao i procjenom funkcije unutarnje revizije ima li Politika primitaka negativnih utjecaja na rizični profil Banke.

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,
 - naknadno je utvrđeno nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika;
- institucija ili organizacijska jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjela značajno narušavanje financijske uspješnosti;
- u instituciji ili organizacijskoj jedinici u kojoj je radnik zaposlen došlo je do značajnog propusta u upravljanju rizicima;
- 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 instituciji;
- izrečene su supervizorske mjere, a postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera.

PRIMJENA POVRATA:

- u slučaju utvrđene prijevare ili drugog kaznenog djela ili zavaravajuće informiranosti vezano uz radnika sa značajnim negativnim utjecajem na vjerodostojnost i profitabilnost institucije;
- U slučaju dodjele i isplate varijabilnog primitka koji je rezultat kršenja pravila postavljenih Politikom primitaka ili obvezujućim propisima vezano uz primitke;
- u slučaju nastupa 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.

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 uzimaju u obzir sve vrste varijabilnih primitaka s izuzetkom primitaka koji se taksativno navode u odredbama grupne Politike primitaka a sukladno Odluci o primicima radnika:

- otpremnina u iznosu koji ne prelazi iznos utvrđen zakonom kojim se uređuju radni odnosi;
- otpremnina u iznosu koji je određen kolektivnim ugovorom ili pravilnikom o radu te ne ovisi o donošenju diskrecijske odluke, dakle određena je u točnom iznosu;
- otpremnina koja se isplaćuje na temelju pravomoćne sudske odluke;
- primitak koji se isplaćuje u slučaju prestanka radnog odnosa na osnovi ugovorne odredbe o zabrani natjecanja, a za vrijeme trajanja zabrane, u visini koja ne prelazi iznos fiksnih primitaka koji bi za to vrijeme bili isplaćeni da je radnik zaposlen u instituciji;
- primitak koji se isplaćuje kao naknada štete u slučaju sudskog raskida ugovora kako je propisano zakonom koji uređuje radne odnose;
- otpremnina koja nije obuhvaćena prethodnim točkama, u slučaju kada je institucija dokazala Hrvatskoj narodnoj banci razloge i primjerenost iznosa otpremnine.

Kod radnika koji obavljaju poslove internih 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 regulatornim zahtjevima, varijabilni dio primitaka može se utvrditi do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka isključivo po posebnoj odluci Glavne skupštine donesenoj sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te zadovoljavajući posebne regulatorne zahtjeve u tom pogledu.

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 2025. 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	Fiksni primici u 2025. godini (u tis. eura)	Varijabilni primici u 2025. godini (u tis. eura)
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	24	0
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	855	0

13.5. Kvantitativne informacije o primicima

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

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

(u tisućama eura)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
1		6	5	32	23
2		24	855	2.462	1.320
3		24	855	2.462	1.320
4		-	-	-	-
EU-4 a	Fiksni primici	-	-	-	-
5		-	-	-	-
EU-5x		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
9		-	-	1	-
10		-	-	35	-
11		-	-	35	-
12		-	-	-	-
EU-13a	Varijabilni primici	-	-	-	-
EU-14a		-	-	-	-
EU-13b		-	-	-	-
EU-14b		-	-	-	-
EU-14x		-	-	-	-
EU-14y		-	-	-	-
15		-	-	-	-
16		-	-	-	-
17	Ukupni primici (2 + 10)	24	855	2.497	1.320

*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. stavka 1. točke (h) podtočaka od v. do vii. Uredbe (EU) br. 575/2013

(u tisućama eura)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici					
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	-	-	-	-
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
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	-	-	-	-
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	1	-
7	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	35	-
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	-	-	-
9	od čega odgođene	-	-	-	-
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	-

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 eura)	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	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								
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	330	26	26	0	0	0	26	12
8 Novčani	205	14	14	0	0	0	14	0
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	124	12	12	0	0	0	12	12
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti								
11 Ostali instrumenti								
12 Ostali oblici								
13 Ostalo više rukovodstvo								
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								
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	330	26	26	0	0	0	26	12

*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

<i>(u tisućama EUR)</i>		a
EUR		Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a
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

<i>(u tisućama eura)</i>	a	b	c	d	e	f		g	h	i	j
	Primici upravljačkog tijela			Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Dijelovi poslovanja		Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Upravljanje imovinom			Korporativne funkcije					
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika	6	5	11	7	11	0	22	7	8	66
2	Od čega: članovi upravljačkog tijela	6	5	11							
3	Od čega: ostalo više rukovodstvo				1	5	0	16	3	7	
4	Od čega: ostali identificirani zaposlenici				6	6	0	6	4	1	
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	24	855	879	358	874	0	1.674	447	499	
6	Od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	35	0	0	
7	Od čega: fiksni primici	24	855	879	358	874	0	1.639	447	499	

14. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge 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 31.12.2025. 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

<i>(u tisućama eura)</i>		a Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	8.562.410
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	1.426
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 (j) 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	8.647
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	0
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	545.657
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i specifične i opće rezervacije kojima je umanjen osnovni kapital)	(291.190)
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkama (c) i (ca) 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	269.174
13	Mjera ukupne izloženosti	9.096.123

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

<i>(u tisućama eura)</i>		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:	8.565.626
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	30.432
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	8.535.194
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	4.508.665
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	78.985
EU-7	Institucije	48.350
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	1.779.882
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	794.458
EU-10	Trgovačka društva	1.007.142
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	49.712
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	268.000

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
	31.12.2025.	30.06.2025.
(u tisućama eura)		
Bilancne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1 Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	8.844.355	7.669.536
2 Uvećanje za dani 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)	(278.728)	(276.961)
6 (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(11.345)	(7.585)
7 Ukupne bilancne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	8.554.281	7.384.991
Izloženosti po izvedenicama		
8 Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	1.490	452
EU-8a Odstupanje za izvedenice: uplata za troškove zamjene u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	0	0
9 Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	7.157	4.206
EU-9a Odstupanje za izvedenice: Doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim 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) (pojednostavljeni 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	8.647	4.659
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)	0	0
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 koje se obavljaju preko posrednika	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 transakcija financiranja vrijednosnim papirima	0	0
Ostale izvanbilancne izloženosti		
19 Izvanbilancne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.618.997	1.399.211
20 (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.073.341)	(933.119)
21 (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	(12.462)	(11.455)
22 Izvanbilancne izloženosti	533.195	234.115
Isključene izloženosti		
EU-22a (Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkama (c) i (ca) CRR-a)	0	0
EU-22b (Izloženosti izuzete u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	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 koje proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g (Isključeni višak kolaterala depoziran 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 (p) CRR-a)	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 (Isključene izloženosti prema dioničarima u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (da) CRR-a)	0	0
EU-22l (Odbijene izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (q) CRR-a)	0	0
EU-22m (Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23 Osnovni kapital	547.316	533.343
24 Mjera ukupne izloženosti	9.096.123	7.844.286
Omjer financijske poluge		
25 Omjer financijske poluge (%)	6,02%	6,80%
EU-25 Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	6,02%	6,80%
25a Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	6,02%	6,80%
26 Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-26b Od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0,00%
27 Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
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	U potpunosti uvedeno	U potpunosti uvedeno
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	24	0
29 Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	0	0
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 netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9.096.147	7.844.286
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 netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9.096.147	7.844.286
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 netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	6,02%	6,80%
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 netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	6,02%	6,80%

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2025. godine iznosi 6,02%, dok je na 30.06.2025. godine iznosio 6,80%. Smanjenje je rezultat povećanja ukupne bilancne izloženosti u dijelu izloženosti

prema središnjim državama i središnjim bankama, trgovačkim društvima i izloženosti osigurane nekretninama kao dijela mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge.

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.

15. INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA

HPB d.d. u ovom poglavlju objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

Okolišni, društveni i upravljački rizici (ESG rizici) znače rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih, društvenih ili upravljačkih čimbenika (ESG čimbenici) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Okolišni rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima:

- ublažavanju klimatskih promjena
- prilagodbi klimatskim promjenama
- održivoj upotrebi i zaštiti vodnih i morskih resursa
- prelasku na kružno gospodarstvo
- sprečavanju i kontroli onečišćenja
- zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik.

Fizički rizik kao dio ukupnog okolišnog rizika znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka fizičkih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Tranzicijski rizik kao dio ukupnog okolišnog rizika znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka tranzicije prema okolišno održivom gospodarstvu na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Društveni rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka društvenih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Upravljački rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Banka o društvenoj odgovornosti i održivom poslovanju redovito izvještava u godišnjim izvještajima.

Izveštaj o održivosti za 2025. godinu integrirani je dio Godišnjeg izvještaja HPB Grupe za 2025. godinu. Sastavljen je na konsolidiranoj osnovi HPB Grupe te uključuje informacije o upravljanju čimbenicima održivosti za Banku, HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o.

Izveštaj o održivosti HPB Grupe za 2025. godinu kao i svi prethodni izvještaji dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku na internetskoj stranici HPB - [Izveštaji o održivosti](#) .

15.1. Kvalitativne informacije o okolišnom riziku

Poslovna strategija i procesi

a) *Poslovna strategija institucije za uključivanje okolišnih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj okolišnih čimbenika i rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije*

Strategija HPB d.d. temelji se na tri stupa strateškog razvoja:

- fokus na klijenta
- digitalna i operativna izvrsnost
- održivi rast

Održivi rast predstavlja jedan od ključnih stupova strategije i temelj za ostvarenje dugoročne vizije Banke. On je poveznica koja osigurava stabilnost, otpornost i konkurentnost u dinamičnom tržišnom okruženju. Usmjeravanjem kapitala prema održivim projektima, odnosno projektima s održivom namjenom i razvojem inovativnih financijskih rješenja, HPB d.d. stvara preduvjete za organski rast i otvara prostor za anorganske prilike koje dodatno jačaju njenu tržišnu poziciju. Istodobno, sustavno upravljanje rizicima održivosti osigurava da rast bude odgovoran i dugoročno održiv.

Usvajanjem Klimatske strategije, postavljanjem jasnih ciljeva smanjenja emisija stakleničkih plinova, razvojem metodologija za praćenje učinaka, rizika i prilika te transparentnim izvještavanjem, HPB d.d. potvrđuje svoju predanost globalnim klimatskim ciljevima i jača povjerenje klijenata. Time ne samo da smanjuje vlastiti utjecaj na okoliš, već i potiče tržište na tranziciju prema održivijem gospodarstvu.

Klimatska strategija definira usmjerenost Banke prema:

- preusmjeravanju kapitala prema održivim projektima
- integraciji rizika održivosti u sustav upravljanja rizicima
- smanjenju emisija stakleničkih plinova u vlastitom poslovanju te kroz portfelj
- jačanju svijesti o održivosti svih dionika uz partnerstva s relevantnim dionicima

b) *Ciljevi i ograničenja procjene i otklanjanja okolišnog rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te procjena rezultata u odnosu na te ciljeve i ograničenja, uključujući informacije usmjerene na budućnost o osmišljavanju poslovne strategije i procesa*

Banka definira ciljeve i ograničenja u upravljanju okolišnim i klimatskim rizicima kroz kratkoročni, srednjoročni i dugoročni vremenski horizont, uzimajući u obzir prirodu tranzicijskih i fizičkih rizika te njihov potencijalni materijalni učinak na imovinu Banke.

Kratkoročni ciljevi usmjereni su na usklađenost s regulatornim zahtjevima i poboljšanje kvalitete podataka, srednjoročni na postupno smanjenje izloženosti sektorima s povišenim okolišnim rizikom i jačanje integracije u kreditne procese, dok dugoročni obuhvaćaju prilagodbu poslovnog modela i portfelja u skladu s očekivanim klimatskim i tržišnim promjenama.

Ograničenja u ostvarivanju navedenih ciljeva proizlaze ponajprije iz dostupnosti i kvalitete podataka kao i metodoloških izazova u kvantifikaciji utjecaja okolišnih rizika.

Procjena ostvarenja ciljeva provodi se putem redovitog praćenja relevantnih pokazatelja kroz interno izvještavanje. Banka uzima u obzir, prati razvoj klimatskih scenarija i očekivane promjene u regulatornom i tržišnom okruženju te redovno ažurira vlastite procese kako bi osigurala pravodobnu prilagodbu poslovne strategije i procesa upravljanja rizicima.

c) Postojeće aktivnosti ulaganja i (budući) ciljevi ulaganja usmjereni na okolišne ciljeve i djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom EU-a

Svjesna da svojim poslovanjem direktno i indirektno utječe na okoliš i prirodne resurse, Banka je u procesu prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena identificirala ključna područja svojih utjecaja te definirala temeljne smjernice usklađene s ambicijama Europske unije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050. godine. Upravljačka tijela Banke uspostavila su okvir kojim se određuju načela, prioritete i ciljevi za smanjenje emisija, jačanje otpornosti i podršku tranziciji prema održivijem i niskougljičnom gospodarstvu. Ovaj okvir obuhvaća dva glavna segmenta lanca vrijednosti - vlastite bankarske aktivnosti i portfelj koji Banka financira, te definira glavna područja djelovanja Banke u kontekstu klimatskih promjena.

U skladu s identificiranim područjima utjecaja, postavljeni su kvalitativni dugoročni ciljevi do 2050. godine te pripadajuće aktivnosti koje obuhvaćaju tri međusobno povezana područja:

- dekarbonizacija koja uključuje definiranje ambicija i aktivnosti usmjerenih na smanjenje emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2 i 3, uključujući vlastite i financirane emisije
- odgovor na klimatske rizike i prilike kroz aktivnosti jačanja otpornosti na klimatske promjene, prilagodbu klimatskim rizicima te iskorištavanje prilika koje proizlaze iz prelaska na održivo gospodarstvo, primjerice kroz ulaganja u projekte s manjim emisijama stakleničkih plinova
- doprinos tranziciji gospodarstva kroz korištenje uloge HPB Grupe u financijskom sustavu za poticanje aktivnosti koje doprinose smanjenju emisija i povećanju otpornosti gospodarstva na klimatske promjene, uključujući financiranje projekata u sektorima s višim emisijama s ciljem njihove postupne dekarbonizacije.

U skladu s dugoročnim kvalitativnim klimatskim ciljevima i identificiranim područjima utjecaja, Banka razvija okvir tranzicijskog planiranja usmjeren na postupni prijelaz prema niskougljičnom gospodarstvu. U okviru tog procesa definirani su određeni ključni pokazatelji uspješnosti (KPI), vremenski horizonti, odgovornosti, uloge i potrebni resursi za provedbu klimatskih aktivnosti, koje čine temelje budućeg tranzicijskog planiranja. U razvoju ovog okvira, Banka se nadovezuje na smjernice TPT (Transition Plan Taskforce), primjenjujući ih u mjeri u kojoj su dostupnost i kvaliteta podataka to omogućile u ovoj fazi.

d) Politike i postupci povezani s izravnom i neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje okolišnih rizika

Banka, kao jedan od ključnih godišnjih strateških pokazatelja uspješnosti iz segmenta održivosti definira povećanje volumena održivog kreditiranja čime pokazuje svoju stratešku usmjerenost ka razvoju održivog gospodarstva. Kroz usmjeravanje tokova kapitala prema održivim namjenama HPB Grupa podržava tranziciju na niskougljično gospodarstvo, s naglaskom na obnovljive izvore energije i energetske učinkovitost, čime se smanjuju negativni učinci na okoliš.

Banka je temeljem rezultata analize materijalne značajnosti te dodatnih kvalitativnih analiza okolišno osjetljivih sektora i njihovog utjecaja na okolišne teme i ciljeve zelene tranzicije Banke, definirala sklonost preuzimanju okolišnih rizika u vidu RAS limita.

Kako bi se osigurala usklađenost Banke sa strateškim ciljevima i regulatornim zahtjevima, Banka Sektorskim kreditnim politikama propisuje i kriterije ograničavanja kreditne izloženosti prema sektorima/industrijama za koje je utvrđena značajna osjetljivost na tranzicijske okolišne rizike, odnosno sektorima s negativnim utjecajem na okolišne ciljeve i ciljeve održivog poslovanja.

Ovisno o veličini klijenta i njegovoj izloženosti prema Banci, u poslovne procese su implementirani upitnici za klijente koji se popunjavaju prilikom obrade zahtjeva za plasman. Temeljem podataka iz upitnika Banka prikuplja podatke o njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje okolišnih rizika te dodjeljuje ocjenu koja služi kao ulazni parametar u proces odobrenja.

Upravljanje

e) Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja okolišnim rizicima, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

Uprava Banke, kao upravljačko tijelo, razvija, donosi i provodi strategiju i poslovne planove te implementira djelotvorne sustave unutarnje kontrole i upravljanja rizicima. Nadzorni odbor nadzire ostvarene rezultate Uprave u postizanju ciljeva i načine na koji vrši svoje dužnosti, te je osnovao svoje odbore koji su sastavljeni i raspolažu resursima koji su potrebni za djelotvorno izvršavanje dužnosti. Između ostalih, ističemo Odbor za rizike i Odbor za ESG kojima su jedne od glavnih uloga nadzori odgovarajuće provedbe politika i praksi vezanih uz implementaciju ESG rizika u poslovne procese.

Tijekom izvještajnog razdoblja administrativna, upravljačka i nadzorna tijela HPB Grupe redovito su obavještavana o čimbenicima održivosti, uključujući značajne učinke, rizike i prilike povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim temama. Uprava i Nadzorni odbor su kontinuirano uključeni u razmatranje pitanja održivosti, uključujući regulatorne zahtjeve, rezultate procesa identifikacije i procjene učinaka, rizika i prilika te napredak u provedbi strategije održivosti i povezanih ciljeva. uloge.

Banka je uključila relevantne ESG metrike u Apetit za rizik, koji je osnovni upravljački alat za definiranje prihvatljive razine rizika. Ostvarenje mjera uključenih u Apetit za rizik prati se na kvartalnoj razini te usvaja na Upravi i informira se Nadzorni odbor. Politiku apetita za rizik usvaja Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

f) Uključivanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika koje provodi upravljačko tijelo te organizacijska struktura u okviru poslovnih linija i funkcija unutarnje kontrole

Kako bi osigurala točnost i relevantnost izvještavanja, HPB Grupa primjenjuje sustav unutarnjih kontrola koji uključuje kontrolne funkcije, postupke provjere podataka, mehanizme korporativnog upravljanja koji osiguravaju transparentnost i usklađenost s regulatornim zahtjevima, automatizirane i ručne kontrole te provjere od strane druge osobe.

Upravljačko tijelo osigurava da linije izvještavanja i podjele dužnosti unutar institucije budu jasne, dobro definirane, dosljedne, izvršive i pravilno dokumentirane.

Klimatskom strategijom Banke do 2050. usvojenom od strane upravljačkog tijela i Nadzornog odbora identificirana su glavna područja utjecaja Banke u segmentu okolišne održivosti i definirani kratkoročni, srednjoročni i dugoročni ciljevi za čije su ostvarenje određene odgovornosti i uloge u okviru poslovnih linija i organizacijske strukture.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika provodi godišnju procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika te razlikuje različite pokretače fizičkih i tranzicijskih rizika koji se poslije materijaliziraju kroz postojeće prudencijalne rizike. Sistematična identifikacija pokretača (čimbenika) okolišnih rizika je preduvjet za provedbu materijalne značajnosti okolišnih rizika, te se navedeni proces provodi za kratkoročni, srednjoročni i dugoročni scenarij, kako je opisano u Općoj procjeni utjecaja okolišnih rizika Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja. Procjenu materijalne značajnosti usvaja Uprava Banke u sklopu godišnjeg Izvješća o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP), a na isti suglasnost daje i Nadzorni odbor.

Ulazni parametar ESG metrika apetita za rizik su rezultati Procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika. Ostvarenje mjera uključenih u Apetit za rizik prati se na kvartalnoj razini te usvaja na Upravi i informira se Nadzorni odbor. Politiku apetita za rizik usvaja Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

g) Uključivanje mjera za upravljanje okolišnim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odborâ, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

Administrativna, upravljačka i nadzorna tijela uzimaju u obzir čimbenike održivosti pri nadzoru nad provedbom strategije, odlučivanju o ključnim poslovnim inicijativama, procjeni i nadzoru sustava upravljanja rizicima, razmatranju kompromisa između financijskih ciljeva i ciljeva održivosti te odobravanju politika i mjera povezanih s ESG temama. Održivi rast predstavlja jedan od strateških stupova Banke, što osigurava da su ESG ciljevi integrirani u strateško planiranje i operativno upravljanje.

Uprava Banke osigurava integraciju čimbenika održivosti u ključne poslovne procese, uključujući sustav upravljanja rizicima. Osim toga, Uprava usvaja ciljeve održivosti, nadzire njihovu provedbu te odobrava politike i akcijske planove iz područja održivog poslovanja.

Banka upravlja okolišnim rizikom na način da kontinuirano prati utjecaj okolišnog rizika na ostale rizike kroz simulacije i scenarije utjecaja, pri čemu je okolišni rizik integriran u redovne procese upravljanja, od odobrenja plasmana do redovnog internog praćenja i izvještavanja. Organizacijski je

u Banci upravljanje okolišnim rizikom na razini portfelja u nadležnosti Sektora strateških rizika i kontrole rizika (SSRIKR), dok je Sektor upravljanja kreditnim rizicima pravnih osoba zadužen za pojedinačnu procjenu okolišnog rizika klijenta u trenutku odobrenja i redovne godišnje procjene. Opća pitanja održivosti su u nadležnosti Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja (SSRITP). SSRIKR koristi ulazne podatke SSRITP (klimatološke čimbenike rizika, transmisijske kanale, opće procjene i stresne klimatske scenarije, itd.), te se oslanja na Opću procjenu utjecaja okolišnih rizika koju izrađuje Direkcija za održivo poslovanje unutar SSRITP.

h) Linije izvješćivanja i učestalost izvješćivanja koje se odnose na okolišni rizik

Izvješćivanje o okolišnim rizicima provodi se na redovitoj osnovi, kroz relevantne ESG metrike u Apetitu za rizik, koji je osnovni upravljački alat za definiranje prihvatljive razine rizika. Ostvarenje mjera uključenih u Appetit za rizik prati se na kvartalnoj razini te usvaja na Upravi i informira se Nadzorni odbor.

i) Usklađivanje politike primitaka s ciljevima institucije koji se odnose na okolišni rizik

HPB provodi Politiku primitaka koja je usklađena s načelima korporativnog upravljanja, regulatornim zahtjevima i dugoročnim ciljevima održivog poslovanja. Politika definira strukturu naknada i kriterije za članove Uprave i Nadzornog odbora, uz osiguravanje transparentnosti, odgovornosti i usklađenosti s dugoročnim interesima Banke. Nadzorni odbor Banke osigurava postojanje propisanih i transparentnih politika i postupaka za utvrđivanje primitaka članova Uprave te je u tu svrhu osnovao Odbor za primitke, koji savjetuje Upravu i Nadzorni odbor te redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka.

Rezultati iz područja održivosti potencijalno mogu utjecati na varijabilne primitke upravljačkog tijela i ostalih zaposlenika HPB Grupe u okolnostima kada i ako bi bili usvojeni posebni interni akti doneseni na razini Uprave, uz suglasnost Nadzornog odbora, kojom se uz postojeće mjerenje radne uspješnosti i posebne odluke navedenih tijela, omogućuje utvrđivanje, dodjela i isplata varijabilnih primitaka temeljenih na uspješnosti.

Upravljanje rizicima

j) Uključivanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika u okvir za rizike

HPB Grupa u okviru upravljanja rizicima procjenjuje tranzicijske, klimatske i okolišne rizike kroz kratkoročne (<1 god.), srednjoročne (1–5 god.) i dugoročne (>5 god.) učinke. Navedeni vremenski horizonti uzimaju se u obzir u procesima upravljanja kreditnim rizikom, analizi portfelja te strateškom planiranju, uključujući okvir Apetita za rizik i interne procese procjene adekvatnosti kapitala, čime se osigurava sustavno uključivanje okolišnih čimbenika u donošenje poslovnih odluka.

k) Definicije, metodologije i međunarodni standardi na kojima se temelji okvir za upravljanje okolišnim rizikom

Okvir za upravljanje okolišnim rizicima temelji se na jasno definiranim vremenskim horizontima i međunarodno priznatim metodologijama.

Banka primjenjuje definicije tranzicijskih i fizičkih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i Europske središnje banke (ESB), uključujući Smjernice EBA o upravljanju ESG rizicima (EBA/GL/2025/01) te Vodič ESB-a o klimatskim i okolišnim rizicima.

Za procjenu fizičkih klimatskih rizika Banka primjenjuje posebne vremenske horizonte preuzete iz klimatskih scenarija Network for Greening the Financial System (NGFS), koji uključuju projekcije do 2030., od 2030. do 2050. godine te nakon 2050. godine. Ovi scenariji predstavljaju međunarodno usklađeni okvir posebno razvijen za potrebe financijskog sektora te omogućuju procjenu izloženosti ekstremnim vremenskim događajima i dugoročnim klimatskim promjenama.

U procjeni tranzicijskih rizika Banka koristi klimatske scenarije Europske središnje banke, koji su metodološki usklađeni s NGFS-om i simuliraju tri različite tranzicijske putanje do 2030. godine, uključujući ubranu, kasnu i odgođenu tranziciju. Ovi scenariji omogućuju procjenu regulatornih i tržišnih pritisaka, troškova dekarbonizacije te makroekonomskih i sektornih učinaka na portfelj.

Ovakav metodološki okvir osigurava usklađenost s regulatornim zahtjevima, dosljednost procjena i potpunu podlogu za strateško upravljanje klimatskim i okolišnim rizicima.

l) Postupci za utvrđivanje, mjerenje i praćenje djelatnosti i izloženosti (i, prema potrebi, kolateralna) koji su osjetljivi na okolišne rizike, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

Identifikacija djelatnosti i portfelja izloženih okolišnim rizicima provodi se analizom vlastitog poslovanja i nizvodnog lanca vrijednosti, uključujući sektorske karakteristike, ranjivost djelatnosti na klimatske promjene te procjene klijentovih okolišnih učinaka. U tu svrhu Banka koristi geoprostorne analize, sektorske ranjivosti, podatke o kreditnim izloženostima, procjene emisija te klimatske projekcije iz relevantnih scenarija.

Mjerenje osjetljivosti provodi se kombinacijom kvalitativnih i kvantitativnih postupaka, uključujući primjenu NGFS klimatskih scenarija i tranzicijskih scenarija Europske središnje banke. Ovi scenariji omogućuju procjenu fizičkih rizika (npr. poplave, suše, požari, toplinski valovi) te tranzicijskih rizika poput regulatornih promjena, povećanja cijene energije i tehnoloških zahtjeva. Utjecaji se procjenjuju kroz kanale prijenosa rizika, uključujući kreditni rizik, tržišni rizik, likvidnost te operativne učinke.

Praćenje osjetljivih djelatnosti provodi se kontinuirano, kroz redovite analize portfelja, ažuriranje sektorskih politika, praćenje ESG pokazatelja, procjenu financiranih emisija i usklađenost s klimatskim ciljevima. Rezultati se integriraju u procese kreditnog odobravanja, oblikovanje limita izloženosti i strateško planiranje, uz nadzor upravljačkih tijela koji osiguravaju dosljednu primjenu metodologije. Ovakav pristup omogućuje Banci pravodobno prepoznavanje rizika i jačanje otpornosti portfelja u skladu s regulatornim očekivanjima.

Banka koristi javno dostupne podatke o klimatskim promjenama te okolišnim klimatskim čimbenicima kako bi identificirala i utvrdila fizičke i tranzicijske rizike s fokusom na geoprostor u kojem djeluje, a koji mogu utjecati na njeno poslovanje ili poslovanje njenih klijenata.

Banka je integrirala upravljanje okolišnog rizika u interne politike i procese upravljanja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizikom.

Banka uključuje okolišni rizik u ICAAP i računa interni kapitalni zahtjev temeljem geolokacijskih podataka iz opće procjene okolišnih rizika. Internim kapitalnim zahtjevom za ESG rizik aproksimiraju se utjecaji materijalizacije potencijalnog fizičkog i tranzicijskog okolišnog rizika.

Metodologija za izračun temelji se na:

- okolišnoj mjeri fizičkog rizika kroz transmisijski utjecaj na potencijalno smanjenje vrijednosti nekretnina u zalogu i
- tranzicijskog rizika kroz procjenu utjecaja na stopu *defaulta* odabranih makroekonomskih varijabli promatranog segmenta klijenata.

Proces opće procjene fizičkih rizika radi se do granularnosti katastarske čestice, a temelji se na analizi opasnosti, analizi prostorne izloženosti te analizi projekcija očekivanih klimatskih promjena. Proces opće procjene fizičkih rizika za portfelj poslovnih subjekata temelji se na analizi utjecaja identificiranih fizičkih rizika na gospodarske djelatnosti iz portfelja Banke te utvrđivanjem razine rizika kojoj bi mogle biti izložene gospodarske djelatnosti u tri različita klimatska scenarija kroz tri vremenska horizonta za svaki fizički rizik.

Osim toga, Banka je uspostavila procese identifikacije tranzicijskih rizika za gospodarske djelatnosti koje imaju najznačajniji negativan utjecaj na okoliš te na fizičke osobe koje imaju kreditnu izloženost prema Banci, identifikaciju pripadajućih transmisijskih kanala, procjenu vjerojatnosti nastupa određenog tranzicijskog rizika u različitim vremenskim horizontima i različitim klimatskim scenarijima.

m) Aktivnosti, obveze i izloženosti kojima se pridonosi ublažavanju okolišnih rizika

Banka u 2025. godini provodila je niz aktivnosti usmjerenih na ublažavanje okolišnih rizika kroz strateške, operativne i portfeljne mjere. Ključni elementi njezinog pristupa proizlaze iz obveze smanjenja emisija stakleničkih plinova u vlastitom poslovanju i financiranom portfelju te jačanja upravljanja tranzicijskim i fizičkim klimatskim rizicima. Usvajanjem Klimatske strategije te ciljnim vrijednostima za smanjenje emisija u Opsegu 1, 2 i 3, Banka smanjuje vlastiti okolišni otisak i usmjerava svoj portfelj prema djelatnostima s nižim emisijama i većom otpornošću.

U području održivog financiranja, HPB d.d. značajno povećava udio kredita usmjerenih na energetska učinkovitost, obnovljive izvore energije i druge projekte s pozitivnim okolišnim učinkom, čime aktivno doprinosi tranziciji gospodarstva na modele s niskim emisijama. U skladu sa sektorskim politikama i ESG kriterijima, Banka postupno ograničava izloženost djelatnostima s izraženim okolišnim opterećenjima te ugrađuje okolišne uvjete u procese kreditnog odobravanja.

Dodatno, HPB d.d. razvija metodologije za procjenu financiranih emisija, poboljšava kvalitetu podataka te provodi redovite procjene rizika koristeći NGFS i ECB klimatske scenarije. Ove analize omogućuju pravodobno prilagođavanje portfelja, identifikaciju ranjivih sektora te oblikovanje mjera za smanjenje dugoročne izloženosti okolišnim rizicima.

Kombinacijom smanjenja vlastitih emisija, usmjeravanja kapitala prema održivim aktivnostima i jačanja nadzora nad kreditnim portfeljem, HPB Grupa sustavno doprinosi ublažavanju okolišnih rizika te jača otpornost poslovnog modela u uvjetima klimatske tranzicije.

n) Provedba alata za utvrđivanje i mjerenje okolišnih rizika te upravljanje tim rizicima

Banka provodi alate za utvrđivanje, mjerenje i upravljanje okolišnim i klimatskim rizicima u okviru postojećeg sustava upravljanja rizicima. U fazi identifikacije primjenjuju se interni kriteriji kroz predefinirane upitnike za klijente i primjenu Sektorske kreditne politike.

Za potrebe mjerenja materijalne značajnosti utjecaja okolišnog rizika koriste se kvantitativni i kvalitativni pokazatelji, uključujući analizu izloženosti prema sektorima, procjenu klimatskih scenarija i dostupne podatke na razini klijenta i pripadajućih instrumenata osiguranja (nekretnina). Prostornu izloženost svog poslovanja fizičkim okolišnim rizicima, odnosno utvrđivanje postoji li i koliki rizik, Banka provodi toplinskim mapiranjem fizičkih rizika na području RH na kojem posluje i portfelja nekretninskih kolaterala. Analizu prostorne izloženosti prema okolišnim fizičkim rizicima Banka provodi uz pomoć ESRI ArcGIS PRO alata, koji omogućava upravljanje, modeliranje, analizu i vizualizaciju geoprostornih podataka.

U upravljanju okolišnim rizicima primjenjuju se interna ograničenja kroz Appetit za rizik te kontinuirani monitoring portfelja. Razvoj i unaprjeđenje alata provodi se kontinuirano, uzimajući u obzir dostupnost podataka, regulatorna očekivanja i razvoj metodologija u području upravljanja okolišnim rizicima.

o) Rezultati i ishod primjene alata za upravljanje rizicima i procijenjeni učinak okolišnog rizika na profil rizika kapitala i likvidnosnog rizika

Rezultati primjene alata za upravljanje okolišnim rizicima pokazuju da fizički klimatski rizici trenutačno nemaju materijalno značajan utjecaj na stabilnost poslovanja, dok su tranzicijski rizici upravljivi kroz postojeći okvir upravljanja rizicima i prilagodbu portfelja. Analize scenarija potvrđuju da HPB Grupa može zadržati kapitalnu adekvatnost i stabilnost likvidnosti u različitim tranzicijskim putanjama, uključujući ubranu tranziciju. Rezultati se koriste u ICAAP-u i strateškom planiranju, pri čemu se rizici pravodobno adresiraju kroz sektorske politike, ESG kriterije i prilagodbu izloženosti.

p) Dostupnost, kvaliteta i točnost podataka te nastojanja da se poboljšaju ti aspekti

U 2025. godini Banka prepoznaje dostupnost, kvalitetu i točnost podataka kao jedan od ključnih izazova u procjeni okolišnih i klimatskih rizika. Kvaliteta podataka ograničena je nedostatkom pouzdanih informacija od klijenata, varijabilnošću emisijskih faktora i nemogućnošću potpune verifikacije eksternih izvora..

Kako bi poboljšala podatkovnu pouzdanost, Banka kontinuirano uvodi naprednije pristupe procjeni okolišnog rizika, poboljšava interne procese prikupljanja i validacije podataka te planira daljnje formaliziranje procedura izvještavanja. Dodatno, HPB d.d. radi na jačanju kvalitete podataka kroz poboljšanu suradnju s klijentima, uvođenje standardiziranih ESG upitnika i povećanje uporabe međunarodno usklađenih klimatskih scenarija NGFS-a i ECB-a, čime se povećava dosljednost i usporedivost procjena rizika na razini portfelja .

Uvođenjem novog analitičkog alata u poslovanje za geoprostorne analize te uz korištenje javno dostupnih podataka o modelima rizika od nadležnih institucija (Hrvatske vode, Geofizički zavod,

DHMZ i sl.) koji sadrže podatke o klimatološkim i okolišnim rizicima, Banka procjenu fizičkih okolišnih rizika radi na nivou katastarske čestice za najveći dio portfelja, s ciljem kontinuiranog širenja obuhvata istog. Utjecaj tranzicijskih rizika Banka procjenjuje internim modelima temeljenima na javno dostupnim podacima, modelima i klimatskim scenarijima objavljenima od strane NGFS (Network for Greening the Financial System).

q) Opis uspostavljenih ograničenja okolišnih rizika (kao pokretača bonitetnih rizika) te aktiviranje eskalacije i isključenja u slučaju kršenja tih ograničenja

Banka je uspostavila jasna ograničenja za okolišne rizike kao pokretače bonitetnih rizika kroz portfeljni pristup, sektorske politike i Appetit za rizik (RAS). Ograničenja uključuju smanjenje izloženosti djelatnostima s visokim tranzicijskim opterećenjem te definiranje no-go područja financiranja, posebno u sektorima s izraženim negativnim utjecajem na okoliš, poput aktivnosti povezanih s fosilnim gorivima, sektora s visokim emisijama te djelatnosti s negativnim učinkom na bioraznolikost.

Sustav eskalacije aktivira se kada izloženost odstupa od definiranih limita ili kada se identificira povećani rizik kroz procjene sektorske ranjivosti, ESG rejtinga ili klimatskih scenarija. U takvim slučajevima predmetna izloženost se upućuje na višu razinu odlučivanja, uključujući stručne jedinice za upravljanje rizicima i upravljačka tijela. U slučaju da se utvrdi nesukladnost s politikama ili prekomjerna razina rizika, može se primijeniti isključenje, odnosno odbijanje financiranja. Ovakav pristup osigurava dosljedno upravljanje okolišnim rizicima i zaštitu bonitetnog profila Banke.

Nadalje, Banka je kvantificirani fizički rizik uključila u interni kapitalni zahtjev koji prati u odnosu na regulatorni kapital. Odstupanja internog kapitalnog zahtjeva u odnosu na regulatorni kapital prate se kroz Okvir Apetita za rizik s definiranim pragom upozorenja i limitom. Ukoliko dođe do kršenja praga upozorenja i/ili limita definiran je eskalacijski postupak Politikom Apetita za rizik.

r) Opis veze (kanali za prijenos) između okolišnih rizika i kreditnog rizika, likvidnosnog rizika i rizika za izvore financiranja, tržišnog rizika, operativnog rizika i reputacijskog rizika unutar okvira za upravljanje rizicima

Okolišni rizici u HPB d.d. djeluju kao pokretači više bonitetnih rizika kroz različite kanale prijenosa. U području kreditnog rizika, fizički rizici poput poplava, požara, suša i toplinskih valova mogu utjecati na vrijednost kolaterala, solventnost klijenata i njihovu sposobnost otplate, osobito u djelatnostima osjetljivima na klimatske promjene. Tranzicijski rizici – uključujući regulatorne zahtjeve, rast cijena energije i tehnološke prilagodbe – mogu smanjiti profitabilnost poduzeća i povisiti kreditni rizik portfelja.

U likvidnosnom riziku i riziku izvora financiranja, okolišni rizici mogu utjecati na volatilnost tržišta, troškove financiranja i percepciju rizika od strane investitora, osobito u scenarijima neuredne tranzicije.

Kod tržišnog rizika, klimatske promjene mogu utjecati na vrijednost financijskih instrumenata, osobito onih povezanih s emisijski intenzivnim sektorima, dok regulatorne promjene mogu mijenjati očekivanja tržišnih sudionika.

Operativni rizik proizlazi iz mogućih prekida poslovanja zbog ekstremnih klimatskih događaja te potreba za prilagodbom sustava, procesa i informatičke infrastrukture.

Konačno, reputacijski rizik može nastati ako Banka financira djelatnosti s visokim negativnim okolišnim učinkom ili ako se ne uskladi s očekivanjima regulatora i dionika. Ovi rizici integrirani su u ICAAP, sektorske politike i redovne analize portfelja.

15.2. Kvalitativne informacije o društvenom riziku

Poslovna strategija i procesi

a) Prilagodba poslovne strategije institucije za uključivanje društvenih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj društvenog rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije

Banka u svoju poslovnu strategiju sustavno integrira društvene čimbenike i rizike kroz jasno definirane politike koje omogućuju pravovremeno prepoznavanje učinaka društvenih rizika na poslovno okruženje, korisničke potrebe i regulatorne zahtjeve te time izravno utječe na strateško planiranje, razvoj proizvoda, model poslovanja i alokaciju resursa. Posebna pažnja usmjerena je na područja visokog društvenog rizika, uključujući informatičku sigurnost, zaštitu osobnih podataka, dostupnost financijskih usluga te zaštitu potrošača. Ova područja integrirana su u strateške ciljeve banke, digitalnu transformaciju i planiranje ulaganja, pri čemu se procjenjuju potencijalni učinci rizika na stabilnost poslovanja, reputaciju i korisničko iskustvo.

Informacijska sigurnost i zaštita podataka strateški su prioritet, s utjecajem na tehnološka ulaganja, operativne procese i organizacijsku strukturu. Uprava određuje smjer i nadzire provedbu, dok specijalizirane jedinice upravljaju operativnim rizicima i provode mjere za smanjenje negativnih učinaka na korisnike i sustav. Sličan pristup primjenjuje se u području zaštite potrošača, gdje politike definiraju standarde pravednog tretmana, transparentnosti i sigurnog korištenja proizvoda, što se odražava na dizajn proizvoda, prodajne procese i sustav nagrađivanja zaposlenika. Dostupnost i socijalna uključenost integrirani su u poslovni model kroz fizičku prisutnost u cijeloj Hrvatskoj, razvoj digitalnih kanala te edukativne programe koji jačaju financijsku pismenost stanovništva. Upravljanje prigovorima i ljudskim pravima dio je upravljačkog sustava koji omogućuje da se povratne informacije dionika uključe u prilagodbu procesa, proizvoda i rizika. Redovita analiza pritužbi, trendova i regulatornih zahtjeva utječe na planske aktivnosti i unaprjeđenje kvalitete usluge.

Kroz integrirani pristup politika, Banka usklađuje poslovnu strategiju s društvenim rizicima i prilikama, što omogućava održiv, odgovoran i regulatorno usklađen razvoj poslovanja te jača otpornost poslovnog modela u promjenjivom društvenom okruženju.

b) Ciljevi i ograničenja procjene i otklanjanja društvenog rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te procjena rezultata u odnosu na te ciljeve i ograničenja, uključujući informacije usmjerene na budućnost pri osmišljavanju poslovne strategije i procesa

Banka je uspostavila strukturiran pristup procjeni i upravljanju društvenim rizicima koji je integriran u poslovnu strategiju, model upravljanja rizicima i planiranje resursa. Ciljevi, ograničenja i očekivani rezultati razlikuju se po vremenskim horizontima, u skladu sa značajnim društvenim učincima,

rizicima i prilikama (IRO) identificiranima kroz procjenu dvostruke značajnosti. Integracijom društvenih čimbenika u sve razine planiranja – od zaštite potrošača, sigurnosti podataka i radnih uvjeta do dostupnosti usluga i zaštite ljudskih prava – HPB Grupa osigurava da društveni rizici budu sustavno prepoznati i adresirani kroz jasne ciljeve i pokazatelje uspješnosti. Ovaj pristup omogućuje:

- stabilnost poslovanja u kratkom roku,
- povećanje otpornosti i kompetentnosti u srednjem roku,
- održiv rast i dugoročnu vrijednost za potrošače i društvo

Tako se društveni rizici i prilike ugrađuju u poslovni model, strateške odluke i financijsko planiranje, pridonoseći usklađenosti s regulatornim očekivanjima i jačanju ESG performansi Banke.

Banka upravlja društvenim rizicima kroz ciljeve i mjere usmjerene na sigurnost informacijskog sustava, zaštitu privatnosti te pristup proizvodima i uslugama. U području sigurnosti informacijskog sustava postavljen je jedini kvantificirani cilj: 1 ili manje značajnih sigurnosnih incidenata u 2025. godini. Cilj je u potpunosti ostvaren jer tijekom razdoblja nije zabilježen nijedan incident. Upravljanje se provodi kroz tehničke i organizacijske mjere, stalni nadzor i redovite edukacije zaposlenika, a napredak se prati internim kontrolama i analizom sigurnosnih događaja.

U područjima zaštite privatnosti te pristupa uslugama, Banka primjenjuje kontinuirane, ali nekvantificirane ciljeve zbog prirode ovih tema i regulatornih zahtjeva. Fokus je na smanjenju povreda podataka, jačanju transparentnosti, informiranju korisnika o njihovim pravima, osiguravanju dostupnosti fizičkih i digitalnih usluga te jačanju financijske pismenosti građana. Učinkovitost se mjeri kroz GDPR provjere, interne revizije, praćenje upita ispitanika, rezultate istraživanja zadovoljstva i analizu pritužbi. Kvantitativni ciljevi u ovim područjima razmotrit će se u narednim izvještajnim razdobljima (2026.–2027.).

Kratkoročno, Banka je usmjerena na smanjenje operativnih rizika povezanih s cyber-sigurnošću i povredama podataka. Srednjoročno, prioriteti su jačanje organizacijskih kapaciteta, sigurnosnih kontrola i korisničkog povjerenja. Dugoročno, teži povećanju dostupnosti financijskih usluga, digitalnoj uključenosti i održivom rastu pozitivnih društvenih učinaka. Ovaj pristup omogućuje usklađivanje poslovne strategije s identificiranim društvenim rizicima te kontinuirano poboljšanje sigurnosti, transparentnosti i kvalitete usluga za potrošače i krajnje korisnike.

c) Politike i postupci povezani s izravnom ili neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje društveno štetnih djelatnosti

https://www.hpb.hr/UserDocsImages/odrzivo-poslovanje/Načela_dobavljače.pdf?vel=217721 https://www.hpb.hr/UserDocsImages/odrzivo-poslovanje/Načela_korisnike_proizvoda_i_usluga_Banke.pdf?vel=158830

Banka primjenjuje sveobuhvatan skup politika poslovnog ponašanja i mehanizama upravljanja kako bi osigurala da se suradnja s novim i postojećim ugovornim stranama odvija u skladu s visokim etičkim standardima te kako bi se spriječile ili ublažile društveno štetne djelatnosti unutar lanca vrijednosti. Etički kodeks djeluje kao krovni dokument koji definira načela profesionalnog, zakonitog i odgovornog postupanja, uključujući zabranu korupcije, sukoba interesa, podmićivanja,

diskriminacije i drugih neprihvatljivih ponašanja. Kodeks je dostupan svim zaposlenicima i vanjskim dionicima te predstavlja osnovu za očekivano ponašanje svih ugovornih partnera.

U suradnji s poslovnim partnerima i trećim stranama primjenjuju se Politika upravljanja sukobom interesa, Antikorupcijska politika i Pravila za prijavljivanje nepravilnosti, čime se osigurava transparentnost, integritet i nulta tolerancija na nepravilnosti. Ugovorne strane obvezne su pridržavati se svih relevantnih zakona, internih akata i etičkih standarda Banke, a postupci dubinske analize uključuju procjenu potencijalnih rizika povezanih s neetičnim ponašanjem, korupcijom, povredama ljudskih prava ili drugim društveno štetnim aktivnostima. Politike se primjenjuju na sve dijelove lanca vrijednosti, a Funkcija praćenja usklađenosti provodi kontinuirani nadzor, zaprimanje prijava i provjeru postupanja partnera u skladu s propisanim zahtjevima.

Sustav zaštite prijavitelja nepravilnosti osigurava sigurne kanale za dojavu sumnji u nepravilnosti od strane zaposlenika i trećih strana, čime se podržava transparentno postupanje i pravovremeno otkrivanje društveno štetnih radnji. Odbor za rješavanje nepravilnosti i Ured unutarnje revizije provode neovisne istrage te predlažu korektivne mjere prema ugovornim partnerima u slučaju utvrđenih povreda. Antikorupcijska politika i povezani akteri u Banci definiraju stroge kriterije za sprječavanje korupcije i podmićivanja u odnosima s dobavljačima, posrednicima, investicijskim partnerima i drugim dionicima. Politika obuhvaća sve poslovne procese — od nabave i zapošljavanja do kreditiranja i investicijskih aktivnosti — te zahtijeva nultu toleranciju prema koruptivnom ponašanju vanjskih partnera. U 2025. godini nije bilo potvrđenih slučajeva korupcije, mita ili neprihvatljivog ponašanja.

Kroz ove politike i nadzorne mehanizme Banka osigurava da poslovni partneri djeluju u skladu sa strategijama koje promiču etičko, odgovorno i društveno prihvatljivo poslovanje te da se rizici društveno štetnih aktivnosti pravovremeno prepoznaju, ublaže i otklone u svim fazama suradnje.

Upravljanje

d) Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja društvenim rizicima, obuhvaćajući pristupe drugih ugovornih strana:

- i. djelatnostima koje su usmjerene prema zajednici i društvu*
- ii. odnosu prema zaposlenicima i standardima rada*
- iii. zaštiti potrošača i odgovornosti proizvođača*
- iv. ljudskim pravima*

Uprava i Nadzorni odbor Banke snose punu odgovornost za uspostavu i nadzor okvira kojim se upravlja društvenim rizicima te osigurava provedba ciljeva, strategije i politika u području poslovnog ponašanja, etike i održivosti. Upravljačka tijela donose i nadziru provedbu Etičkog kodeksa, Politike upravljanja sukobom interesa, Antikorupcijske politike i sustava zaštite prijavitelja nepravilnosti, čime osiguravaju da svi procesi, zaposlenici i ugovorne strane djeluju u skladu s načelima integriteta, transparentnosti i odgovornosti.

i. Djelatnosti usmjerene prema zajednici i društvu

Upravljačka tijela prate primjenu etičkih standarda u odnosu prema zajednici, uključujući transparentno poslovanje, sprječavanje korupcije i poticanje pozitivnog društvenog učinka. Politike poslovnog ponašanja obvezuju i treće strane, dobavljače i ugovorne partnere, čime se osigurava da društveno štetne djelatnosti budu spriječene kroz cijeli lanac vrijednosti.

ii. Odnos prema zaposlenicima i standardima rada

Etički kodeks, sustav zaštite zviždača i politika sprječavanja sukoba interesa čine temelj upravljanja radnim pravima i standardima rada. Uprava nadzire provedbu edukacija, mehanizama zaštite zaposlenika i mjera protiv odmazde, osiguravajući sigurno, pravedno i profesionalno radno okruženje.

iii. Zaštita potrošača i odgovornost proizvođača

Kroz politike etičkog ponašanja i interne kontrole, upravljačka tijela osiguravaju odgovorno pružanje usluga, zaštitu povjerljivih informacija, transparentnost i djelotvorno upravljanje pritužbama. Nadzor nad rizicima povezanim s potrošačima uredan je dio redovitog izvještavanja Upravi i Nadzornom odboru.

iv. Ljudska prava

Etički kodeks i antikorupcijski okvir uključuju jasne obveze poštivanja ljudskih prava u svim odnosima, s klijentima, zaposlenicima, dobavljačima i zajednicom. Upravljačka tijela osiguravaju da se prijave o povredama ljudskih prava obrađuju kroz sigurne kanale i neovisne strukture (Povjerljiva osoba, Odbor za rješavanje nepravilnosti)

Kroz ove mehanizme Banka osigurava da je upravljanje društvenim rizicima u potpunosti integrirano u poslovnu strategiju, procese odlučivanja i suradnju s ugovornim stranama, čime se štite zaposlenici, klijenti, zajednica i šira javnost te jača dugoročna održivost poslovanja.

e) Uključivanje mjera za upravljanje društvenim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odborâ, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela

Banka integrira upravljanje društvenim čimbenicima i rizicima u svoj sustav korporativnog upravljanja kroz jasno definirane odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora i pripadajućih odbora. Uprava je odgovorna za uspostavu okvira, donošenje politika i strateško upravljanje temama koje se odnose na zajednicu, zaposlenike, potrošače i ljudska prava. Ona odobrava ključne politike – Etički kodeks, Politiku upravljanja sukobom interesa, Antikorupcijsku politiku i sustav zaštite zviždača te osigurava njihovu primjenu u poslovnom modelu, procesima i svakodnevnom radu.

Nadzorni odbor nadzire primjenu ovih politika i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola kroz Odbor za ESG, Odbor za rizike, Revizijski odbor i druge stalne odbore. Redovito razmatra izvještaje Uprave i kontrolnih funkcija o rizicima, incidentima, prijavama nepravilnosti i mjerama poboljšanja, čime osigurava dosljedan nadzor društvenih čimbenika u skladu s regulatornim očekivanjima.

U sklopu modela „tri linije obrane“, poslovne jedinice provode operativne mjere (1. linija), funkcije usklađenosti i upravljanja rizicima nadziru provedbu i identificiraju rizike (2. linija), dok unutarnja revizija pruža neovisnu procjenu i izvještava Upravu i Nadzorni odbor (3. linija). Sustav povratnih

informacija temelji se na redovnom izvještavanju svih kontrolnih funkcija prema Upravi i odborima Nadzornog odbora.

Na ovaj način, Banka osigurava da su mjere za upravljanje društvenim rizicima uključujući etiku poslovanja, standarde rada, zaštitu potrošača, odgovornost prema zajednici i poštivanje ljudskih prava ugrađene u strateško planiranje, procese odlučivanja i sustav nadzora na svim razinama upravljanja.

f) Linije izvješćivanja i učestalost izvješćivanja koje se odnose na društveni rizik

Banka redovito prati društvene rizike koji se komuniciraju kroz jasno definirane linije izvještavanja. Relevantne organizacijske jedinice upravljanje rizicima, ljudski potencijali, usklađenost, zaštita podataka, održivo poslovanje i korporativna sigurnost dostavljaju Upravi i Nadzornom odboru strukturirane izvještaje na mjesečnoj, kvartalnoj i, prema potrebi, ad-hoc osnovi, ovisno o materijalnosti tema. Banka o društvenim rizicima izvještava kroz Izvještaj o održivosti koji je sastavni dio Godišnjeg financijskog izvještaja.

Uprava redovito zaprima izvješća o radnim uvjetima, ravnopravnosti, zaštiti potrošača, privatnosti podataka, cyber sigurnosti, društvenim učincima proizvoda i pritužbama, dok Nadzorni odbor i njegovi odbori (Odbor za ESG, Odbor za rizike, Revizijski odbor) kvartalno ili polugodišnje razmatraju ključne društvene rizike, učinke i provedbu politika.

Sustav povratnih informacija temelji se na modelu tri linije obrane: prva linija (poslovne jedinice) izvještava o operativnim društvenim rizicima; druga linija (funkcije rizika, usklađenosti i zaštite podataka) provodi nadzor i dostavlja specijalizirana izvješća Upravi; treća linija (unutarnja revizija) obavlja neovisne provjere te o nalazima obavještava Upravu i Nadzorni odbor. Time je osigurana transparentna, pravovremena i hijerarhijski usklađena komunikacija o svim materijalnim društvenim rizicima.

HPB Grupa na ovaj način osigurava da su društveni rizici kontinuirano praćeni, pravovremeno komunicirani te uključeni u strateško odlučivanje, upravljanje rizicima i nadzor nad provedbom politika, u skladu s regulatornim zahtjevima.

g) Usklađivanje politike primitaka s ciljevima institucije koji se odnose na društveni rizik

Politika primitaka Banke usklađena je s načelima odgovornog korporativnog upravljanja i dugoročnim ciljevima održivog poslovanja, uključujući upravljanje društvenim rizicima. Iako ciljevi održivosti i društveni rizici trenutačno nisu postavljeni kao zasebni kriteriji za određivanje visine primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora, Politika primitaka obvezuje rukovoditelje na dosljedno poštivanje Etičkog kodeksa, propisa o sukobu interesa, antikorupcijskih standarda, zaštite potrošača i visokih radnih standarda.

Nepridržavanje ovih obveza može utjecati na procjenu radnog učinka, a time i na iznos primitaka, čime se nagrađivanje posredno povezuje s odgovornim upravljanjem društvenim rizicima. Nadzorni odbor, putem Odbora za primitke, redovito preispituje Politiku primitaka kako bi osigurao da sustav nagrađivanja ostaje usklađen s vrijednostima održivosti, integritetom i zaštitom dionika.

Upravljanje rizicima

h) Definicije, metodologije i međunarodni standardi na kojima se temelji okvir za upravljanje društvenim rizikom

Okvir za upravljanje društvenim rizicima u Banci temelji se na jasno definiranim politikama i internim aktima koji uređuju zaštitu potrošača, sigurnost informacija, zaštitu osobnih podataka, dostupnost usluga i poštivanje ljudskih prava. Upravljanje društvenim rizikom definira se kao sustavno prepoznavanje, procjena, sprječavanje i ublažavanje učinaka koji mogu negativno utjecati na potrošače i krajnje korisnike tijekom cijelog životnog ciklusa proizvoda i usluga.

Metodologija uključuje:

- redovitu identifikaciju i procjenu učinaka, rizika i prilika povezanih s informacijskom sigurnošću, privatnošću i pristupom uslugama
- definiranje preventivnih i korektivnih mjera (npr. tehničke kontrole, kontrole pristupa, edukacije, nadzor incidenta)
- kontinuirani nadzor putem internih kontrolnih mehanizama, pokazatelja sigurnosti i analiza pritužbi
- uključenje povratnih informacija potrošača i regulatornih zahtjeva u ažuriranje politika.

Okvir se temelji na međunarodnim standardima i smjernicama, uključujući:

- UN-ova Vodeća načela o poslovanju i ljudskim pravima
- OECD Smjernice za multinacionalna poduzeća
- Deklaraciju Međunarodne organizacije rada (ILO) o temeljnim pravima na radu
- GDPR i nacionalne propise o zaštiti podataka
- relevantne EU regulatorne smjernice iz područja informacijske sigurnosti i digitalne zaštite.

Banka primjenjuje ove standarde u razvoju politika informacijske sigurnosti, zaštite podataka, kvalitete usluge i ljudskih prava potrošača, čime osigurava transparentno, sigurno i etično pružanje financijskih usluga te učinkovito upravljanje društvenim rizicima na razini cijele Banke.

i) Postupci za utvrđivanje, mjerenje i praćenje djelatnosti i izloženosti (te, prema potrebi, kolateralna) koje su osjetljive na društveni rizik, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

Banka provodi standardiziran i sustavan postupak za utvrđivanje, mjerenje i praćenje djelatnosti i izloženosti osjetljivih na društveni rizik, temeljen na metodologiji dvostruke značajnosti. Proces obuhvaća vlastito poslovanje i nizvodni lanac vrijednosti, uključujući radne uvjete, jednako postupanje, sigurnost informacijskog sustava, privatnost i pristup financijskim uslugama.

Društveno osjetljive djelatnosti utvrđuju se analizom stvarnih i potencijalnih negativnih učinaka, uz kriterije ozbiljnosti, opsega, nepopravljivosti i vjerojatnosti nastanka. Mjerenje se provodi pomoću ključnih pokazatelja kao što su fluktuacija zaposlenika, rodna ravnopravnost, broj pritužbi, sigurnosni incidenti i povrede osobnih podataka. Praćenje se odvija kontinuirano kroz interne kontrole, nadzor funkcije usklađenosti, DPO-a, sigurnosne procese, sustav upravljanja prigovorima i redovita HR i

ESG izvješća. Posebna pažnja usmjerena je na ključne kanale prijenosa društvenog rizika, uključujući IT sigurnost, radne uvjete i dostupnost usluga ranjivim skupinama.

Banka koristi povratne informacije dionika (ankete, pritužbe, istraživanja zadovoljstva) i redovito ažurira politike i procese kako bi pravodobno prepoznala i ublažila društvene rizike te osigurala stabilne i sigurne uvjete za zaposlenike, potrošače i krajnje korisnike.

j) Aktivnosti, obveze i imovina kojima se doprinosi ublažavanju društvenog rizika

Banka ublažava društvene rizike kroz politike i prakse koje osiguravaju kvalitetne radne uvjete, jednake mogućnosti i razvoj zaposlenika, čime se smanjuju rizici poput fluktuacije, nezadovoljstva ili nejednakog postupanja. Kontinuirano ulaganje u edukacije i jačanje kompetencija zaposlenika doprinosi stabilnosti i otpornosti organizacije te smanjuje operativne i reputacijske rizike povezane s radnom snagom. Istodobno se primjenjuju jasna pravila zaštite dostojanstva radnika, ravnopravnosti i transparentnog napredovanja.

U odnosu na potrošače i krajnje korisnike, Banka provodi snažne mjere informacijske sigurnosti i zaštite osobnih podataka, uključujući nadzor sigurnosnih sustava, upravljanje incidentima te provedbu GDPR-a, čime se sprječavaju povrede privatnosti i osigurava sigurnost digitalnih kanala. Dostupnost usluga osigurava se kroz široku mrežu poslovnica i digitalnih rješenja prilagođenih različitim skupinama korisnika, uključujući ranjive i digitalno manje vješte osobe. Kroz sustav upravljanja prigovorima i transparentnu komunikaciju Banka dodatno jača povjerenje i smanjuje rizike nezadovoljstva korisnika.

Upravljanje društvenim rizikom podržano je infrastrukturom i resursima kao što su sigurni IT sustavi, dostupna mreža poslovnica i edukacijske platforme za potrošače i zaposlenike. Ovi elementi omogućuju stabilno, etično i odgovorno poslovanje te učinkovito sprječavanje i ublažavanje negativnih društvenih učinaka u cijelom lancu vrijednosti.

k) Provedba alata za utvrđivanje društvenog rizika i upravljanje tim rizikom

Banka koristi integrirane alate za sustavno utvrđivanje i upravljanje društvenim rizikom, koji su u potpunosti ugrađeni u postupak dvostruke značajnosti i redovite procese upravljanja rizicima. Društveni rizici identificiraju se kroz analizu radnih uvjeta, jednakih mogućnosti, sigurnosti informacijskog sustava, zaštite osobnih podataka i dostupnosti usluga, koristeći interne pokazatelje, pritužbe korisnika, HR podatke i sigurnosne mehanizme.

Mjerenje i praćenje društvenog rizika provodi se kombinacijom kvantitativnih i kvalitativnih indikatora, uključujući fluktuaciju zaposlenika, rodnu ravnopravnost, sigurnosne incidente, GDPR usklađenost i rezultate prigovora potrošača. Ovi se podaci kontinuirano nadziru kroz funkcije usklađenosti, upravljanja rizicima, zaštite podataka i korporativne sigurnosti, uz jasne protokole za eskalaciju i korektivne mjere.

Upravljanje društvenim rizikom osigurano je kroz model triju linija obrane te redovito izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora. Ovakav okvir omogućuje pravovremeno prepoznavanje i ublažavanje

rizika koji mogu utjecati na zaposlenike, potrošače i krajnje korisnike te osigurava stabilno, odgovorno i sigurno poslovanje Banke.

l) Opis uvođenja ograničenja društvenog rizika i situacija koje zahtijevaju eskalaciju i isključenje u slučaju kršenja tih ograničenja

Banka uvodi ograničenja društvenog rizika kroz provedbu internih politika koje definiraju prihvatljive standarde ponašanja, zaštite zaposlenika, potrošača i krajnjih korisnika, uključujući politike informacijske sigurnosti, zaštite osobnih podataka, radnih uvjeta, jednakih mogućnosti, etičnog postupanja i postupanja prema potrošačima. Ta ograničenja služe kao jasna granica tolerancije za ponašanja ili procese koji bi mogli izazvati negativne društvene učinke.

Situacije koje upućuju na kršenje tih ograničenja, kao što su ozbiljne povrede Etičkog kodeksa, prijave diskriminacije, sumnje na korupciju, sigurnosni incidenti, povrede osobnih podataka ili ponavljane pritužbe korisnika, obvezno se eskaliraju nadležnim funkcijama, uključujući usklađenost, zaštitu podataka, korporativnu sigurnost ili rukovodstvo. Ovisno o težini povrede, mogu se primijeniti sankcije, korektivne mjere ili isključenje iz suradnje, a najteži slučajevi upućuju se Upravi i, prema potrebi, Nadzornom odboru te regulatorima.

Ovakav pristup omogućuje pravovremeno prepoznavanje i uklanjanje neprihvatljivih praksi te osigurava dosljednu zaštitu zaposlenika, potrošača i društvenog interesa.

m) Opis veze (kanali za prijenos) između društvenih rizika i kreditnog rizika, likvidnosnog rizika i rizika za izvore financiranja, tržišnog rizika, operativnog rizika i reputacijskog rizika unutar okvira za upravljanje rizicima

Društveni rizici, poput rizika vezanih uz radne uvjete, sigurnost informacijskog sustava, zaštitu osobnih podataka i postupanje prema potrošačima, prenose se na druge kategorije rizika kroz utjecaj na stabilnost poslovanja i povjerenje dionika. Oni mogu utjecati na kreditni rizik kada narušena sigurnost podataka, nezadovoljstvo korisnika ili digitalna isključenost utječu na otpornost klijenata i sposobnost urednog vraćanja obveza .

Slično tome, povrede privatnosti, pritužbe korisnika ili incidenti u informacijskoj sigurnosti mogu narušiti povjerenje deponenata i investitora te time povećati likvidnosni rizik i rizik izvora financiranja, dok reputacijski pritisak može dodatno utjecati na tržišne uvjete za Banku .

Najizravniji kanal prijenosa je prema operativnom riziku, budući da su kibernetički incidenti, nepravilnosti u procesima i nedostaci u zaštiti podataka prepoznati kao događaji koji mogu rezultirati financijskim gubicima, regulatornim posljedicama i prekidima poslovanja. Društveni rizici istodobno imaju snažan reputacijski efekt, jer povrede prava zaposlenika ili potrošača mogu negativno utjecati na percepciju Banke i time dodatno pojačati sve ostale vrste rizika .

Ovakvo razumijevanje prijenosnih kanala omogućuje Banci da društvene rizike sustavno integrira u postojeći okvir upravljanja rizicima i održava stabilnost poslovnog modela.

15.3. Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku

Upravljanje

a) *Uključivanje rezultata upravljanja druge ugovorne strane u upravljačke mehanizme institucije, uključujući odbore najvišeg upravljačkog tijela te odbore odgovorne za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i društvenim temama*

HPB d.d. rezultate upravljanja druge ugovorne strane uključuje u svoje upravljačke mehanizme kroz redovite procjene učinaka, rizika i prilika te kroz formalizirane izvještajne kanale prema Upravi, Nadzornom odboru i njegovim odborima. Relevantne organizacijske jedinice, uključujući održivost, upravljanje rizicima, usklađenost i strateški razvoj, dostavljaju konsolidirane informacije o ESG učincima, klimatskim i okolišnim rizicima te statusu provedbe ciljeva, koje se potom razmatraju na sjednicama najviših upravljačkih tijela.

Administrativna i nadzorna tijela koriste te rezultate prilikom donošenja odluka o poslovnim inicijativama, usklađenosti sa strategijom, definiranju sektorskih politika, kao i nadzoru nad ESG obvezama. Informacije se razmatraju u odborima za rizike, ESG, primitke i imenovanja te čine sastavni dio procesa strateškog planiranja, upravljanja bonitetnim rizicima i odobravanja politika povezanih s ekonomskim, okolišnim i društvenim temama.

b) *Uzimanje u obzir uloge najvišeg upravljačkog tijela druge ugovorne strane u nefinancijskom izvješćivanju*

HPB d.d. u postupku izvještavanja o održivosti uzima u obzir ulogu najviših upravljačkih tijela druge ugovorne strane kroz strukturirani angažman dionika i redovito uključivanje njihovih stavova u procese odlučivanja. Interesi i stajališta dionika – uključujući i informacije prikupljene od drugih ugovornih strana integriraju se u strateške procese, upravljanje rizicima te oblikovanje ciljeva održivosti. Ovaj angažman se provodi putem sustavnog prikupljanja povratnih informacija, uključujući formalne procese, ankete i kontinuiranu komunikaciju, a nalazi se redovito prezentiraju Upravi i Nadzornom odboru.

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito razmatraju izvještaje koji uključuju procjene ESG učinaka, rizika i prilika, uključujući i informacije koje proizlaze iz nadzora, upravljanja i postupanja drugih ugovornih strana. Ti se rezultati integriraju u odlučivanje o politikama, strateškim ciljevima i mehanizmima nadzora, čime se osigurava da su nefinancijske informacije dosljedno uvažene u svim razinama upravljanja.

c) *Uključivanje rezultata upravljanja drugih ugovornih strana u upravljačke mehanizme institucije, uključujući:*

- i. etičke aspekte*
- ii. strategiju i upravljanje rizicima*
- iii. uključivost*
- iv. transparentnost*

- v. *upravljanje sukobom interesa*
- vi. *internu komunikaciju o ključnim pitanjima*

HPB d.d. rezultate upravljanja drugih ugovornih strana integrira u svoje upravljačke procese kroz formalizirane mehanizme izvještavanja i nadzora. Uprava i Nadzorni odbor redovito razmatraju informacije o učincima, rizicima i prilikama koje prikupljaju relevantne organizacijske jedinice, uključujući podatke povezane s poslovnim ponašanjem, etikom, upravljanjem sukobima interesa i zaštitom prijavitelja nepravilnosti. Ove informacije proizlaze i iz postupanja te upravljanja drugih ugovornih strana, a zatim se uključuju u donošenje odluka i nadzor politika.

- i. Etički aspekti: Rezultati analiza, prijava i usklađenosti ulaze u rad Odbora za ESG i Odbora za rizike.
- ii. Strategija i upravljanje rizicima: U okviru IRO postupaka, nalazi drugih strana utječu na identifikaciju i procjenu rizika te razvoj sektorskih politika.
- iii. Uključivost: Povratne informacije dionika, uključujući ugovorne strane, integriraju se u strateške procese.
- iv. Transparentnost: Rezultati se uključuju u izvještavanje o održivosti i komunikaciju prema upravljačkim tijelima.
- v. Upravljanje sukobom interesa: Nalazi se razmatraju u okviru politike sukoba interesa i eskaliraju prema Upravi.
- vi. Interna komunikacija: Ključne informacije distribuiraju se kroz redovite izvještaje i sjednice Uprave i odbora.

Upravljanje rizicima

d) *Uključivanje rezultata upravljanja drugih ugovornih strana u mehanizme institucije za upravljanje rizicima, uključujući:*

- i. *etičke aspekte*
- ii. *strategiju i upravljanje rizicima*
- iii. *uključivost*
- iv. *transparentnost*
- v. *upravljanje sukobom interesa*
- vi. *internu komunikaciju o ključnim pitanjima*

HPB d.d. uključuje rezultate upravljanja drugih ugovornih strana u svoj sustav upravljanja rizicima kroz formalizirane procese izvještavanja, validacije i odlučivanja. Relevantne informacije koje proizlaze iz postupanja i sustava upravljanja dionika i partnera dostavljaju se Upravi, Nadzornom odboru i pripadajućim odborima.

- i. Etički aspekti – Rezultati povezni s etičnim postupanjem, nepravilnostima i poslovnim ponašanjem integriraju se u rad Odbora za ESG i Odbora za rizike, uz primjenu Etičkog kodeksa

- ii. Strategija i upravljanje rizicima – Informacije ulaze u postupak procjene značajnih učinaka, rizika i prilika.
- iii. Uključivost – Povratne informacije drugih strana uključuju se u procese angažmana dionika i strateško planiranje.
- iv. Transparentnost – Rezultati se ugrađuju u nefinancijsko izvještavanje i redovite izvještaje upravljačkim tijelima.
- v. Upravljanje sukobom interesa – Nalazi se eskaliraju prema nadležnim odborima i koriste u primjeni politike sukoba interesa.
- vi. Interna komunikacija – Ključni rezultati distribuiraju se kroz redovite izvještaje, sjednice Uprave i tematske odbore, osiguravajući pravodobnu informiranost.

15.4. Objava ESG kvantitativnih podataka

U nastavku HPB d.d. objavljuje kvantitativne obrasce u skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) 575/2013 (CRR).

Banka ne objavljuje informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca Obrazac 4. Knjiga pozicija - Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika, jer niti jedna od 20 pravnih osoba (poduzeća), koje su od strane Instituta za klimatsku odgovornost (Climate Accountability Institute) uvrštene na popis poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu, nije klijent HPB d.d.

Banka ne objavljuje informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca Obrazac 10. Druge mjere ublažavanja klimatskih promjena koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/852, jer ne provodi mjere ublažavanja klimatskih promjena koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/852, kao što su obveznice i krediti izdani na temelju standarda koji nije standard Unije. Budući da HPB d.d., prema novom regulatornom okviru, ne pripada skupini institucija na koje se primjenjuje obveza taksonomskog izvještavanja, Banka nema obvezu objavljivati pokazatelje taksonomske usklađenosti i ne popunjava obrasce od 6-10. Unatoč izostanku formalne obveze, HPB d.d. nastavlja primjenjivati načela održivog poslovanja u skladu s regulatornim očekivanjima te dobrim praksama financijskog sektora.

Obrazac 1. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijea

Sektor/podsektor	a				b			c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)																Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja (u milijunima EUR)				Financirane emisije stakleničkih plinova (emisije druge ugovorne strane iz opsega 1., opsega 2. i opsega 3.) (u tonama ekvivalenta CO2)		Emisije stakleničkih plinova (stupac I): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima		<= 5 godina		> 5 godine <= 10 godina		> 10 godine <= 20 godina		> 20 godina		Ponderirano prosječno dospijea		
	od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818				od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)		Od čega izloženosti faze 2		Od čega neprihodnosne izloženosti		Od čega izloženosti faze 2		Od čega neprihodnosne izloženosti		Od čega financirane emisije iz opsega 3.																				
1 Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	2.057	2	-	197	60	-66	-10	-39	697.079	0	0	1.589	348	119	1	3.07																			
2 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	53	2	-	18	2	-2	-1	-1	15.128	0	0	49	4	0	0	1,74																			
3 B – Rudarstvo i vađenje	2	0	-	0	0	0	0	0	784	0	0	2	0	0	0	0,45																			
4 B.05 – Vađenje ugljena i lignita	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00																				
5 B.06 – Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	0	0	-	0	0	0	0	0	784	0	0	0	0	0	0,50																				
6 B.07 – Vađenje metalnih ruda	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00																				
7 B.08 – Ostala rudarstvo i vađenje	2	2	-	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0,44																				
8 B.09 – Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00																				
9 C – Prerađivačka industrija	729	0	-	97	24	-29	-5	-18	469.143	0	0	606	100	23	2,47																				
10 C.10 – Pr proizvodnja prehrambenih proizvoda	141	0	-	3	11	-10	0	-9	18.966	0	0	132	5	3	1,95																				
11 C.11 – Pr proizvodnja pića	17	0	-	7	0	0	0	0	7.702	0	0	12	5	0	2,51																				
12 C.12 – Pr proizvodnja duhanskih proizvoda	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00																				
13 C.13 – Pr proizvodnja tekstila	0	0	-	0	0	0	0	0	98	0	0	1	0	0	0,75																				
14 C.14 – Pr proizvodnja odjeće	1	0	-	0	0	0	0	0	78	0	0	1	0	0	1,19																				
15 C.15 – Pr proizvodnja kože i srodnih proizvoda	4	0	-	1	0	0	0	0	302	0	0	4	0	0	0,80																				
16 C.16 – Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	25	0	-	15	4	-4	-1	-4	3.385	0	0	22	2	0	1,94																				
17 C.17 – Pr proizvodnja papira i proizvoda od papira	2	0	-	0	0	0	0	0	334	0	0	2	0	0	1,51																				
18 C.18 – Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	16	0	-	0	0	-1	0	0	3.564	0	0	8	3	5	5,51																				
19 C.19 – Pr proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda	90	0	-	0	0	-1	0	0	224.859	0	0	90	0	0	0,55																				
20 C.20 – Pr proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	8	0	-	2	0	0	0	0	844	0	0	8	0	0	0,61																				
21 C.21 – Pr proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	0	0	-	0	0	0	0	0	174	0	0	5	0	0	0,58																				
22 C.22 – Pr proizvodnja proizvoda od gume	22	0	-	1	1	-1	0	-1	8.676	0	0	17	5	0	1,75																				
23 C.23 – Pr proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	62	0	-	0	0	0	0	0	36.208	0	0	35	28	0	4,59																				
24 C.24 – Pr proizvodnja metala	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,94																				
25 C.25 – Pr proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	42	0	-	3	7	-5	0	-4	10.887	0	0	33	8	1	2,43																				
26 C.26 – Pr proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	31	0	-	0	0	0	0	0	5.207	0	0	30	1	0	0,77																				
27 C.27 – Pr proizvodnja električne opreme	118	0	-	30	0	-1	0	0	136.631	0	0	83	35	0	2,81																				
28 C.28 – Pr proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	30	0	-	5	0	0	0	0	1.339	0	0	28	2	0	1,21																				
29 C.29 – Pr proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolice	66	0	-	11	0	0	0	0	3.955	0	0	66	1	0	3,45																				
30 C.30 – Pr proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	16	0	-	3	0	0	0	0	2.101	0	0	7	1	0	6,69																				
31 C.31 – Pr proizvodnja namještaja	19	0	-	16	0	-3	-3	0	2.780	0	0	10	3	8	5,51																				
32 C.32 – Ostala prerađivačka industrija	2	0	-	0	0	0	0	0	319	0	0	2	0	0	1,15																				
33 C.33 – Popravak i instaliranje strojeva i opreme	10	0	-	0	0	0	0	0	731	0	0	10	0	0	1,45																				
34 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	156	0	-	3	8	-4	0	-3	3.819	0	0	62	93	1	4,86																				
35 D35.1 – Pr proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	155	0	-	2	8	-4	0	-3	3.819	0	0	62	92	1	4,85																				
36 D35.11 – Pr proizvodnja električne energije	45	0	-	2	0	-1	0	0	0	0	0	2	42	1	8,33																				
37 D35.2 – Pr proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	0	0	-	0	0	0	0	0	34	0	0	0	0	0	2,89																				
38 35.3 – Opskrba parom i klimatizacija	1	0	-	1	0	0	0	0	3.785	0	0	0	1	0	7,25																				
39 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	82	0	-	24	0	-2	-1	0	6.624	0	0	37	26	19	6,14																				
40 F – Građevinarstvo	466	0	-	11	8	-9	0	-6	43.450	0	0	437	27	2	1,68																				
41 F.41 – Gradnja zgrada	276	0	-	3	7	-8	0	-6	12.765	0	0	255	18	2	1,94																				
42 F.42 – Niskogradnja	138	0	-	8	0	-1	0	0	16.852	0	0	135	3	0	1,21																				
43 F.43 – Specijalizirane građevinske djelatnosti	52	0	-	0	1	-1	0	0	13.833	0	0	47	5	0	1,49																				
44 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	340	0	-	16	11	-15	-1	-9	120.655	0	0	291	47	2	1,85																				
45 H – Prijevoz i skladištenje	138	0	-	11	7	-3	0	-1	36.008	0	0	97	23	18	5,11																				
46 H.49 – Kapneni prijevoz i cjevovodni transport	34	0	-	9	0	-1</																													

Obrazac 2. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala

Sektor druge ugovorne strane	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)															
	Razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)						Razina energetske učinkovitosti (oznaka energetskog certifikata kolaterala)						Bez oznake energetskog certifikata kolaterala			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)		
1 Ukupno područje EU-a	2099	510	197	391	146	31	71	474	185	303	115	31	16	54	920	18,21%
2 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	794	200	89	57	46	16	62	200	89	57	46	16	11	51	326	0%
3 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.300	311	108	333	100	15	9	274	96	245	69	15	6	4	591	28,35%
4 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	5	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	3	0%
5 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)	168	36	12	88	31	0	0								168	100%
6 Ukupno područje trećih zemalja																
7 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

Podatke o energetskim certifikatima Banka prikuplja direktno od klijenata ili iz javno dostupnih izvora (za pojedinačne kolaterale iz Bančinog portfelja koje je Banka potom mapira na pripadajuće razrede energetske učinkovitosti ovisno o poslovnoj ili stambenoj namjeni). Osim toga, Banka procjenjuje energetska učinkovitost i kroz procjenu interno razvijenim modelom za kolaterale (koje je temeljem rezultata modela mapirala u redak 5 Obrasca 2.).

Za kolaterale koji se odnose za nekretnine dobivene u posjed, Banka prikuplja energetske certifikate na pojedinačnoj razini. Za preostale kolaterale, Banka u trenutku izrade izvještaja nema adekvatne podatke o razini energetske učinkovitosti.

Obrazac 3. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti

a	b	c	d	e	f
Sektor	Sektori prema NACE-u (min.)	Bruto knjigovodstvena vrijednost portfelja (u milijunima EUR)	Pokazatelj usklađenosti**	Referentna godina	Udaljenost od Scenarija o postizanju nultih neto emisija do 2050. Međunarodne agencije za energiju, u postocima***
Električna energija	C27	118	0,13663 Mt CO2	2024	274%
Električna energija	C33_14	8	0,00022 Mt CO2	2024	274%
Električna energija	D35_1	137	0,00434 Mt CO2	2024	274%
Električna energija	F43_21	17	0,00326 Mt CO2	2024	274%
Sagorijevanje fosilnih goriva	C19_20	90	0,22486 Mt CO2	2024	116%
Sagorijevanje fosilnih goriva	D46_12	3	0,00147 Mt CO2	2024	116%
Sagorijevanje fosilnih goriva	D46_71	5	0,00797 Mt CO2	2024	116%
Sagorijevanje fosilnih goriva	B6_20	0	0,00078 Mt CO2	2024	116%
Sagorijevanje fosilnih goriva	D35_22	0	0,00003 Mt CO2	2024	116%
Sagorijevanje fosilnih goriva	D35_23	0	0 Mt CO2	2024	116%
Automobilska industrija	C28_15	2	0,00012 Mt CO2	2024	65%
Automobilska industrija	C29_10	3	0,00138 Mt CO2	2024	65%
Automobilska industrija	C29_32	14	0,00258 Mt CO2	2024	65%
Zrakoplovstvo	C30_30	0	0 Mt CO2	2024	0%
Zrakoplovstvo	C33_16	0	0 Mt CO2	2024	0%
Zrakoplovstvo	H51_10	1	0 Mt CO2	2024	0%
Zrakoplovstvo	H51_21	0	0 Mt CO2	2024	0%
Zrakoplovstvo	H52_23	38	0,00535 Mt CO2	2024	0%
Pomorski prijevoz	C30_11	16	0,0021 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	C30_12	0	0 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	C33_15	0	0 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	H50_10	5	0,00233 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	H50_20	17	0,00325 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	H52_22	1	0,00015 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	H52_24	0	0 Mt CO2	2024	180%
Pomorski prijevoz	H52_29	3	0,00019 Mt CO2	2024	180%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	B8_11	2	0 Mt CO2	2024	48%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C23_51	44	0,02206 Mt CO2	2024	48%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C23_61	12	0,00551 Mt CO2	2024	48%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C23_63	5	0,00595 Mt CO2	2024	48%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C23_64	0	0 Mt CO2	2024	48%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	B7	0	0 Mt CO2	2024	43%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	C24	0	0 Mt CO2	2024	43%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	C25_11	27	0,00505 Mt CO2	2024	43%
Kemikalije	G46_75	32	0,01275 Mt CO2	2024	36%
Kemikalije	C20	8	0,00084 Mt CO2	2024	36%

Obrazac 5. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku

a Varijabla: geografsko područje podložno fizičkom riziku klimatskih promjena – akutne i kronične pojave	b o Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)														
	c d e f g h i j k l m n o Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama														
	Raščlamba prema razredu dospjeća						Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	Od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja			
	<= 5 godina	> 5 godine <= 10 godina	> 10 godine <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospjeće	Od čega izloženosti faze 2						Od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti		
1 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	53	21	5	1	0	3,51	4	12	11	7	2	-2	0	-1	
2 B – Rudarstvo i vađenje	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 C – Prerađivačka industrija	729	131	18	14	0	3,78	35	105	24	36	4	-8	-4	-3	
4 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	156	8	35	0	0	7,08	0	43	0	0	8	-4	0	-3	
5 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	82	13	6	0	0	3,76	18	1	0	18	0	0	0	0	
6 F – Građevinarstvo	466	116	21	0	0	2,37	38	87	12	6	1	-2	0	-1	
7 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	340	49	20	2	0	3,21	21	40	11	4	9	-9	0	-8	
8 H – Prijevoz i skladištenje	138	29	6	1	0	3,69	1	32	4	4	3	-1	0	-1	
9 L – Poslovanje nekretninama	91	1	5	44	0	13,31	5	15	31	5	0	-1	0	0	
10 Krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	139	62	14	4	0	3,38	10	54	15	10	12	-9	-1	-7	
11 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	747	231	124	91	0	5,53	96	278	71	91	16	-21	-6	-10	
12 Preuzeti kolaterali	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 I – Smještaj te priprema i usluživanje hrane	269	35	25	38	0	7,32	3	92	3	16	1	-2	-1	-1	

Banka redovno provodi analizu za utvrđivanje izloženosti koje su podložne kroničnom i akutnom fizičkom riziku od klimatskih promjena na nivou katastarske čestice za značajan dio izloženosti nefinancijskim društvima. Banka će i u narednom razdoblju nastaviti unaprjeđivati metodologiju i obuhvat navedenih podataka.

Banka se za potrebe definiranja čimbenika (pokretača) okolišnih rizika zadržava na onim akutnim i kroničnim čimbenicima koji su u *Općoj procjeni utjecaja okolišnih rizika* kao takvima i prepoznati, a to su:

- **Požar** - klimatske promjene uzrok su povećanju temperature i učestalosti sušnih uvjeta što utječe na povećanje zapaljivosti goriva (organske tvari koja gori i širi vatru).
- **Suša** - elementarna nepogoda koja je primarno vezana uz deficit oborine kroz dulje vremensko razdoblje u odnosu na prosječne oborinske prilike na određenom području, a može ju definirati i povećana temperatura zraka u odnosu na prosječne temperaturne prilike.
- **Poplava** – razlikujemo plavljenje područja zbog većeg intenziteta i učestalosti oborina i obalna plavljenja koja su posljedica morskih oluja, olujnih uspora, meteo-tsunamija kao i pojave naglog i intenzivnog podizanja mora zbog naglih promjena atmosferskog tlaka, osobito u područjima plitkih zaljeva i luka.
- **Udari vjetra** - porast globalnih temperatura uzrokuje promjene u atmosferskim obrascima, čime se mijenja dinamika vjetrova. Povećanje energije u atmosferi dovodi do intenzivnijih oluja i vjetrovitih uvjeta, što može uzrokovati veću brzinu vjetra u nekim regijama.

Također, Banka uzima obzir i kvalitativno utvrđivanje ranjivosti svake pojedine gospodarske djelatnosti prema utvrđenim parametrima i prema scenarijima za različite vremenske horizonte, što je dio Opće procjene utjecaja okolišnih rizika. Temeljem navedenog Banka identificira koje djelatnosti su u većoj ili manjoj opasnosti od utjecaja fizičkih čimbenika rizika na njihov poslovni model. Pod drugim relevantnim sektorima Banka izvještava o izloženostima prema sektoru I - Smještaj te priprema i usluživanje hrane.

16. BANKARSTVO U SJENI

U skladu s obvezama propisanim člankom 449.b Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR), a u vezi sa specifičnim zahtjevom za objavu iz članka 394. stavka 2. iste Uredbe, Banka kontinuirano prati i analizira svoje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

Identifikacija subjekata bankarstva u sjeni provodi se sukladno Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2015/20), uzimajući u obzir subjekte koji obavljaju bankarske aktivnosti, a koji nisu podložni bonitetnom nadzoru ili nadzornom okviru istovrijednom onome koji se primjenjuje na kreditne institucije u Europskoj uniji.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, ukupna agregirana izloženost Banke prema subjektima bankarstva u sjeni (nakon primjene tehnika umanjenja kreditnog rizika) iznosi 42.111 tisuća eura, što u odnosu na redovni osnovni kapital Banke iznosi 7,69%.

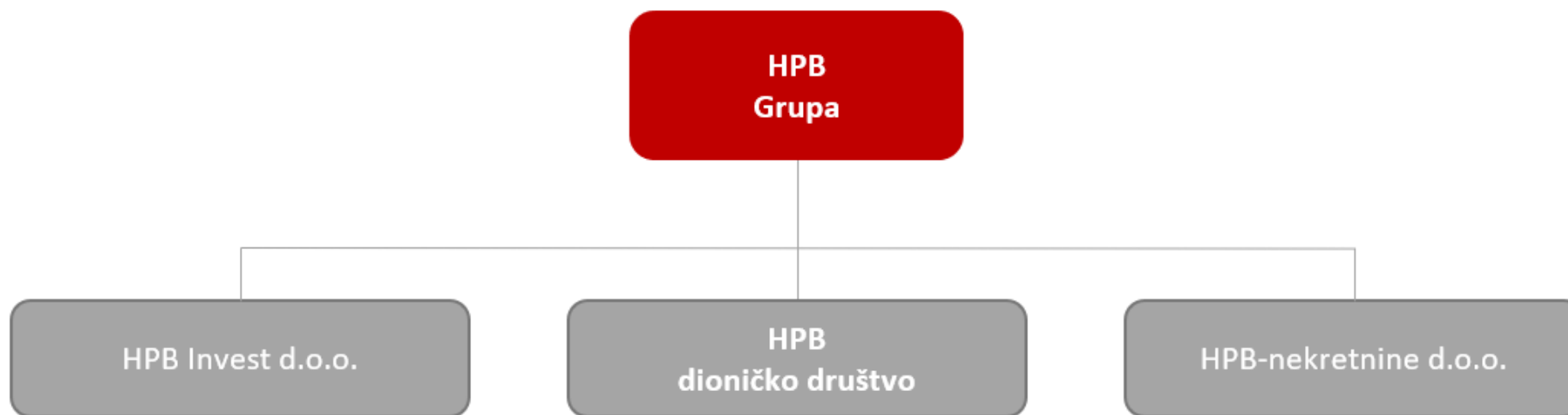
Banka primjenjuje ukupan limit koncentracije prema subjektima bankarstva u sjeni u visini 25% osnovnog kapitala.

17. OBJAVA INFORMACIJA O IZLOŽENOSTIMA PREMA KRIPTOIMOVINI I POVEZANIM AKTIVNOSTIMA

Objava informacija Iz Članak 451.b. EU 575/13.

HPB d.d. na 31.12.2025. nema izloženosti prema kriptoomovini. Banka pruža uslugu skrbništva za klijenta čiji portfelj uključuje kriptoomovinu.

PRILOG 1. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 2. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

