

Politika integriranog upravljanja rizicima Hrvatske poštanske banke d.d.

Zagreb, rujan 2026.

SADRŽAJ

1. OPĆE ODREDBE	3
1.1. Cilj akta	3
1.2. Razlozi izrade akta	3
1.3. Područje primjene akta	3
2. DEFINICIJE I KRATICE	3
2.1. Popis kratica	4
3. CILJEVI INTEGRIRANOG UPRAVLJANJA RIZICIMA	4
4. NAČELA OKVIRA INTEGRIRANOG UPRAVLJANJA RIZICIMA	4
5. VRSTE RIZIKA OBUHVAĆENE OKVIROM	4
6. ODGOVORNOSTI U SUSTAVU UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
7. PROCES UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
8. POVEZANOST S DRUGIM INTERNIM AKTIMA	6
9. AŽURIRANJE	6
10. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	6

Formalno-pravni temelj:

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o sustavu upravljanja Hrvatske narodne banke, te sukladno odredbama „**Pravilnika o objavljivanju i izvještavanju pravnih osoba u vlasništvu Republike Hrvatske**“, Uprava Banke je dana 15.09.2026. godine donijela:

Politika integriranog upravljanja rizicima Hrvatske poštanske banke d.d.

1. OPĆE ODREDBE

1.1. Cilj akta

Ovom Politikom integriranog upravljanja rizicima (u daljnjem tekstu: Politika) Hrvatska poštanska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) utvrđuje temeljna načela, odgovornosti i okvir za upravljanje značajnim i predvidivim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

1.2. Razlozi izrade akta

Politika se donosi u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te „**Pravilnikom o objavljivanju i izvještavanju pravnih osoba u vlasništvu Republike Hrvatske**“, kojim je propisana obveza javne objave ovog dokumenta.

1.3. Područje primjene akta

Politika se primjenjuje na Banku te se, na odgovarajući način i u mjeri u kojoj je to primjenjivo, primjenjuje i na članice HPB Grupe.

2. DEFINICIJE I KRATICE

U smislu ove Politike, pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

- Rizik — mogućnost nastanka gubitka koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena čimbenika koji imaju izravan ili neizravan utjecaj na poslovanje i financijski rezultat Banke.
- Upravljanje rizicima — skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.
- Integrirano upravljanje rizicima — sveobuhvatan i međusobno usklađen pristup upravljanju svim materijalno značajnim vrstama rizika na razini Banke, povezan s Apetitom za rizik, Procjenom interne adekvatnosti kapitala (ICAAP) i Planom oporavka.
- Appetit za rizik — agregirana razina rizika i vrste rizika koju je Banka spremna prihvatiti u skladu sa svojim poslovnim modelom te u cilju ispunjavanja strategije.
- Kultura rizika — etičke norme, stavovi i ponašanja povezana sa sviješću o rizicima, preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima.

2.1. Popis kratica

Kratica	Pojam
ICAAP	Procjena adekvatnosti internog kapitala (eng. Internal Capital Adequacy Assessment Process)
ILAAP	Interna procjena adekvatnosti likvidnosti (eng. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
IKT	Informacijsko-komunikacijska tehnologija
ESG	Okolišni, društveni i upravljački čimbenici (eng. Environmental, Social, Governance)
ECB	Europska središnja banka (eng. European Central Bank)
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (eng. European Banking Authority)
HNB	Hrvatska narodna banka

3. CILJEVI INTEGRIRANOG UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka upravljanjem rizicima na integriran način nastoji ostvariti sljedeće ciljeve:

- osigurati stabilno, sigurno i dugoročno održivo poslovanje
- uskladiti preuzimanje rizika s poslovnom strategijom, poslovnim ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke
- zaštititi interese klijenata, dioničara, zaposlenika i drugih dionika
- osigurati usklađenost poslovanja s regulatornim zahtjevima i najboljom bankarskom praksom
- doprinijeti očuvanju povjerenja javnosti u stabilnost i integritet Banke.

4. NAČELA OKVIRA INTEGRIRANOG UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima u Banci temelji se na sljedećim načelima:

- Sveobuhvatnost — okvir obuhvaća sve materijalno značajne vrste rizika kojima je Banka izložena, prepoznate kroz redovan proces procjene materijalne značajnosti.
- Proporcionalnost — intenzitet i kompleksnost mjera upravljanja rizicima primjeren je vrsti, opsegu i složenosti poslovnih aktivnosti Banke.
- Povezanost — okvir je usklađen i povezan s Apetitom za rizik, procesom procjene adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti (ICAAP) te Planom oporavka Banke.
- Kontinuitet — proces upravljanja rizicima kontinuiran je te se redovito preispituje i unaprjeđuje u skladu s promjenama poslovnog i regulatornog okruženja.

Banka pritom kontinuirano prati i usklađuje svoj okvir upravljanja rizicima s relevantnim regulatornim zahtjevima i smjernicama Europske središnje banke (ECB), Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) te Hrvatske narodne banke (HNB).

5. VRSTE RIZIKA OBUHVAĆENE OKVIROM

Okvir integriranog upravljanja rizicima kroz svoje procese upravljanja i kontrole obuhvaća, između ostalog, sljedeće materijalno značajne vrste rizika, njihove definicije te osnovnu strategiju upravljanja:

- Kreditni rizik koji se definira kao mogućnost nastanka gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci, uključujući rizik koncentracije koji proizlazi iz izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba.

- Tržišni rizik koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja cijena na tržištu, uključujući kamatni, valutni i robni rizik te rizik ulaganja u vrijednosne papire.
- Likvidnosni rizik koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.
- Kamatni rizik u knjizi banke koji se definira kao sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost kapitala koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa, a odnosi se na pozicije knjige banke.
- Operativni rizik koji se definira kao mogućnost nastanka gubitka zbog neodgovarajućih ili pogrešnih internih procesa, ljudi, sustava ili vanjskih događaja.
- IKT rizik koji se definira kao rizik povezan s uporabom mrežnih i informacijskih sustava koji, ako do njega dođe, može ugroziti sigurnost, dostupnost ili integritet tih sustava i podataka.
- Strateški rizik koji se definira kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka ili neprilagodljivosti promjenama u poslovnom okruženju.
- Poslovni rizik koji se definira kako negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i umanjiti tržišnu vrijednost Banke.
- Pravni rizik koji se definira kao rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke ili poslovne odluke koje se pokažu neprovedivima negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.
- Okolišni, društveni i upravljački rizik (ESG) kao rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku nastalog zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih, društvenih ili upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili imovinu Banke, uključujući fizički i tranzicijski okolišni rizik.

6. ODGOVORNOSTI U SUSTAVU UPRAVLJANJA RIZICIMA

Nadzorni odbor Banke nadzire primjerenost i djelotvornost okvira integriranog upravljanja rizicima.

Uprava Banke odgovorna je za uspostavu, provedbu i redovito preispitivanje sustava upravljanja rizicima te za osiguranje da poslovanje Banke ostane unutar prihvaćene razine rizika. Uprava dio svojih ovlasti može prenijeti na odbore ili ovlaštene osobe koje u tu svrhu ustroji.

Sustav upravljanja rizicima organiziran je prema načelu tri linije obrane: poslovne linije koje preuzimaju i svakodnevno upravljaju rizicima, neovisna funkcija kontrole rizika koja prati i nadzire izloženost rizicima, te unutarnja revizija koja neovisno ocjenjuje primjerenost i djelotvornost cjelokupnog sustava.

Svi zaposlenici Banke odgovorni su za razumijevanje rizika povezanih s njihovim poslovnim funkcijama i za postupanje u skladu s utvrđenim okvirom upravljanja rizicima.

7. PROCES UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima u Banci provodi se kroz sljedeće međusobno povezane faze:

- identifikacija rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena
- mjerenje odnosno procjena značajnosti i veličine utvrđenih rizika
- praćenje i kontrola izloženosti rizicima u odnosu na utvrđene okvire

- ublažavanje rizika primjenom odgovarajućih mjera i internih kontrola
- izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora o profilu rizičnosti i značajnim promjenama izloženosti

8. POVEZANOST S DRUGIM INTERNIM AKTIMA

Ova Politika predstavlja krovni okvir koji se nadopunjuje sljedećim internim aktima:

- „**Politikom Apetita za rizik**“, kojom se utvrđuju konkretne metrike, pragovi upozorenja i limiti za pojedine vrste rizika
- procesom procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP)
- procesom interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP)
- Planom oporavka Banke
- specifičnim politikama i pravilnicima donesenim za pojedine vrste rizika

9. AŽURIRANJE

Politika se preispituje i ažurira prema potrebi, a najmanje jednom godišnje, ili ranije ako to zahtijevaju promjene u regulatornom okviru, poslovnoj strategiji ili profilu rizičnosti Banke. Za ažuriranje Politike odgovoran je Sektor strateških rizika i kontrole rizika.

Sukladno članku 4., stavku 1., točki (4). „**Pravilnika o objavljivanju i izvještavanju pravnih osoba u vlasništvu Republike Hrvatske**“, Politika se objavljuje na mrežnim stranicama Banke [HPB - Javno objavljene informacije](#) te se ažurira nakon svake izmjene, u roku propisanom navedenim Pravilnikom.

10. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku usvaja Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora. Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja suglasnosti Nadzornog odbora Banke.

Predsjednik Uprave
Marko Badurina