

**Godišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 31.12.2022.**

Zagreb, travanj 2023.



SADRŽAJ

1.	UVOD	4
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	5
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	5
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	5
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	9
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	12
7.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	15
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	21
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	24
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	24
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	26
10.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	26
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	43
10.3.	Tržišni rizici	45
10.4.	Likvidnosni rizik	46
10.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	49
10.6.	Operativni rizik	51
10.7.	Reputacijski rizik	52
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	52
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	54
13.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	55
14.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	55
14.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	57
14.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	57
14.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	62
14.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	66
14.5.	Kvantitativne informacije o primicima	72
15.	INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI	75
16.	INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA	77
16.1.	Kvalitativne informacije o okolišnom riziku	78
16.2.	Kvalitativne informacije o društvenom riziku	83

16.3.	Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	86
16.4.	Objava ESG kvantitativnih podataka	87

1. UVOD

U ovom dokumentu HPB Grupa kreditnih institucija (u daljnjem tekstu HPB Grupa) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 31.12.2022. godine.

HPB Grupa javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013. kojom su propisani zahtjevi vezano uz organizaciju i upravljanje, sustav upravljanja rizicima i izloženosti rizicima, uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge, primitcima radnika i informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima prema provedbenim tehničkim standardima uredbe (EU) 2021/637.

Isto tako primijenjene su Smjernice o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave na temelju članka 432. stavka 1., članka 432. stavka 2. i članka 433. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, te Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu Banka ili HPB d.d.), Nove hrvatske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima, HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo i Pronam Nekretnina d.o.o. za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu.

Po okončanju postupka sanacije nad Sberbank d.d. - u sanaciji, od 14. travnja 2022. godine pod novim nazivom član HPB Grupe postaje Nova hrvatska banka d.d.

Kako bi optimizirala svoje poslovanje vezano za odnose Nove hrvatske banke d.d. i Pronam Nekretnina d.o.o., Banka s danom 4. srpnja 2022. godine kupuje vlasnički udio u Pronam Nekretninama d.o.o., te je navedeno društvo tijekom 1. kvartala 2023. godine pripojeno matičnom društvu tj. HPB d.d.

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., dok društvo Pronam Nekretnine d.o.o. ne ulazi u opseg bonitetne konsolidacije.

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe kreditnih institucija, sa stanjem na dan 31.12.2022. godine, iznosi 3.401.130 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2022. godine iznose 1.439.847 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 1.246.817 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 158.600 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 34.430 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2022. godine iznosi 18,90% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka javno objavljuje informacije o:

- uspostavljenom organizacijskom ustroju - objavljeno na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Osnovne informacije“ te u godišnjim izvješćima koja se redovito objavljuju u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska izvješća i ostale informacije za investitore“;
- sastavu, dužnostima i odgovornostima članova Uprave Banke i Nadzornog odbora – sastav Uprave i Nadzornog odbora Banke objavljen je na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“, gdje su ujedno objavljene i dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke. U godišnjim izvješćima u glavnom izborniku „Odnosi s investitorima“ pod rubrikom „Financijska izvješća“ također se periodično objavljuju zaduženja i nadležnosti članova Uprave Banke, dok su dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora propisani Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i drugim relevantnim podzakonskim aktima te se posebno ne navode na službenoj web stranici Banke;
- politici primitaka i provođenju politike primitaka (detaljno u dijelu 14. ovog dokumenta).
- sastavu i dužnostima odbora koje je osnovao Nadzorni odbor: Revizijskog odbora, Odbora za primitke, Odbora za imenovanja, Odbora za rizike i Odbora za ESG - objavljeno na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“ pod linkom „Odbori Nadzornog odbora“.

3. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI

Banka javno objavljuje popis pravnih odnosa u HPB grupi i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture HPB grupe na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „HPB Grupa“.

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

4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI

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

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

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

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 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), što uključuje dobar ugled, poštenje i savjesnost, stručno znanje, sposobnost i iskustvo, neovisnost mišljenja, nepostojanje sukoba interesa, posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Uprave / člana Nadzornog odbora te 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, posloводство, 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),
- za članove Nadzornog odbora odgovarajuće radno iskustvo se odnosi na iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokoga praktičnog znanja ili teoretskog znanja 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 (pet godina recentnog radnog iskustva).
 - stručnim znanjima (za članove Uprave) koja osim postignutog stupnja obrazovanja podrazumijevaju kontinuirano stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstva i revizije, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja, upravljanja rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji), 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 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 njegovom izvršenja, upravljanja rizicima kojima je izložena kreditna institucija, korporativnog upravljanja, sustava unutarnjih kontrola, analize financijskih podataka kreditne institucije.
 - 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.

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

U skladu s Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, ostalom primjenjivom domaćom i EU regulativom te vizijom Banke i njenim korporativnim vrijednostima, Banka je odredila ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru kao i strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja u petogodišnjem razdoblju od 2021. do 2026. godine.

U tom smislu, prosječna ciljana razina zastupljenosti trenutno manje zastupljenog spola - ženskog spola - u upravljačkom tijelu Banke, određena je postotkom od minimalno 33,3%, što je u ovom trenutku ispunjeno na ukupnoj razini upravljačkog tijela. Upravu Banke u izvještajnom razdoblju čine predsjednik Uprave i dva člana, čime sastav Uprave trenutno ne ispunjava kriterij raznolikosti po spolu, s obzirom da postotak zastupljenost ženskog spola iznosi 0,0% što je ispod ciljane razine od minimalno ciljane dugoročne zastupljenosti ženskog spola od 20% u Upravi Banke. Nadzorni odbor Banke u izvještajnom razdoblju čine dvije članice i jedan član što sastav čini raznolikim po kriteriju spola s obzirom da postotak zastupljenost ženskog spola iznosi 66,7% što je iznad zadane ciljane razine od minimalno 30% zastupljenosti udjela ženskog spola u Nadzornom odboru.

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

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

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

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

Tijekom 2022. godine Odbor za rizike je održao deset redovnih sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike odlučivao je još četiri 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.

Izvešća se pripremaju dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje te se podnose na razmatranje, Upravi, Nadzornom odboru i Odboru za rizike kao i drugim tijelima Banke i pojedincima i to u skladu s dinamikom koja je definirana aktima kojima se uređuje upravljanje rizicima.

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje: HPB d.d.) javno objavljuje za HPB Grupu konsolidirane revidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.

Kao što je navedeno u uvodnom dijelu, na datum javne objave HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., Nove hrvatske banke d.d, HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima, HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo i Pronam Nekretnina d.o.o. za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu.

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., dok društvo Pronam Nekretnine d.o.o. ne ulazi u obuhvat bonitetne konsolidacije.

Za računovodstvene potrebe Banka je izradila i javno objavila Godišnje revidirano konsolidirano financijsko izvješće za 2022. 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 2022. godinu objavljeno je na web stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

Ulaganja u društva koja nisu konsolidirana, a koja nisu odbijena od regulatornog kapitala uvrštavaju se u izračun rizikom ponderirane aktive i podliježu tretmanu iz Glave II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Isključena podređena društva HPB-nekretnine d.o.o. i Pronam-nekretnine d.o.o za potrebe supervizije nisu dužne sukladno važećim propisima izračunavati regulatorni kapital.

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

a Naziv društva	b Metoda računovodstvene konsolidacije	c Puna konsolidacija	d Metoda regulatorne konsolidacije			g Odbijeno	h Opis subjekta
			e Proporcionalna konsolidacija	f Metoda udjela	f Nisu konsolidirani ni odbijeni		
Hrvatska poštanska banka d.d.	Matično društvo konsolidacijske grupe	x					Kreditna institucija
Nova hrvatska banka d.d.	Puna konsolidacija	x					Kreditna institucija
HPB Invest d.o.o.	Puna konsolidacija				x		Društvo za upravljanje UCITS fondovima
Pronam-nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija				x		Društvo za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu
HPB-nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija				x		Društvo za promet nekretnina i graditeljstvo

Isključeno podređeno društvo HPB Invest d.o.o. kao društvo koje upravlja UCITS fondovima sukladno zakonskim propisima utvrđuje minimalno potrebni kapital sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16 i 126/19). S revidiranim stanjem na dan 31.12.2022. godine HPB Invest d.o.o. zadovoljava zahtjev za minimalnim kapitalom.

Obrazac 1: EU LI1 - Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

(u tisućama kuna)	a	b	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	
Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Novac i računi kod banaka	11.091.437	11.091.154	11.091.154	0	0	0
2	Obezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	0
3	Kredit i potraživanja od banaka	211.771	211.771	211.771	0	0	0
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508.813	508.813	228.297	363	0	280.516
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28.688	28.688	28.688	0	0	0
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.001.779	6.004.129	6.004.129	479.912	0	0
7	Kredit i potraživanja od komitenata	23.069.273	23.180.278	23.180.278	0	0	0
8	Imovina namijenjena prodaji	0	0	0	0	0	0
9	Ulaganja u ovisna društva	0	30.105	30.105	0	0	0
10	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	396.914	316.503	316.503	0	0	0
11	Ulaganja u nekretnine	47.636	44.357	44.357	0	0	0
12	Nematerijalna imovina	135.791	161.867	45.452	0	0	116.415
13	Preplaćeni porez na dobit	26	106	106	0	0	0
14	Neto odgođena porezna imovina	68.756	66.406	66.406	0	0	0
15	Ostala imovina	180.842	103.411	103.411	0	0	0
16.	Ukupna imovina	41.741.727	41.747.587	41.350.658	480.275	0	280.516
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	232	533	0	533	0	0
2	Depoziti banaka	374.231	374.231	0	0	0	0
3	Depoziti komitenata	34.594.738	34.627.618	0	0	0	0
4	Uzeti krediti	2.527.537	2.527.537	0	400.000	0	0
5	Rezervacije za obveze i troškove	398.241	415.459	0	0	0	0
6	Neto odgođena porezna obveza	0	0	0	0	0	0
7	Obveza za porez na dobit	1.658	11.072	0	0	0	0
8	Ostale obveze	402.585	355.749	0	0	0	0
9	Ukupne obveze	38.299.222	38.312.199	0	400.533	0	0
10	Dionički kapital	1.214.775	1.214.775	0	0	0	0
11	Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
12	Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477	0	0	0	0
13	Zakonska rezerva	50.115	50.115	0	0	0	0
14	Ostale rezerve	607.387	607.387	0	0	0	0
15	Rezerva za fer vrijednost	22.731	22.731	0	0	0	0
16	Revalorizacijska rezerva	37.701	37.701	0	0	0	0
17	Zadržana dobit	1.505.318	1.498.202	0	0	0	0
18	Ukupni dionički kapital	3.442.504	3.435.388	0	0	0	0
19	Ukupno obveze i dionički kapital	41.741.727	41.747.587	0	400.533	0	0

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

- novac i računi kod banaka razlika u iznosu od 283 tisuće kuna, razlika se odnosi na poziciju čekova poslanih na naplatu u iznosu od 76 tisuće kuna, u regulatornom opsegu je to iskazano u liniji ostalih potraživanja, preostali iznos odnosi se na ovisna društva, što je eliminirano u računovodstvenom prikazu
- financijska imovina po amortiziranom trošku, razlika u iznosu od 2.350 tisuća kuna odnosi se na ovisna društva, što je eliminirano u računovodstvenom prikazu
- ulaganja u ovisna društva razlika od 30.105 tisuća kuna (iznos ulaganja matičnog društva u HPB nekretnine d.o.o., Pronam-nekretnine d.o.o i HPB Invest d.o.o. iskazan je u regulatornom prikazu, dok su takve transakcije u financijskim izvještajima eliminirane)
- ulaganja u kredite i potraživanja razlika u iznosu od 111.005 tisuća kuna, iznos od 74.882 tisuća kuna odnosi se na ostala potraživanja kao i potraživanja po naknadama koja se vrednuju po amortizacijskom trošku, dok su u računovodstvenom prikazu iskazani u liniji ostale imovine, preostala razlika odnosi se na izbijene interne transakcije s ovisnim društvima
- ulaganja u nekretnine razlika od 3.279 tisuća kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat, eliminirane transakcije)

- neto odgođena porezna imovina kao i preplaćeni iznos poreza na dobit odnosi se na netiranje između ovisnih društava
- pozicija nematerijalne imovine razlika u iznosu od 26.078 tisuća kuna odnosi se na ulaganja u tuđa sredstva u iznosu od 21.583 tisuća kuna koja su u regulatornom obuhvatu iskazana u liniji materijalne imovine, dok se preostala razlika odnosi na ovisna društva koja su u financijskim izvještajima eliminirani
- ostala imovina razlika u iznosu od 77.431 tisuća kuna (iznos je pojašnjen na liniji krediti i potraživanja u iznosu od 74.882 tisuća kuna, na ostali sitan inventar 1.797 tisuća kuna imovine, a razlika se odnosi ne eliminirane transakcije ovisnih društava);
- ulaganja u nekretnine, opremu i imovinu s pravom upotrebe, razlika u iznosu od 80.411 tisuća kuna odnosi se na ulaganja u tuđa sredstva kao i na ostali inventar, pojašnjeno u liniji nematerijalne imovine i ostale imovine, a preostala razlika se odnosi na ulaganja ovisnih društava koja nisu izbijena kroz interne transakcije
- financijske obveze po fer vrijednosti, razlika u iznosu od 301 tisuće kuna iskazana je u liniji ostalih obveza u računovodstvenom obuhvatu
- ostali primljeni depoziti razlika u iznosu od 16.153 tisuća kuna odnosi se na depozite ovisnih društava koje su eliminirane u financijskim izvještajima, dok se razlika od 17.218 tisuća kuna odnosi na obveze s osnova naknada u iznosu od 5.332 tisuća kuna kao i ostalih obveza od 11.395 tisuća kuna koje su u financijskim izvještajima iskazane u okviru linije ostale imovine
- pozicija rezervacija za obveze i troškove, razlika u iznosu od 17.218 tisuća kuna, 962 tisuće kuna odnosi se na različit pristup tretmana pozicija ostalih obveza i rezervacija za ostale obveze, dok se razlika odnosi na izbijene interne transakcije
- pozicija obveza poreza na dobit, razlika se odnosi se na netiranje pozicija između ovisnih društava
- pozicija ostalih obveza, razlika u iznosu od 46.386 tisuće kuna pojašnjene su na linijama ostalih primljenih depozita u iznosu od 17.218 tisuća kuna, dok se razlika odnosi na obveze ovisnih društava, a koje su eliminirane u računovodstvenom obuhvatu
- zadržana dobit, razlika u iznosu od 7.116 tisuća kuna (iznos akumulirane zadržane dobiti i dobiti tekuće godine ovisnih društava koja nisu dio obuhvata izvještaja za regulatorne potrebe).

Obrazac 2: EU LI2 - Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	Stavke na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	41.747.587	41.350.658	0	480.275	280.516
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	41.747.587	0	0	400.000	0
3 Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	0	41.350.658	0	80.275	280.516
4 Izvanbilančni iznosi	4.442.262	4.442.262	0	0	0
5 Razlike u vrednovanju	0	0	0	0	0
6 Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2	0	0	0	0	0
7 Razlike zbog računanja rezervacija	0	8.753	0	0	0
8 Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	0	0	0	35.003	0
9 Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	0	-2.733.619	0	0	0
10 Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	0	0	0	0	0
11 Ostale razlike	0	0	0	0	0
12 Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	46.189.849	43.068.054	0	115.278	280.516

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

Iznosi u redcima 1. i 2. i stupcima od b do e tablice EU LI2, odgovaraju iznosima u stupcima od c do f obrasca EU LI1.

Iznos izvanbilančnih stavki u regulatornim izvještajima predstavlja neto knjigovodstveni iznos prije primjene konverzijskih faktora dok je iznos u okviru kreditnog rizika u koloni b, retku 9. konvertiran s odgovarajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) 575/2013.

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

1. u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 183/2014, kojom je propisano da su iznosi koje institucija treba uključiti u izračun općih i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive jednaki zbroju svih iznosa za koje je umanjen redovni osnovni kapital institucije. Iznosi koji su zabilježeni tijekom financijske godine mogu se uključiti samo u izračun općih i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik ako su odgovarajući iznosi oduzeti od redovnog osnovnog kapitala institucije, u protivnom institucija koristi ispravke vrijednosti od zadnje priznate dobiti u skladu s člankom 26. stavkom 2. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014.
2. u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, čime su umanjena vrijednosti rizične skupine A prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive, umanjena za postotak primijenjen temeljem navedenih Smjernica.
3. zbog primjene privremenog tretmana iz članka 468. Uredbe (EU) br. 575/2013, ispravci vrijednosti koji se odnose na financijsku imovinu koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ne uključuju se u izračun rizikom ponderirane aktive.

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

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	EU e1		EU e2	f	g	h
	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja			Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije		
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		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
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	538	0	0	0

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

Banka, odnosno Grupa na konsolidiranoj razini 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, odnosno Grupa 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, odnosno Grupa 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, odnosno Grupa osim upotrebe osnovnih i standardiziranih regulatornih pristupa za određivanje adekvatnosti regulatornog kapitala Banke, odnosno Grupe (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/Grupa smatra svaki onaj identificirani tip/podtip rizika koji bi u određenim situacijama mogao ugroziti nastavak njenog poslovanja. Pri tom Banka/Grupa se služi sljedećim indikatorima:

- općom procjenom ranjivosti poslovanja (financijske pozicije Banke/Grupe) na izloženost predmetnom tipu/podtipu rizika
- povijesnom volatilnošću izloženosti poslovanja predmetnom tipu/podtipu rizika
- povijesnim gubicima (učestalost i iznos) koji mogu biti povezani s predmetnim tipom/podtipom rizika (analiza materijalnih učinaka na dobit i gubitak Banke/Grupe).

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

Banka/Grupa agregira sve materijalno značajne rizike u svoju ukupnu rizičnu poziciju i istu uspoređuje s razinom dostupnog kapitala. Spektar svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka/Grupa izložena predstavlja profil rizičnosti Banke.

Banka/Grupa akceptira činjenicu da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika (kapitalna relevantnost, odnosno osjetljivost rizika) te prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih tipova rizika Banka temelji na adekvatnim mjerama kontrole i upravljanja rizikom. Stoga Banka/Grupa sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne – tipovi rizika za čiji utjecaj Banka/Grupa smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja
- kontrolno relevantne – tipovi rizika za čiji utjecaj unatoč materijalnoj značajnosti, ne zahtijevaju kapitalnu zaštitu, odnosno Banka/Grupa ih tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira, koji između ostalog može uključivati pravila postupanja u relevantnim situacijama ili poslovnim aktivnostima, različite sustave ograničenja, kontingencijske planove, ispitivanja otpornosti na stres, i dr.

Poslovni model HPB grupe baziran je na 4 poslovna segmenta kojima je pokriveno cjelokupno poslovanje a odnose se na poslovanje sa stanovništvom, poslovanje s gospodarskim subjektima, usluge riznice na deviznim i novčanim tržištima te izravno bankarstvo.

Obzirom na poslovni model HPB Grupa je izložena primarno sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizici
- Kamatni rizik u knjizi banke
- Operativni rizik
- Rizik likvidnosti

Unutar Grupe nema transakcija koje bi imale značajniji učinak na profil rizičnosti institucije. HPB danim depozitima u iznosu od 1.677.407 tisuća kuna osigurava likvidnu poziciju NHB-a.

Ciljevi HPB Grupe u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

- osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima,
- optimiziranje profila rizičnosti i
- osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja HPB Grupom na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini svih članica HPB Grupe

Kako bi ostvarila utvrđene ciljeve u preuzimanju i upravljanju rizicima HPB Grupa primjenjuje sljedeća načela preuzimanja i upravljanja rizicima:

- definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima,
- kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB Grupa izložena u poslovanju i
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg HPB Grupa kreditnih institucija 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. HPB Grupa iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti. Profil rizičnosti je mjera odnosno procjena svih rizika kojima HPB Grupa je ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Kao osnovnu mjeru profila rizičnosti HPB Grupa uzima iznos potrebnog internog kapitala. S namjerom održavanja ciljanog profila rizičnosti HPB Grupa utvrđuje sustave ograničenja (limite) izloženosti za različite vrste rizika.

U cilju uspostave odgovarajućeg sustava upravljanja rizicima formirana su odgovarajuća tijela:

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (nadležan za upravljanje rizikom likvidnosti, tržišnim rizicima i kamatnim rizikom u knjizi banke)
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom (nadležan za upravljanje operativnom rizikom)
- Kreditni odbor

Isto tako uspostavljene su kontrolne funkcije u skladu s regulatornim zahtjevima:

- Funkcija kontrole rizika
- Funkcija praćenja usklađenosti i
- Funkcija unutarnje revizije

Funkcija kontrole rizika kao dio sustava unutarnjih kontrola organizirana je u okviru Sektora strateških rizika i kontrole rizika. Sektor strateških rizika i kontrole rizika, mjesečno na sjednicama ALCO Odbora izvještava o izloženosti Banke rizicima u poslovanju. Isto tako, Sektor strateških rizika

i kontrole rizika kontinuirano, minimalno jednom godišnje, ovisno o tipu rizika, provodi testiranje otpornosti na stres sukladno metodologijama odobrenim od strane nadležnih tijela. Testiranje otpornosti na stres uključuje:

- Testiranje otpornosti na stres uslijed kreditnih rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed operativnog rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed tržišnih rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed likvidnosnog rizika
- Testiranje otpornosti na stres uslijed kamatnog rizika u knjizi banke

Testiranje otpornosti na stres jest tehnika koja se upotrebljava za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više financijskih faktora na financijsko stanje HPB Grupe.

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na:

- analizu scenarija što predstavlja procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje HPB Grupe,
- 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 2022. godine kao kontrolna funkcija Banke provodio kontrolu rizika.

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

Sukladno navedenome, Uprava Banke je donijela Odluku kojom se potvrđuje primjerenost postupaka te djelotvornost Sektora strateških rizika i kontrole rizika kao funkcije kontrole rizika za 2022. godinu.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2022. godine iznosi 2.596.701 tisuću kuna (prethodne godine 2.631.032 tisuće kuna) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB d.d. računa se na konsolidiranoj osnovi (u izračun uključen HPB d.d. i NHB d.d.), te regulatorni kapital HPB Grupe shodno tome iznosi 3.401.113 tisuća kuna. Porast konsolidiranog regulatornog kapitala je najvećim dijelom posljedica akvizicije NHB d.d. tj. priznavanja prihoda od povoljne kupnje kao i priznavanja cjelokupne dobiti HPB d.d. iz 2022. godine.

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

te Banka primjenjuje olakšice proizašle vezano za amortizaciju negativnih učinaka krize uzrokovanih Covid-19 pandemijom, shodno EBA -inom Uredbi EU 2020/873 s ciljem potpore izračunu kapitalnih zahtjeva banaka u EU kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

HPB Grupa je u izračunu regulatornog kapitala primijenila olakšavajući tretman izračuna software-a kod izračuna odbitaka nematerijalne imovine sukladno Uredbi EU 2176/2020.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2022. godine iznosi 23.57% (vs. 2021. godine: 25.65%). Na konsolidiranoj razini stopa ukupnog kapitala HPB Grupe iznosi 18,90% čime su zadovoljeni regulatorni zahtjevi na konsolidiranoj razini.

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

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

(u tisućama kuna)		a Iznosi	b Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	1.214.775	
	od čega: uplaćene dionice	1.214.775	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	544.643	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	722.412	c
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predviđive troškove ili dividende	953.559	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	3.435.388	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-538	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-101.383	d
9	Nije primjenjivo	0	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Stavka 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)	0	e
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	
24	Nije primjenjivo	0	
25	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predviđivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	
26	Nije primjenjivo	0	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	67.663	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-34.258	
29	Redovni osnovni kapital	3.401.130	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

(u tisućama kuna)		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	0	
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	0	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0	
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
41	Nije primjenjivo		
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	3.401.130	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	0	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	0	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0	
50	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)	3.401.130	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	17.998.092	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	0,1890	
62	Osnovni kapital	0,1890	
63	Ukupni kapital	0,1890	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	0,0850	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	0,0250	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,0000	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	0,0150	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,0000	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,0000	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	0,1440	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)			
69	Nije primjenjivo	-	
70	Nije primjenjivo	-	
71	Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)			
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	26.843	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	9.761	
74	Nije primjenjivo	-	
75	Odgodena 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)	39.923	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
(u tisućama kuna)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Primjenjive gornje granice za uključanje 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 uključanje 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 uključanje 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 (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0	
82 Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
83 Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0	
84 Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0	
85 Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0	

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

a) Uplaćene redovne dionice

b) Sukladno članku 26., stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, po stjecanju uvjeta za priznavanje, dobit 2022.g. uključena je u izračun regulatornog kapitala (iskazano pod EU-5a)

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

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

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

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

	a	b	c
(u tisućama kuna)	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1 Novac i računi kod banaka	11.091.437	11.091.154	
2 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	
3 Krediti i potraživanja od banaka	211.771	211.771	
4 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508.813	508.813	
5 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28.688	28.688	
6 Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.001.779	6.004.129	
7 Krediti i potraživanja od komitenata	23.069.273	23.180.278	
8 Imovina namijenjena prodaji	0	0	
9 Ulaganja u ovisna društva	0	30.105	
10 Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	396.914	316.503	
11 Ulaganja u nekretnine	47.636	44.357	
12 Nematerijalna imovina	135.791	161.867	d
13 Preplaćeni porez na dobit	26	106	
14 Neto odgođena porezna imovina	68.756	66.406	
15 Ostala imovina	180.842	103.411	
16 Ukupna imovina	41.741.727	41.747.587	
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	232	533	
2 Depoziti banaka	374.231	374.231	
3 Depoziti komitenata	34.594.738	34.627.618	
4 Uzeti krediti	2.527.537	2.527.537	
5 Rezervacije za obveze i troškove	398.241	415.459	
6 Neto odgođena porezna obveza	0	0	
7 Obveza za porez na dobit	1.658	11.072	
8 Ostale obveze	402.585	355.749	
9 Ukupne obveze	38.299.222	38.312.199	

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

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

(u tisućama kuna)	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na kraju razdoblja	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na kraju razdoblja	Referentni dokument
Dionički kapital			
10 Dionički kapital	1.214.775	1.214.775	a
11 Vlastite dionice	0	0	
12 Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477	c
13 Zakonska rezerva	50.115	50.115	c
14 Ostale rezerve	607.387	607.387	c
15 Rezerva za fer vrijednost	22.731	22.731	c
16 Revalorizacijska rezerva	37.701	37.701	c
17 Zadržana dobit	1.505.318	1.498.202	b
18 Ukupni dionički kapital	3.442.504	3.435.388	
19 Ukupno obveze i dionički kapital (9+18)	41.741.727	41.747.587	

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

Na dan 31.12.2022. 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.

HPB Grupa d.d. ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog sektora u ukupnom iznosu od 9.761 tisuća kuna koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

		a
		Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
1	Izdavatelj	Hrvatska poštanska banka dioničko društvo
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHPB0RA0002
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
Regulatorni tretman		
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1214,76
9	Nominalni iznos instrumenta	600,00 HRK
EU-9a	Cijena izdanja	600,00 HRK
EU-9b	Otkupna cijena	600,00 HRK
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne

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

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Da
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	Zakonska
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		

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

U sklopu Uredbe 2020/873 i članka 468. omogućeno je korištenje privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je s datumom 31.12.2020. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FOS). Na 31.12.2022. godine se nije primjenjivao privremeni tretman zbog reklasifikacije FOS portfelja u zadnjem kvartalu 2022. g.

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

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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)		31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	3.401.130	2.296.477	2.308.176
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	3.333.428	2.244.114	2.255.148
2.a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	3.401.130	2.107.227	2.146.766
3	Osnovni kapital	3.401.130	2.296.477	2.308.176
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	3.333.428	2.244.114	2.255.148
4.a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	3.401.130	2.107.227	2.146.766
5	Ukupni kapital	3.401.130	2.296.477	2.507.497
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	3.333.428	2.244.114	2.454.469
6.a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	3.401.130	2.107.227	2.346.087
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)				
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	17.998.092	17.955.214	17.322.498
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.992.785	17.951.344	17.318.595
Stope kapitala				
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,90%	12,79%	13,32%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,53%	12,50%	13,02%
10.a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	18,90%	11,80%	12,46%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,90%	12,79%	13,32%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,53%	12,50%	13,02%
12.a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	18,90%	11,80%	12,46%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,90%	12,79%	14,48%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,53%	12,50%	14,17%
14.a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	18,90%	11,80%	13,61%
Omjer financijske poluge				
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	43.410.869	42.866.704	39.602.026
16	Omjer financijske poluge	7,83%	5,36%	5,83%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,68%	5,24%	5,70%
17.a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	7,83%	4,93%	5,43%

8. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI

HPB Grupa kreditnih institucija 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 Grupe suočava u svom poslovanju,
- Interno određivanje, usklađivanje i planiranje poslovno, odnosno ekonomski opravdane razine kapitala HPB Grupe u odnosu na utvrđeni apetit za rizikom HPB Grupe nad njenim profilom rizičnosti,
- Primjenu i daljnji razvoj sustava upravljanja rizicima prikladnih obujmu poslovanja, organizacijskoj strukturi i veličini HPB Grupe.

Adekvatnost kapitala predstavlja odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke
- Pozicijski, valutni i robni rizik
- Operativni rizik
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 1.439.847 tisuća kuna.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

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

(u tisućama kuna)		a	b	c
		31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	3.401.130	2.296.477	2.308.176
2	Osnovni kapital	3.401.130	2.296.477	2.308.176
3	Ukupni kapital	3.401.130	2.296.477	2.507.497
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	17.998.092	17.955.214	17.322.498
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,90%	12,79%	13,32%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	18,90%	12,79%	13,32%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,90%	12,79%	14,48%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	12,00%	12,00%	12,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	14,40%	8,29%	8,82%
Omjer financijske poluge				
13	Mjera ukupne izloženosti	43.410.869	42.866.704	39.602.026
14	Omjer financijske poluge (%)	7,83%	5,36%	5,83%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	15.089.665	13.567.159	10.841.014
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	9.678.630	11.125.038	9.313.757
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.045.095	2.020.443	1.540.490
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	8.633.535	9.104.595	7.773.266
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	174,78%	149,01%	139,47%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	30.179.210	28.891.132	27.235.540
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	19.083.766	18.967.747	18.260.118
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	158,14%	152,32%	149,15%

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

(u tisućama kn)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	
	31.12.2022.	30.09.2022.	31.12.2022.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	15.583.733	15.525.261	1.246.699
2 od čega standardizirani pristup	15.583.733	15.525.261	1.246.699
3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4 od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3.570	7.108	286
7 od čega standardizirani pristup	1.475	4.474	118
8 od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	2.095	2.634	168
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10 Nije primjenjivo	-	-	-
11 Nije primjenjivo	-	-	-
12 Nije primjenjivo	-	-	-
13 Nije primjenjivo	-	-	-
14 Nije primjenjivo	-	-	-
15 Rizik namire	0	0	0
16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17 od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18 od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19 od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	428.283	332.442	34.263
21 od čega standardizirani pristup	428.283	332.442	34.263
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	1.982.506	2.090.403	158.600
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	1.982.506	2.090.403	158.600
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	0
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	112.307	81.482	8.985
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	17.998.092	17.955.214	1.439.847

U odnosu na 30.09.2022. ukupna rizikom ponderirana aktiva se povećala za 42.878 tisuća kuna, najviše u dijelu tržišnih rizika (95.303 tisuće kuna) i kreditnih rizika (55.473 tisuće kuna) dok se operativni rizik smanjio (-107.897 tisuća kuna).

Tržišni rizik se povećao u dijelu valutnog rizika radi porasta otvorene devizne pozicije, a koji je zatvoren 01.01.2023. ulaskom RH u EMU.

Kreditni rizik se povećao zbog novih plasmana trgovačkim društvima (378.884 tisuće kuna) dok je u ostalim kategorijama došlo do smanjenja izloženosti, najviše zbog:

- smanjenja izloženosti u statusu neispunjenja obveza (-95.050 tisuća kuna) zbog korištenja rezervacija na 31.12.2022. zbog priznavanja dobiti,
- smanjenja izloženosti prema institucijama (-90.804 tisuće kuna),
- smanjenje izloženosti Stanovništva (-130.562 tisuće kuna) djelomično zbog relokacije izloženosti na izloženosti osigurane stambenim nekretninama zbog optimizacije kolaterala (44.070 tisuća kuna).

Promjena operativnog rizika je rezultat smanjenja neto prihoda od poslovanja u 2022. godini u odnosu na 2019. U izračunu za 2021. korišten je prosjek 2019., 2020. i 2021. godine, a za 2022. prosjek 2020., 2021. i 2022. godine.

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2022. godine iznosi 23,57%, dok na konsolidiranoj razini stopa ukupnog kapitala HPB Grupe iznosi 18,90%.

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 31.12.2022. godine zadovoljava zahtjeve za održavanjem zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) iznosi 2,5 posto, zahtjeve za zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5 posto temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 144/2020.) te rješenja HNB-a o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik za OSV kreditnu instituciju od 0,5 posto.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala tijekom 2022. godine iznosi nula posto.

Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

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

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik				Sukuritizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protučiškog zaštitnog sloja (%)												
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik			Relevantne kreditne izloženosti – Sukuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno																	
(u tisućama kuna)																											
010 Raščlamba prema zemlji:																											
AL: 001	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%					
AR: 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%					
AT: 003	3.073	0	0	0	0	0	0	3.073	136	0	0	0	136	1.694	0,01%	0,00%											
AU: 004	48	0	0	0	0	0	0	48	3	0	0	0	3	36	0,00%	0,00%											
BA: 005	42.921	0	0	0	0	0	0	42.921	2.912	0	0	0	2.912	36.403	0,24%	0,00%											
BD: 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
BE: 007	235	0	0	0	0	0	0	235	17	0	0	0	17	210	0,00%	0,00%											
BG: 008	53	0	0	0	0	0	0	53	3	0	0	0	3	40	0,00%	0,00%											
BR: 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
BY: 010	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%											
CA: 011	4	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%											
CH: 012	15	0	0	0	0	0	0	15	1	0	0	0	1	11	0,00%	0,00%											
CL: 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
CM: 014	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
CN: 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
CU: 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
CZ: 017	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
DE: 018	4.752	0	0	0	0	0	0	4.752	250	0	0	0	250	3.124	0,02%	0,00%											
DK: 019	74	0	0	0	0	0	0	74	6	0	0	0	6	74	0,00%	0,00%											
DM: 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
EG: 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
ES: 022	31	0	0	0	0	0	0	31	2	0	0	0	2	23	0,00%	0,00%											
FI: 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
FR: 024	174	0	0	0	0	0	0	174	5	0	0	0	5	64	0,00%	0,00%											
GB: 025	140	0	0	0	0	0	0	140	8	0	0	0	8	105	0,00%	0,00%											
GH: 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
GR: 027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
HU: 028	11	0	0	0	0	0	0	11	1	0	0	0	1	8	0,00%	0,00%											
ID: 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
IE: 030	112	0	0	0	0	0	0	112	8	0	0	0	8	96	0,00%	0,00%											
IL: 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
IN: 032	9	0	0	0	0	0	0	9	1	0	0	0	1	7	0,00%	0,00%											
IR: 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
IT: 034	834	0	0	0	0	0	0	834	33	0	0	0	33	409	0,00%	0,00%											
KZ: 035	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
LK: 036	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
LR: 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
LT: 038	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
LU: 039	155	0	0	0	0	0	0	155	9	0	0	0	9	116	0,00%	0,00%											
LV: 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
MD: 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
ME: 042	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%											
MH: 043	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
MK: 044	43	0	0	0	0	0	0	43	3	0	0	0	3	34	0,00%	0,00%											
MX: 045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
NL: 046	12	0	0	0	0	0	0	12	1	0	0	0	1	9	0,00%	0,00%											
NO: 047	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
NP: 048	7	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	6	0,00%	0,00%											
NZ: 049	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
PH: 050	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
PL: 051	8	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	6	0,00%	0,00%											
PT: 052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
RO: 053	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%											
RS: 054	535	0	0	0	0	0	0	535	24	0	0	0	24	296	0,00%	0,00%											
RU: 055	490	0	0	0	0	0	0	490	14	0	0	0	14	176	0,00%	0,00%											
SE: 056	236	0	0	0	0	0	0	236	13	0	0	0	13	168	0,00%	0,00%											
SI: 057	514	0	0	0	0	0	0	514	40	0	0	0	40	498	0,00%	0,00%											
SK: 058	6	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%											
TN: 059	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%											
UA: 060	5	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%											
US: 061	57.223	0	0	0	0	0	0	57.223	4.577	0	0	0	4.577	57.219	0,38%	0,00%											
UZ: 062	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%											
XX: 063	20	0	0	0	0	0	0	20	1	0	0	0	1	17	0,00%	0,00%											
HR: 064	21.520.551	0	48.685	0				21.569.236	1.183.665	3.895	0	0	1.187.560	14.844.499	99,32%	0,00%											
020 Ukupno	21.632.314	0	48.685	0	0	0	0	21.680.999	1.191.736	3.895	0	0	1.195														

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

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

(u tisućama kn)		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	17.998.092
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,00%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	0

10. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

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

Banka, odnosno Grupa 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/Grupe kreditnom riziku proizlazi iz danih depozita, kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnih papira koje se drže do dospelosti i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci.

Nadalje, Banka/Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima, izdanim garancijama i ostalim klasičnim izvanbilančnim stavkama.

Banka/Grupa 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 1.000.000,00 kn, od 1.1.2023. 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 umanjivanja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa izloženosti). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

S obzirom na kriterije koje se primjenjuju pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjivanja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene ne prelazi iznos od 1.000.000,00 kn, odnosno od 1.1.2023. ne prelazi 150.000,00 EUR.

Prilikom postavljanja limita izloženosti kreditnom riziku Banka uvažava regulatorna ograničenja u smislu maksimalne dopuštene izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba u odnosu na regulatorni kapital te procjenom kreditne kvalitete osoba prema kojima može nastati izloženost.

Pregled izloženosti kreditnom riziku naveden je sukladno Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013.

Također, uz podatke u tabličnom prikazu u nastavku, sukladno istim smjernicama, niže je dan pregled temeljnih definicija, pristupa odnosno obrazloženja vezano uz izloženost kreditnom riziku:

- Opseg i definicije za računovodstvene potrebe pojmova „dospio” i „umanjen” te definicije pojmova „dospijeće” i „nastanak statusa neispunjavanja obveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe sukladne su Smjernicama EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza,
- Banka nema dospjelih izloženosti (više od 90 dana) za koje nije potrebno umanjenje. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjenja bi bili prvorazredni instrumenti osiguranja,
- Metoda za utvrđivanje posebnih ispravaka vrijednosti temelji se na podjeli portfelja koji se procjenjuje na skupnoj osnovi i onaj koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi,

- Procjena očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi provodi se za izloženosti koje ne prelaze 1.000.000,00 kn, odnosno od 1.1.2023. ne prelaze 150.000,00 EUR na razini dužnika/grupe povezanih osoba, uz iznimku restrukturiranih izloženosti koje se posebno prate. Procjena se temelji isključivo na kriteriju urednosti (evidentirani broj dana kašnjenja), a ovisno o namjeni plasmana.

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

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

		a	b	c		d	e	f
				Neto vrijednost izloženosti				
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina		Bez navedenog dospijeca	Ukupno
1	Kredit i predujmovi	610.324	4.917.574	14.728.614	3.142.379	0		23.398.892
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	1.651.051	1.360.659	2.928.872	0		5.940.582
3	Ukupno	610.324	6.568.625	16.089.273	6.071.251	0		29.339.473

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 8% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. Banka pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup sukladno metodologiji propisanoj Uredbom (EU) 575/2013.

Pri utvrđivanju pondera rizika za izloženosti središnjih država i središnjih banaka, te izloženosti prema subjektima javnog sektora s rizikom istovjetnim državi RH, Banka koristi kreditni rejting agencije Fitch za procjenu kreditnog rizika, za ostale vrste izloženosti Banka ne koristi kreditni rating vanjskih agencija.

U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka uključuje samo one instrumente osiguranja koji ispunjavaju sve uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banka kontinuirano unapređuje sustav vrednovanja (praćenja promjena vrijednosti) primljenih instrumenata osiguranja, a sve u cilju upravljanja i maksimiziranja pozitivnih učinaka kreditne zaštite na kapitalne zahtjeve Banke.

Vrste instrumenata osiguranja koje Banka prihvaća za osiguranje svojih plasmana, uvjeti njihove formalno pravne prihvatljivosti, pravila postupanja te način utvrđivanja odnosno revizije njihove vrijednosti, kao i pravila vezana uz osiguranje instrumenata osiguranja od štetnih događaja, utvrđeni su Pravilnikom o instrumentima osiguranja.

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

- kontrole pojedinačnih instrumenata osiguranja u okviru procesa priznavanja i vrednovanja,
- kontinuiranog praćenja promjena vrijednosti instrumenata osiguranja.

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale koristeći složenu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu i u obliku nekretnina.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Instrumenti osiguranja kao što su jamstvo RH, 100% depozit i vrijednosni papiri RH ili HNB-a, smatraju se prvorazrednim instrumentima osiguranja plasmana.

Sve nekretnine koje se prihvaćaju kao instrument osiguranja moraju biti procijenjene od strane ovlaštenog procjenitelja.

Procjena vrijednosti nekretnine ne smije biti starija od 12 mjeseci u trenutku podnošenja zahtjeva za plasmanom. Procijenjena vrijednost nekretnine se umanjuje za proporcionalni dio vrijednosti tereta koji se nalaze u istom prvenstvenom redu s osiguranjem Banke.

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

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

Banka prati i upravlja koncentracijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite te izvještava o istima u skladu s Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija.

Mehanizmi nadzora i kontrole koncentracijskog rizika u okviru primijenjenih tehnika umanjavanja kreditnog rizika su:

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

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

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

(u tisućama kn)	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
1 Krediti i predumovi	25.226.674	10.162.856	7.465.733	2.697.123	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	5.933.009	80.936	0	80.936	
3 Ukupno	31.159.683	10.243.791	7.465.733	2.778.059	0
4 od čega neprihodonosne izloženosti	1.886.486	282.569	206.219	76.350	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	1.886.486	282.569			

U odnosu na 30.06.2022., zabilježen je rast neosigurane izloženosti za 3.364.079 tisuća kuna uz istovremeni pad osigurane izloženosti za 1.079.564 tisuće kuna. Smanjenje je rezultat primjene novog modela interne alokacije kolaterala.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 59%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 31%, jamstva lokalne samouprave 4%, jamstva HAMAG-a 4% i novčani depoziti 2%.

Osigurani iznos izloženosti koji ulazi u obuhvat izračuna rizikom ponderirane aktive je u odnosu na 30.06.2022. porastao za 463.063 tisuće kuna, najviše zbog stambenih nekretnina (318.011 tisuća kuna) i RH jamstava (159.632 tisuće kuna).

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 kn)	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti a	Izvanbilančne izloženosti b	Bilančne izloženosti c	Izvanbilančne izloženosti d	RWA e	Gustoća RWA (%) f
1 Središnje države ili središnje banke	17.254.957	628	19.341.740	155.752	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	382.779	182.012	703.037	86.255	169.197	21,4%
3 Subjekti javnog sektora	176.356	125.543	490.735	65.034	216.279	38,9%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	442.300	32.223	442.300	16.640	301.560	65,7%
7 Trgovačka društva	8.377.129	2.454.422	5.738.924	861.711	5.987.040	90,7%
8 Stanovništvo	7.805.411	1.567.829	7.691.645	486.446	6.029.909	73,7%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	4.501.564	5.234	4.501.564	2.167	1.574.443	35,0%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	530.686	31.730	438.418	14.745	519.335	114,6%
11 Visokorizične izloženosti	25.344	42.477	24.133	21.239	68.057	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnička ulaganja	58.794	-	58.794	-	66.294	112,8%
16 Ostale stavke	1.802.028	1.681	1.791.809	719	651.620	36,4%
17 UKUPNO	41.357.347	4.443.779	41.223.100	1.710.707	15.583.733	36,3%

U odnosu na 30.06.2022. godine, ukupna izloženost se povećala za 4.257.570 tisuća kuna uz povećanje rizikom ponderirane aktive za 697.775 tisuća kuna i smanjenje prosječnog pondera rizika za 192 postotna boda zbog:

- povećanja izloženosti prema središnjoj državi i središnjoj banci za 2.919.325 tisuća kuna odnosno 3.122.062 nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, uz smanjenje prosječnog pondera rizika za 39 postotna boda i RWA za 63.841 tisuću kuna
- povećanje izloženosti trgovačkih društava za 1.952.581 tisuću kuna odnosno 975.673 tisuće kuna nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzijskih faktora zbog rasta plasmana, te povećanje RWA za 835.774 tisuće kuna
- smanjenja izloženosti prema stanovništvu za 200.905 tisuća kuna uz relokaciju dijela izloženosti na izloženosti osigurane stambenim nekretninama (318.011 tisuća kuna).
- Smanjenje izloženost u statusu neispunjavanja obveza za 177.347 tisuća kuna i smanjenje RWA za 187.804 tisuće kuna zbog ispravaka vrijednosti korištenih na zadnji datum priznavanja dobiti tj. 31.12.2022.g.

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

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

Kategorije izloženosti (u tisućama kn)	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	Ponder rizika 70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o	Ukupno p	od čega bez rejtinga q
1 Središnje države ili središnje banke	19.497.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.497.492	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	775.119	-	-	-	-	14.173	-	-	-	-	-	789.292	789.292
3 Subjekti javnog sektora	334.589	-	-	-	340	-	9.257	-	-	211.583	-	-	-	-	-	555.769	555.769
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	149	-	-	-	196.539	-	-	-	-	262.252	-	-	-	-	-	458.940	458.940
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.600.635	-	-	-	-	-	6.600.635	6.600.635
8 Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	8.178.092	-	-	-	-	-	-	8.178.092	8.178.092
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	4.503.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.503.731	4.503.731
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.817	132.345	-	-	-	-	453.163	453.163
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.371	-	-	-	-	45.371	45.371
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.794	-	5.000	-	-	-	58.794	58.794
16 Ostale stavke	1.144.057	-	-	-	70.920	-	-	-	-	537.629	-	39.923	-	-	-	1.792.529	1.792.529
17 UKUPNO	20.976.287	-	-	-	1.042.918	4.503.731	9.257	-	8.178.092	8.000.883	177.717	44.923	-	-	-	42.933.806	23.436.315

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

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

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima		od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti				
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	340.380	333.221	333.221	328.737	-29.229	-200.005	227.881	74.894
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nefinancijska društva	237.184	229.854	229.854	226.440	-24.203	-137.171	180.852	59.749
070 Kućanstva	103.196	103.367	103.367	102.297	-5.026	-62.834	47.029	15.145
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Preuzete obveze po kreditima	3	5	5	5	0	2	0	0
100 Ukupno	340.383	333.226	333.226	328.742	-29.228	-200.004	227.881	74.894

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

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

(u tisućama kuna)	a Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	200.567
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	284.579

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
		Prihodonosne izloženosti				Neprihodonosne izloženosti							
			Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerovatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanj a obveza
(u tisućama kuna)													
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	9.947.536	9.947.536	0	1.563	1.563	0	0	0	0	0	0	1.563
010	Kreditni i predujmovi	23.271.824	23.070.805	201.018	2.169.055	565.327	87.603	120.188	242.662	356.473	205.656	591.146	2.169.055
020	Središnje banke	83.026	83.026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Opće države	3.606.116	3.606.116	0	93	93	0	0	0	0	0	0	93
040	Kreditne institucije	112.194	112.194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Ostala financijska društva	282.404	282.403	1	1.400	4	894	1	2	0	0	500	1.400
060	Nefinancijska društva	6.938.292	6.912.442	25.850	952.651	250.280	10.917	13.974	87.348	159.146	31.511	399.474	952.651
070	od čega MSP-ovi	2.791.231	2.773.742	17.489	820.875	137.109	6.144	7.010	83.204	157.900	30.105	399.403	820.875
080	Kućanstva	12.249.791	12.074.624	175.167	1.214.912	314.951	75.792	106.214	155.311	197.327	174.145	191.172	1.214.912
090	Dužnički vrijednosni papiri	6.013.945	6.013.945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Opće države	5.628.119	5.628.119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	227.709	227.709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinancijska društva	158.116	158.116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Izvanbilančne izloženosti	6.207.627			47.507								47.507
160	Središnje banke	0			0								0
170	Opće države	594.509			0								0
180	Kreditne institucije	32.236			0								0
190	Ostala financijska društva	72.336			0								0
200	Nefinancijska društva	4.040.816			43.592								43.592
210	Kućanstva	1.467.730			3.916								3.916
220	Ukupno	35.493.395	29.084.750	201.018	2.216.563	565.327	87.603	120.188	242.662	356.473	205.656	591.146	2.216.563

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

Informacije iz članka 442. točka (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 rezervacija								Primljeni 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			Akumulirani djelomični otpisi	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 kuna)															
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	9.947.536	9.947.536	0	1.563	0	0	-439	-439	0	-1.563	0	0	0	0	0
010 Krediti i predumjovi	23.271.824	20.362.996	2.886.583	2.169.055	0	1.492.328	-410.349	-187.537	-222.085	-1.631.639	0	-1.148.526	-1.958	9.880.287	282.569
020 Središnje banke	83.026	83.026	0	0	0	0	-94	-94	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	3.606.116	3.569.061	37.056	93	0	93	-11.795	-11.510	-284	-92	0	-92	0	1.524.475	0
040 Kreditne institucije	112.194	112.194	0	0	0	0	-510	-510	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	282.404	282.399	5	1.400	0	503	-3.110	-3.110	0	-1.183	0	-500	0	505	24
060 Nefinancijska društva	6.938.292	5.669.004	1.254.818	952.651	0	777.281	-174.593	-90.269	-83.934	-693.622	0	-562.271	0	3.084.945	214.344
070 od čega MSP-ovi	2.791.231	2.398.024	393.207	820.875	0	675.458	-70.204	-40.337	-29.866	-644.077	0	-532.247	0	1.242.556	139.725
080 Kućanstva	12.249.791	10.647.312	1.594.704	1.214.912	0	714.451	-220.246	-82.044	-137.867	-936.742	0	-585.663	-1.958	5.270.361	68.201
090 Dužnički vrijednosni papiri	6.013.945	5.932.898	81.046	0	0	0	-9.816	-9.705	-111	0	0	0	0	80.936	0
100 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Opće države	5.628.119	5.628.119	0	0	0	0	-7.510	-7.510	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	227.709	227.709	0	0	0	0	-1.085	-1.085	0	0	0	0	0	0	0
130 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nefinancijska društva	158.116	77.070	81.046	0	0	0	-1.221	-1.110	-111	0	0	0	0	80.936	0
150 Izvanbilančne izloženosti	6.207.627	5.850.416	357.211	47.507	0	6.656	78.369	64.378	13.991	15.778	0	4.852		525.449	0
160 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170 Opće države	594.509	585.222	9.288	0	0	0	8.260	8.237	23	0	0	0		278.354	0
180 Kreditne institucije	32.236	32.236	0	0	0	0	49	49	0	0	0	0		0	0
190 Ostala financijska društva	72.336	72.336	0	0	0	0	969	969	0	0	0	0		0	0
200 Nefinancijska društva	4.040.816	3.751.210	289.606	43.592	0	5.080	55.321	44.716	10.605	13.436	0	3.982		236.256	0
210 Kućanstva	1.467.730	1.409.412	58.318	3.916	0	1.576	13.770	10.407	3.363	2.342	0	870		10.838	0
220 Ukupno	35.493.395	32.146.310	3.324.840	2.216.563	0	1.498.984	-341.796	-132.865	-208.205	-1.615.861	0	-1.143.675	-1.958	10.486.671	282.569

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.528.578
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	714.221
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-1.073.744
040 Odljev s osnovne otpisa	-8.643
050 Odljev s druge osnovne	-1.065.100
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.169.055

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 kuna)</i>	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjuju vrijednosti		
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	424.587	29.775	29.775	424.587	-19.639	0
020 Rudarstvo i vađenje	52.905	3	3	52.905	-556	0
030 Prerađivačka industrija	1.869.117	461.416	461.416	1.869.117	-413.401	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	421.846	11	11	421.846	-12.189	0
050 Opskrba vodom	619.987	31	31	619.987	-29.353	0
060 Građevinarstvo	464.101	135.885	135.885	464.101	-128.170	0
070 Trgovina na veliko i na malo	1.608.891	104.935	104.935	1.608.891	-116.444	0
080 Prijevoz i skladištenje	643.014	103.177	103.177	639.600	-38.110	-970
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	855.254	73.793	73.793	855.254	-58.661	0
100 Informacije i komunikacije	136.912	11.198	11.198	136.912	-8.572	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	687	452	452	687	-459	0
120 Poslovanje nekretninama	408.092	2.205	2.205	408.092	-13.156	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	215.749	10.546	10.546	215.749	-11.983	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	76.736	17.327	17.327	76.736	-12.818	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	3.750	37	37	3.750	-129	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	33.465	355	355	33.465	-952	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	50.587	1.483	1.483	50.587	-2.166	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	5.259	22	22	5.259	-487	0
200 Ukupno	7.890.942	952.651	952.651	7.887.528	-867.245	-970

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

Informacije iz članka 442. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/201

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
		Prihodonosni	Neprihodonosni									
			od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana	od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	25.440.879	23.271.824	201.018	2.169.055	565.327	1.603.728	87.603	120.188	242.662	356.473	205.656	591.146
020 od čega osigurani	11.329.576	10.506.570	40.061	823.006	290.814	532.192	13.672	19.789	95.892	151.443	11.862	239.534
030 od čega osigurani nekretninama	8.115.106	7.668.330	25.776	446.776	127.288	319.489	4.980	11.190	70.900	105.914	11.111	115.393
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	1.634.597	1.554.156		80.440	18.453	61.988						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	2.434.370	2.353.491		80.878	11.125	69.753						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	1.872.357	1.711.480		160.878	43.622	117.255						
070 Akumulirano umanjeno vrijednosti osigurane imovine	-666.730	-175.042	-2.301	-491.688	-68.216	-423.472	-6.346	-8.144	-77.242	-114.036	-10.147	-207.558
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	7.465.733	7.259.514	24.618	206.219	113.875	92.343	3.994	6.186	15.189	35.578	1.655	29.742
100 od čega nekretnine	6.790.989	6.645.705	22.703	145.284	77.879	67.405	3.590	6.086	14.457	25.479	1.655	16.139
110 od čega iznad gornje granice	7.281.919	6.614.617	9.373	667.302	290.366	376.935						
120 od čega nekretnine	1.621.576	1.256.704	-7.034	364.871	117.016	247.855						
130 Primljena financijska jamstva	2.697.123	2.620.773	329	76.350	76.124	226	0	226	0	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	-1.958	0	0	-1.958	-1.958	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 kuna)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.528.578	
020 Prijevi u neprihodonosne portfelje	714.221	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-1.073.744	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-234.170	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-704.534	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-4.332	5.071
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-2.904	2.904
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	-119.160	48.332
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-8.643	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	2.169.055	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	a Vrijednost pri početnom priznavanju	b Kolateral dobiven u posjed Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	-231
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	153.216	-108.953
030 Stambene nekretnine	29.498	-23.663
040 Poslovne nekretnine	123.718	-85.290
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	156.392	-109.184

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

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

	a		b		c		e		g		i		j		k	
	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed		Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju					
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
(u tisućama kuna)																
010 Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	-703	3.176	-231												
020 Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	167.058	-127.703	153.216	-108.953	18.851	-505	11.731	-59	122.634	-108.389	0	0				
030 Stambene nekretnine	23.422	-22.566	29.498	-23.663	1.871	0	1.113	-59	26.513	-23.604	0	0				
040 Poslovne nekretnine	143.636	-105.137	123.718	-85.290	16.980	-505	10.617	0	96.121	-84.785	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	170.234	-128.406	156.392	-109.184	18.851	-505	11.731	-59	122.634	-108.389	0	0				

INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA

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

Banka objavljuje informacije o izloženostima sa stanjem na dan 31.12.2022. godine s odobrenim mjerama moratorija koje su se primjenjivale u razdoblju od 20.03.2020. do 30.06.2021. godine. Mjere su odobrene svim dužnicima koji su zadovoljili propisane uvjete sukladno Odluci Uprave Banke. Objavljene informacije obuhvaćaju moratorije koji su ispunjavali uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e.

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

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

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

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

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

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

Banka na 31.12.2022. godine nije imala izloženosti po kreditima s aktivnim mjerama moratorija usklađenim s uvjetima iz stavka 10. Smjernica EBA-e. Kod svih izloženosti s ranije odobrenim mjerama moratorija, mjere su istekle

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

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
					Preostali rok do dospijanja moratorija				
					≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	4.968	3.551.600							
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	4.044	1.870.263	0	1.870.263	0	0	0	0	0
3 od čega: Kućanstva		622.567	0	622.567	0	0	0	0	0
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		228.374	0	228.374	0	0	0	0	0
5 od čega: Nefinancijska društva		835.388	0	835.388	0	0	0	0	0
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		374.732	0	374.732	0	0	0	0	0
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		427.987	0	427.987	0	0	0	0	0

Moratorij obveza po dugoročnim i kratkoročnim kreditima (kamate i glavnice) te obveza po dozvoljenim prekoračenjima (kamate) odobravao se na rok od:

- 12 mjeseci od dana početka primjene moratorija, a najdulje do 30. lipnja 2021. godine, za sve klijente koji su zadovoljili uvjete za odobrenje industrijskog moratorija, odnosno i kraće ukoliko je klijent tražio kraći rok odgode,
- 6 mjeseci od dana početka primjene moratorija, a najdulje do 30. lipnja 2021. godine, za sve ostale klijente koji su zadovoljili kriterije teritorijalnog moratorija, odnosno i kraće ukoliko je klijent zatražio kraći rok odgode.

Obrazac 3.: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

(u tisućama kuna)	a	b	c	d
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	od čega: restrukturirani		Primljena javna jamstva	Prijelivi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	399.841	1.650	364.497	101
2 od čega: Kućanstva	28.626			0
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0			0
4 od čega: Nefinancijska društva	371.215	1.650	337.016	101
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	217.375			0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	12.514			0

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

Banka aktivno sudjeluje u realizaciji:

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

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

10.2. Kreditni rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom transakcije. S obzirom na prirodu transakcije veličina gubitka ovisi o vrijednosti same transakcije odnosno tržišnim cijenama u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza.

U svrhu smanjenja izloženosti riziku druge ugovorne strane utvrđeni su limiti izloženosti za svaku drugu ugovornu stranu sukladno procesu dodjeljivanja kreditnih limita te vrijednosni papiri koje Banka može prihvatiti kao instrument osiguranja pri sklapanju obrnutih repo ugovora. Iznimno, trgovanje vrijednosnim papirima s drugom ugovornom stranom za koju nisu utvrđeni odgovarajući limiti moguće je na način da se namira transakcije ugovori kao DVP (delivery versus payment, isporuka uz plaćanje). Trgovanje valutama moguće je uz uvjet da institucija ima otvoren devizni račun u Banci i na način da Banka vrši plaćanje tek po primitku sredstava od druge strane.

Kontrola propisanih limita dnevno se prati u Sektoru strateških rizika i kontrole rizika.

HPB Grupa je na 31.12.2022. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te obrnute repo ugovore.

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama kn)</i>								
EU-1 EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2 EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	363	4.906		1.4.	7.376	7.376	7.376	1.475
2 Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4 Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					479.912	107.902	107.902	0
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					487.288	115.278	115.278	1.475

U odnosu na 30.06.2022. godine, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne strane niža je za 3.483 tisuće kuna zbog smanjenja izloženosti prema derivativnim instrumentima koji proizlaze iz valutnog SWAP-a.

Izloženost na 31.12.2022. nakon smanjenja kreditnog rizika, u iznosu od 115.278 se odnosi na ugovorene repo poslove i valutne izvedenice.

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

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

(u tisućama kn)		a Vrijednost izloženosti	b RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	7.376	2.095
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	7.376	2.095

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 kn)	Ponder rizika											I 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	107.902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107.902
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	7.376	0	0	0	0	0	0	7.376
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupna vrijednost izloženosti	107.902	0	0	0	7.376	0	0	0	0	0	0	115.278

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	a Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				b Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	c Fer vrijednost primljenog kolaterala		d Fer vrijednost danog kolaterala		e Fer vrijednost primljenog kolaterala		f Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1 Gotovina – domaća valuta	0	0	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	474.152
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	0	0	0	0	0	0	474.152

Tržišna vrijednost dužničkih vrijednosnih papira primljenih u zalag u repo transakcijama na 31.12.2022. iznosi 474.152 tisuće kuna i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

10.3. Tržišni rizici

Izloženost tržišnim rizicima nastaje zauzimanjem pozicija koje se u bilanci i izvanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- Pozicije knjige trgovanja
- Pozicije klasificirane kao imovina koja nije namijenjena trgovanju, a mjeri se po fer vrijednosti
- Pozicije iskazane u stranoj valuti.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Stupanjem na snagu Međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja 9 raspored financijske imovine u portfelje bazira se na poslovnom modelu.

Banka izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike koristeći standardne metode propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva pri čemu za izračun kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata koristi pristup koji se temelji na dospijeću.

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

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

(u tisućama kn)		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	94.350
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	204.420
3	Valutni rizik	129.513
4	Robni rizik	-
Opcije		
5	Pojednostavljivi pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	428.283

10.4. 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 je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

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

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

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

HPB Grupa je grupa 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 Grupa je fokusirana i na dodatne dugoročnije izvore financiranja od domaćih i međunarodnih financijskih institucija.

Isto tako, HPB Grupa 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 Grupa 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 Banke 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 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: konsolidirano

(u tisućama kuna)		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31. prosinac 2022.	30. rujan 2022.	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2022.	30. rujan 2022.	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					12.290.870	12.739.094	10.615.304	-
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	18.638.181	17.713.611	17.039.014	-	1.284.056	1.234.899	1.200.323	-
3	Stabilni depoziti	13.985.788	13.212.022	12.666.029	-	699.289	660.601	633.301	-
4	Manje stabilni depoziti	4.618.429	4.468.965	4.335.694	-	584.767	574.298	567.021	-
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	14.438.717	15.764.849	13.306.994	-	6.587.584	7.207.046	6.239.309	-
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	-	0	0	0	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	14.438.717	15.764.849	13.306.994	-	6.587.584	7.207.046	6.239.309	-
8	Neosigurani dug	0	0	0	-	0	0	0	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata				-	0,00	0,00	0,00	-
10	Dodatni zahtjevi	1.746.534	1.936.097	1.218.827	-	635.839	808.495	578.769	-
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	417.334	587.796	345.220	-	417.334	587.796	379.431	-
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	-	0	0	0	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.329.201	1.348.301	873.607	-	218.505	220.699	199.338	-
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	488.102	454.436	1.002.648	-	475.580	446.413	842.414	-
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.568.976	4.391.197	1.925.757	-	285.016	280.668	237.390	-
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV				-	9.268.075,40	9.977.519,70	9.098.205,29	-
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	8.567	17.333	20.618	-	0	0	0	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.034.386	1.163.717	786.525	-	792.510	925.356	549.285	-
19	Ostali priljevi novca	688.795	550.557	888.490	-	688.795	550.557	888.490	-
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	-
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)				-	0,00	0,00	0,00	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.731.748	1.731.607	1.695.633	-	1.481.305	1.475.913	1.437.775	-
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.731.748	1.731.607	1.695.633	-	1.481.305	1.475.913	1.437.775	-
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI				-	12.290.870	12.739.094	10.615.304	-
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV				-	7.786.771	8.501.607	7.660.430	-
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI				-	157,84%	149,84%	138,57%	-

Konsolidirani podaci prikazani su na 30.06.2022., 30.09.2022. i 31.12.2022. godine, s obzirom na to da se isti odnose na Hrvatsku poštansku banku i Novu hrvatsku banku koja je postala članicom Grupe 14.04.2022. godine.

LCR HPB Grupe na 31.12.2022. iznosio je 175%.

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

Kretanje omjera likvidnosne pokrivenosti tijekom 2022. godine najviše je bilo podložno promjenama na imovini tj. kumulacijom sredstava na računima HPB Grupe i gotovine kao rezultat porasta volumena primljenih depozita (ponajviše depozita pravnih osoba), te priljeva od otplate kredita komitenata.

HPB Grupa se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB Grupa prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 31.12.2022. godine iznose 24,89%. Istovremeno od navedenog iznosa 26,46% se odnosi na REPO kredit HNB-a te kredite primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru programa kreditiranja poduzetnika. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospelosti.

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

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

Sve relevantne informacije za svoj profil likvidnosti, HPB Grupa 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: konsolidirano

(u tisućama kuna)	a				b				c				d				e							
	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća																Ponderirana vrijednost							
	Bez roka dospijeća				< 6 mjeseci				6 mjeseci do 1 godine				≥ 1 godina											
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja																								
1	Stavke i instrumenti kapitala				3.401.130				0				0				0				3.401.130			
2	Regulatorni kapital				3.401.130				0				0				0				3.401.130			
3	Ostali instrumenti kapitala								0				0				0				0			
4	Depoziti stanovništva								17.963.075				915.920				540.604				18.243.266			
5	Stabilni depoziti								13.399.556				831.778				442.366				13.962.134			
6	Manje stabilni depoziti								4.563.519				84.142				98.238				4.281.133			
7	Financiranje velikih klijenata:								14.267.609				994.945				2.633.622				9.564.380			
8	Operativni depoziti								63.655				73.885				835.506				904.276			
9	Ostalo financiranje velikih klijenata								14.203.953				921.060				1.798.116				8.660.104			
10	Međuvodne obveze								0				0				0				0			
11	Ostale obveze:				0				785.615				0				0				0			
12	NSFR obveza po izvedenicama				0																			
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije								785.615				0				0				0			
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja																				31.208.776			
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja																								
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)																				692.516			
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće								0				0				0				0			
	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe								25.166				0				0				12.583			
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:								3.421.283				1.893.303				18.007.442				17.044.372			
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								274.325				39.357				120.574				167.685			
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:								2.994.299				1.726.748				12.690.513				16.409.572			
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II								0				0				0				3.209.913			
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:								129.677				127.198				4.740.731				0			
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II								129.677				127.198				4.740.731				0			
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine								22.982				0				455.624				467.115			
25	Međuvodna imovina								0				0				0				0			
26	Ostala imovina:				0				1.139.037				0				542.497				974.565			
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 iznosa nadoknade								0												0			
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije								1.139.037				0				542.497				974.565			
32	Izvanbilančne stavke								2.437.684				855.308				1.930.960				343.037			
33	Ukupni RSF																				19.067.073			
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)																				163,68%			

Konsolidirani NSFR na 31.12.2022. iznosio je 164%.

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

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

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

Uprava HPB Grupe, 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 Grupa računa izloženost kamatnom riziku i temeljem supervizorskog testa netipičnih vrijednosti koji se temelji na utjecaju promjene kamatnih stopa na

ekonomsku vrijednost mjereno temeljem iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 b.b. kao i temeljem dodatnih 6 scenarija kamatnih šokova.

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

HPB Grupa 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 Grupa za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, osim scenarija kamatnog šoka temeljenog na iznenadnom paralelnom pomaku krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova primjenjuje i 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova:

- paralelni šok rasta
- paralelni šok pada
- šok nakošenja (eng. steepener) u kojem simulira pad kratkoročnih kamatnih stopa i rast dugoročnih kamatnih stopa
- šok izravnjanja (eng. flattener) u kojem simulira rast kratkoročnih kamatnih stopa i pad dugoročnih kamatnih stopa
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

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

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

Prilikom modeliranja istih HPB Grupa koristi interno razvijenu metodologiju.

Pretpostavljeni datum sljedeće promjene kamatne stope za instrumente bez ugovorenog datuma dospjeća (osim depozita financijskih institucija), HPB Grupa ograničava po svakoj značajnoj valuti najviše na prosječno 5 godina.

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

Nadzorni scenariji šoka <i>(u tisućama kuna)</i>	a	b	c	d
	Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata		Promjena neto kamatnog prihoda	
	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje
1 Paralelni šok rasta	-261.977	-150.213	69.065	60.224
2 Paralelni šok pada	-64.517	-186.818	-69.013	-45.070
3 Šok nakošenja	31.042	-71.754		
4 Šok izravnjanja	-198.905	-45.521		
5 Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-184.012	36.489		
6 Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	74.609	-63.104		

10.6. Operativni rizik

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Banka osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima.

Banka definira operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji za posljedicu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen i pravni rizik.

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja izloženosti operativnom riziku HPB Grupa provodi:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu izloženosti operativnom riziku i samoprocjenu kvalitete kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava i
- analizu utjecaja nedostupnosti resursa na kritične procese u okviru upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Banka procjenjuje i izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti Banka ne obavlja sama već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke.

Temeljem gore navedenog, Banka najmanje jednom godišnje provodi procjenu ukupne izloženosti operativnom riziku.

Banka sukladno Pravilniku o upravljanju operativnim rizikom utvrđuje i procjenjuje izloženost operativnom riziku na razini vrste događaja klijenti, proizvodi i proizvodna praksa obuhvaćajući pri tome namjerno i/ili nenamjerno djelovanje u poslovanju s klijentima te gubitke nastale zbog prirode ili karakteristika proizvoda odnosno pružene usluge.

Osim toga, Banka procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima. Na taj način Banka eliminira rizik koji bi mogao eventualno nastati iz obmanjujuće prodaje proizvoda, a sve u skladu s vizijom Banke da na najbolji način brine o klijentima i zajednici.

Banka je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom koji temeljem izvješća vezano uz izloženost Banke operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženošću operativnom riziku.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik temelji se na relevantnom pokazatelju koji se računa iz financijskih podataka o poslovanju Banke te pretpostavci da tako izračunati relevantni pokazatelj u određenoj mjeri odražava izloženost operativnom riziku. Navedeni pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti Banke u poslovne linije. Sektor strateških rizika i kontrole rizika izračunava kapitalni zahtjev kao trogodišnji prosjek zbroja rizikom ponderiranog relevantnog pokazatelja po poslovnim linijama za posljednje tri godine. Pritom je relevantni pokazatelj za pojedinu poslovnu liniju neto kamatni i neto nekamatni prihod sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom ostvaren u toj poslovnoj liniji u pojedinoj godini. Za svaku pojedinu poslovnu liniju određen je ponder rizika.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik za HPB Grupu kreditnih institucija na 31.12.2022. godine iznosio je 158.600 tisuća kuna.

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

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

(u tisućama kn)		a	b	c	d	e
Bankarske aktivnosti		Godina-3	Relevantni pokazatelj Godina-2	Prethodna godina	Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	1.250.447	1.184.581	1.077.250	158.600	1.982.506
3	<u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	1.250.447	1.184.581	1.077.250		
4	<u>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</u>	-	-	-		
5	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

10.7. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik predstavlja potencijalni gubitak kroz gubitak povjerenja klijenata u Banku uslijed negativne prezentacije Banke na tržištu i njezine poslovne prakse i proizvoda.

Reputacijski rizik Banka smatra posljedicom izloženosti ostalim rizicima u poslovanju kao što su kreditni, tržišni, operativni i drugi rizici.

Odluke o prihvaćanju reputacijskog rizika koje proizlaze iz potencijalnih transakcija povezanih uz specifične djelatnosti u nadležnosti su Kreditnog odbora Banke.

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

Upravljanje reputacijskim rizikom, kao sekundarnim efektom rizika s aspekta pranja novca i financiranja terorizma, u nadležnosti je Odjela za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

11. INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE

HPB d.d., odnosno Grupa pod pojmom opterećena imovina podrazumijeva imovinu koja je založena, podliježe nekom obliku osiguranja, osigurana je kolateralom ili služi kreditnom poboljšanju bilančne pozicije iz koje se ne može slobodno povući. Također, povlačenje imovine koja se prethodno mora odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

Bilančna imovina HPB Grupe sa stanjem na dan 31.12.2022. godine iznosi 41.747.587 tisuća kuna.

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

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine HPB Grupe iznosi 1.877.664 tisuća kuna što čini 4,5% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote HPB Grupe.

Glavni izvori opterećenja odnose se na zalog vrijednosnih papira temeljem primljenih repo poslova (pozicija iskazana pod dužničkim vrijednosnim papirima), dok se ostali izvori opterećenja odnose na depozite izdvojene s osnova pologa sredstava kod središnje Banke kao osiguranje za primljene Euro novčanice vezano za provedenu euro konverziju. Opterećenu imovinu nadalje predstavlja zalog

plasiranog kredita s osnova primljenog deviznog kredita, te razni drugi jamstveni depoziti (ukupna pozicija iskazana pod ostalom imovinom).

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

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

(u tisućama kn)	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
	010	030 od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	040	050 od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	060	080 od čega EHQLA i HQLA	090	100 od čega EHQLA i HQLA
010 Imovina institucije koja objavljuje podatke	1.877.664	1.334.644			39.869.923	13.387.310		
030 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	122.912	0	125.319	0
040 Dužnički vrijednosni papiri	715.341	474.152	715.341	474.152	5.696.172	5.288.887	5.696.318	0
050 od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060 od čega: sekuritizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
070 od čega: izdanje općih država	715.341	474.152	715.341	474.152	5.288.887	5.288.887	5.288.887	0
080 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	226.624	0	226.624	0
090 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	180.661	0	180.808	0
120 Ostala imovina	1.162.323	860.492			34.050.839	8.098.423		

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

(u tisućama kn)	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni	
	010	030 od čega teoretski prihvatljiva	040	060 od čega EHQLA i HQLA
130 Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	0	0	0	0
140 Okvirni krediti	0	0	0	0
150 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0
160 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0
170 od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0
180 od čega: sekuritizacije	0	0	0	0
190 od čega: izdanje općih država	0	0	0	0
200 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0
210 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0
220 Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230 Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
240 Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	0	0	0	0
241 Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije			0	0
250 UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	1.877.664	0		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

(u tisućama kn)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
	010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	589.887	715.341

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine HPB d.d. unutar HPB Grupe iznosi 1.548.914 tisuća kuna što čini 4,5% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote, te iznos opterećenje prati iznos opterećenja HPB Grupe.

U odnosu na prethodni datum godišnje javne objave iznos opterećene imovine smanjen je za više od 532 milijuna kuna uz istovremen rast bilančne svote za 6,5 milijardi kuna. Smanjenje razine opterećenja ponajviše je vezano za prestanak obveze izdvajanja obvezne pričuve na računima kod HNB-a.

Banka i nadalje u svojoj bilanci ima sklopljen repo kredit s Hrvatskom narodnom bankom, što je dodatno ojačalo likvidnost (kao posljedica Covid mjera iz prethodnih godina), ali što istodobno i nadalje utječe na razinu opterećenja ukupne imovine.

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

Vlasnička ulaganja HPB Grupe na dan 31.12.2022. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 58.893 tisuće kuna tj. 1,73% u odnosu na konsolidirani priznati kapital Banke (prošle godine ulaganja HPB d.d. iznosila su 58.736 tisuća kuna).

Prema namjeni vlasnička ulaganja HPB Grupe mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) u iznosu 30.105 tisuća kuna tj. 0,89% konsolidiranog priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 99 tisuća kuna tj. 0.003% konsolidiranog priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 24.441 tisuća kuna tj. 0,72% konsolidiranog priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 4.247 tisuća kuna tj. 0,12% priznatog kapitala Banke.

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

(u tisućama kuna)			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Ukupna ulaganja	58.893	58.893	0
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	31.843	31.843	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	31.843	31.843	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	27.050	27.050	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	235	235	0
Ostala vlasnička ulaganja	26.815	26.815	0

S osnova vlasničkih ulaganja u knjizi Banke, tijekom 2022. godine realizirani su prihodi u iznosu od 1.516 tisuća kuna s osnova uplaćenih udjela i dividendi, od toga 1.385 tisuća od ulaganja u podružnice. Iako je Banka prodala udio u jednom nefinancijskom društvu, stjecanjem 100% udjela u Pronam Nekretninama d.o.o., iznos ulaganja u kapital društava u knjizi Banke ostao je gotovo na istim razinama kao i prethodne godine.

Realiziranom transakcijom prodaje vlasničkog udjela ostvarena je dobit od 1,7 milijuna kuna koja se evidentira u kapitalu Banke. Tijekom 2022. godine po preostalim vlasničkim papirima iz knjige Banke ostvareno je 781 tisuća kuna nerealiziranog gubitka.

Ovisno o klasifikaciji vlasničkih vrijednosnih papira HPB d.d. u knjizi banke u portfelje propisane MSFI, HPB d.d. provodi njihovo vrijednosno usklađenje na sljedeći način:

- HPB d.d. mjeri vlasničke vrijednosne papire u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima. Vrijednosni papiri koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti. Fer vrijednost vrijednosnih papira koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni.
- vlasničke vrijednosne papire, koji bi se klasificirali u imovinu namijenjenu prodaji (sukladno MSFI-ju 5), vrednovali bi se sukladno zahtjevima relevantnog računovodstvenog standarda za takvu vrstu financijskog instrumenta (MSFI 9), preciznije po njihovim fer vrijednostima.
- metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane HPB d.d.. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine uvećane za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoje li objektivni dokazi umanjenja ulaganja u pridružena društva. Ako navedeni objektivni dokazi postoje, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos ulaganja kao sadašnju vrijednost novčanih tijekom od očekivanih isplata dobiti i prodaje ulaganja. Razliku između knjigovodstvene i nadoknadiive vrijednosti ulaganja Banka priznaje kao rashod razdoblja.

13. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2022. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

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

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB ili Banka) ima obvezu donošenja i provođenja politike primitaka koja je na odgovarajući način usklađena s 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 Hrvatsku poštansku banku, dioničko društvo i HPB Grupu. Sva društva kćeri HPB Grupe trebaju omogućiti da odgovarajuće primijene grupnu Politiku primitaka u okvirima svog poslovanja, bilo kroz svoje pojedinačne politike primitaka bilo izravno kroz primjenu

grupne politike, ovisno o tomu kako je to uvjetovano propisima koji uređuju područje poslovanja pojedine članice HPB Grupe. Ako odredbe drugih propisa, čiji je obveznik primjene društvo kći, drugačije ili dodatno uređuju zahtjeve politike primitaka, primarno su referentni spomenuti propisi i povezano uređenje, a tek potom uređenje grupne Politike primitaka. Potonje uz izuzetak odredbi o odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, u odnosu na koje grupna Politika primitaka ima prednost u primjeni, osim kada bi kriteriji koji se izravno primjenjuju na društvo kćer bili stroži.

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

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

Identificirani radnici

Banka objavljuje informacije u pogledu svoje politike primitaka te praksi za one kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije. U tom smislu sve sljedeće informacije odnose se na identificirane radnike koje Banka utvrđuje redovno na godišnjoj osnovi sukladno relevantnoj europskoj i domaćoj regulativi.

Za 2022. godinu postupak utvrđivanja i procjene identificiranih radnika provodio se u skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2021/923 i interno utvrđenih kriterija te prema metodologiji propisanoj Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika.

U 2022. godini na konsolidiranoj osnovi, utvrđeno je 54 identificirana radnika što je 27 identificiranih radnika manje u odnosu na 2021. godinu. Broj radnih mjesta identificiranih radnika u 2022. godini je 60 što je 22 radna mjesta manje nego u 2021. godini. Ove razlike rezultat su izmjene metodologije procjene utjecaja radnika na profil rizičnosti odnosno metode rizika na način da je Banka utvrdila utjecaj radnika na profil rizičnosti kroz određena pojedinačna ovlaštenja radnika u kreditnom i rizničnom poslovanju u odnosu na interni kapitalni zahtjev. Navedeno kvantificiranje utjecaja zamjenjuje prethodne ekspertne procjene utjecaja radnika na profil rizičnosti te shodno tome preciznije određuje identificirane radnike u organizaciji. U manjoj mjeri promjene u broju identificiranih radnika uvjetovane su organizacijskim promjenama te fluktuacijom na radnim mjestima identificiranih radnika.

S obzirom da je u trenutku procesa utvrđivanja identificiranih radnika Nova Hrvatska Banka bila u sanaciji, proces identifikacije na konsolidiranoj osnovi nije obuhvaćao identificirane radnike iz NHB-a. Međutim, za potrebe objave kvantitativnih informacija o primicima za 2022. godinu, uključeni su identificirani radnici društava obuhvaćenih bonitetnom konsolidacijom (identificirani radnici iz HBP-a i NHB-a na pojedinačnoj osnovi). Time je broj identificiranih radnika obuhvaćenih bonitetnom konsolidacijom 96 (u HBP-u 51 identificiranih radnika, a u NHB-u 45 identificiranih radnika). Troje identificiranih radnika na razini HPB Grupe (članovi uprave HPB Investa i HPB Nekretnina isključeni su iz objave budući da nisu zaposlenici društava obuhvaćenih bonitetnom konsolidacijom.

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.

Nastavno na gore navedeno, a uzimajući u obzir načelo razmjernosti te konkretni model poslovanja unutar Banke postupak utvrđivanja značajnih poslovnih jedinica bazira se na ekspertnoj procjeni temeljem analize sljedećih kriterija:

- veličini poslovne jedinice prema njenom udjelu u ukupnom alociranom internom kapitalnom zahtjevu (prag značajnosti 2% od ukupnog internog kapitalnog zahtjeva), te
- (ii) utjecaju posla poslovne jedinice na upravljački i strateški rizik, kao i upravljanje imovinom, obvezama i kapitalom Banke.

Kategorije zaposlenika koji spadaju u identificirane radnike za 2022. godinu su:

- članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave,
- više rukovodstvo (uključujući osobe odgovorne za kontrolne funkcije),
- ostali identificirani radnici (rukovoditelji značajnih poslovnih jedinica, članovi Kreditnog odbora koji ne spadaju pod više rukovodstvo, osoba odgovorna za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, 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.

14.1. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka

Postupak odlučivanja pri određivanju politike primitaka temelji se na odredbama Zakona o kreditnim institucijama te podzakonskog akta Hrvatske narodne banke – Odluke o primicima radnika (NN 31/17, 57/2017, 04/2021, 145/2021).

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

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

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

Tijekom 2022. godine Odbor za primitke održao je 8 redovnih sjednica i 16 puta odlučivao izvan redovnih sjednica putem elektronskog izjašnjavanja.

U sklopu preispitivanja Politike primitaka za 2022. godinu, Odbor za primitke je razmatrao te predložio Nadzornom odboru usvajanje izmjena Politike primitaka u skladu s regulatornim zahtjevima iz Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 04/2021 i

NN/145/2021), Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923 te Zakona o sprječavanju sukoba interesa (NN 143/21). Izmjene Politike primitaka stupile su na snagu s danom suglasnosti Nadzornog odbora, 3. lipnja 2022. godine.

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

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

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

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka, odgovoran je za nadziranje provedbe politike i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja, te primjenjuje mehanizme za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom Banke.

Sukladno modelu koji se primjenjuje u HPB, Nadzorni odbor donosi odobrenje i za svaki pojedini slučaj vezano uz utvrđivanje, dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka radnika, sve s ciljem da se dodatno kontrolira ispunjenje svih regulatornih preduvjeta njihova utvrđivanja, dodjele i isplate, neovisno o tome što su isti unutar odobrenog maksimalnog iznosa za varijabilne primitke na razini Banke.

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

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

- usvajanju Politike, njezinih izmjena te provedbenih akata vezanih uz Politiku,
- politici postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- 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.

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. Također, Uprava Banke koristi usluge vanjskih konzultanata: Davida Tomašeka radi provedbe politike primitaka u dijelu praćenja i definiranja mjerila uspješnosti, kao i u dijelu izrade određenih akata povezanih s dodjelom i isplatom varijabilnih primitaka te Milu Selak u dijelu izrade određenih akata povezanih s dodjelom i isplatom varijabilnih primitaka.

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

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

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

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

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

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

Kontrolne funkcije

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

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka,
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu procjene mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,

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

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

- provodi analizu načina na koji provedba Politike utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava Upravu, Nadzorni odbor / Odbor za primitke o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu internih kontrola usklađenosti i isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika,
- provjerava usklađenost s provođenjem MIFID-ovih zahtjeva poslovnog ponašanja i sukoba interesa te provodi kontrolu nad konceptom politika i prakse primitaka, kao i postupaka odobravanja u odnosu na relevantne osobe.

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

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

Korporativne funkcije

Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima, koju u HPB obavlja Ured 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 u smislu isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija, iz vlastite poslovne domene);
- osobitu ulogu ima u izradi i procjeni politike i prakse primitaka vezanih uz usluge potrošačima te vrši povezana informiranja osoblja o istima;
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija iz vlastite poslovne domene);
- prati i dokumentira isplatu otpremnina, primjerenost dodijeljenih iznosa i kriterije koji su primijenjeni za određivanje tih iznosa;
- 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.

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

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

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

- usko surađuje s funkcijom usklađenosti u analizi i tumačenju regulative vezane uz provedbu Politike i utvrđivanja identificiranih radnika za potrebe svih tijela i funkcija Banke;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija, iz vlastite poslovne domene).

Funkcija upravljanja kvalitetom usluge, koju u HPB obavlja Ured za upravljanje kvalitetom usluge:

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

14.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Pregled ključnih značajki politike primitaka

Politika primitaka je usklađena s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, 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 primitaka temelji se na kriterijima koji nisu isključivo vezani uz prihode od prodaje u smislu i na način propisan posebnom zakonskom regulativom - Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju i na temelju takve regulative donesenih podzakonskih propisa - Odluke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (dalje u tekstu: Odluka o zaštiti potrošača).

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

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 i Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga te Politikom zaštite potrošača i nepotrošača uspostavljena su osnovna pravila sprječavanja sukoba interesa;
- radi sprječavanja potencijalnog sukoba interesa koji bi nastao isplatom dijela varijabilnih primitaka u instrumentima, HPB je utvrdilo okolnosti i situacije koje mogu imati karakter potencijalnog ali i stvarnog sukoba interesa u vezi trgovanja na uređenom tržištu kapitala, a što može imati utjecaja na isplatu varijabilnih primitaka u instrumentima, na način da je svoja postupanja u vezi pružanja investicijskih usluga i investicijskih proizvoda uredilo donošenjem posebnih internih akata kojima se u cijelosti uređuje pitanje sukoba interesa odnosno sprječavanja korištenja povlaštenih informacija i manipuliranja tržištem;
- u vezi internog sustava izvještavanja i kontrola poslovanja uspostavljen je sustav kontrolnih procesa unutar svih poslovnih područja (načelo „dva para očiju“);
- kroz interne akte koji se odnose na razvoj kreditnih proizvoda i kreditno poslovanje operacionalizirane su mjere za sprečavanje sukoba interesa radnika, osobito radnika koji rade na osmišljavanju, ponudi i/ili prodaji, procjeni kreditne sposobnosti i odobravanju te pružanju savjetodavnih usluga vezano uz stambene potrošačke kredite;
- uspostavljena su pravila da 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 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 usuglašavaju s funkcijom praćenja usklađenosti i funkcijom kontrole rizika;
- 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) i ključni pokazatelji rizika (KRI) na svim navedenim razinama. Ključni pokazatelji rizika (KRI) odnose se na kvalitetu kreditnog portfelja - porast udjela neprihodujućih kredita (NPL) i pokazatelje nekreditnih rizika - zaprimljen nalaz unutarnje revizije, supervizora ili vanjskog revizora povezan s nedostacima poslovnog procesa identificiranog radnika. Dakle, varijabilni primici na ukupnoj i pojedinačnoj razini zasnivaju se na kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, odgovarajuće organizacijske jedinice te na ukupnim rezultatima uspješnosti institucije, pri čemu dolazi do korekcije putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija prilagodbe varijabilnih primitaka uspješnosti i rizicima. Ključni pokazatelji rizika su obvezni dio prilagodbe varijabilnih primitaka kod identificiranih radnika, dok su u odnosu na ostale zaposlenike opcionalni.

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

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

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

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

Pri dodjeli i isplati potencijalnih varijabilnih primitaka identificiranim radnicima predviđena je primjena specifičnih uvjeta obračuna, dodjele i isplate varijabilnih primitaka zaposlenicima se odnose na:

- odgodu isplate dijela varijabilnih primitaka;
- djelomičnu isplatu varijabilnih primitaka u financijskim instrumentima;
- razdoblje zadržavanja varijabilnih primitaka dodijeljenih u obliku financijskih instrumenata;
- odredbe o malusu i povratu primitaka.

Mjerenje uspješnosti

Mjerenje uspješnosti predviđa postavljanje godišnjih ciljeva radne uspješnosti za sve zaposlenike Banke / članice Grupe. Proces uključuje kaskadiranje ciljeva Banke / članice Grupe na ciljeve organizacijskih jedinica i individualne ciljeve, pri čemu se kod zaposlenika uzimaju u obzir ciljevi koji proizlaze iz zahtjeva radnog mjesta i osobni razvojni ciljevi temeljeni na kompetencijama koje proizlaze iz korporativnih vrijednosti. Pri definiranju ciljeva koriste se kvantitativni i kvalitativni (financijski i nefinancijski) pokazatelji. Na individualnoj razini ocjena uspješnosti odnosno ukupnog radnog učinka zaposlenika temelji se na kombinaciji ostvarenja ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i zaposlenika.

Uspostavljeni sustav primitaka usmjeren je upravljanju učinkom ali i sprječavanju sukoba interesa, zbog čega je naglasak na fiksnim primicima radnika. Varijabilni primici su iznimka te načelno mogu obuhvaćati samo limitirani dio ukupnih primitaka radnika.

Kako u Banci tijekom 2022. 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. pažljivog i učinkovitog upravljanja kapitalom kako bi se postigao optimalni ishod za Banku i njene dioničare (mjereno kroz stopu adekvatnosti regulatornog kapitala i njenu usporedbu s ciljanom razinom koja predstavlja optimalni ishod za banku i dovoljnu rezervu za ispunjenje regulatornih omjera),

2. kreiranja vrijednosti za dioničare i rezultata koji predstavlja interno kapitalno jačanje, koje omogućava polugu za rast i razvoj Banke u budućnosti, kao i njenu stabilnost i kapitaliziranost (mjereno kroz neto dobit, i njenu usporedbu s financijskim planom),
3. postizanja optimalnog omjera rizika i povrata (mjereno povratom na rizikom ponderiranu aktivu i usporedbom s prosjekom sektora kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj)
4. agilnog upravljanja troškovima prilagođenog za egzogene efekte koji proizlaze iz događaja u 2022. godini kao što su akvizicija Sberbank d.d. i povezani troškovi, rat u Ukrajini, eksplozivni porast cijena – posebice energenata, utjecaj rastuće inflacije i promjene narativa nositelja monetarne politike na cijene vrijednosnih papira itd. (mjereno C/I indikatorom efikasnosti u odnosu na ciljanu razinu koja ne odstupa materijalno od prosjeka konsolidirane peer grupe banaka),
5. zadržavanja izvrsnosti u ophođenju s klijentima (mjereno indeksom kvalitete usluge za stanovništvo u odnosu na ciljanu razinu indikatora, pri čemu se mjerenja kvalitete provode od strane neovisnih specijaliziranih agencija),
6. održivog razvoja – doprinosa HPB održivom razvoju (mjereno kroz broj izvoda poslanih putem e maila u odnosu na ciljanu razinu).

Kriteriji uspješnosti organizacijskih jedinica i zaposlenika uključuju:

- 1) kvantitativne financijske i nefinancijske pokazatelje primarno vezane uz profitabilnost, operativnu uspješnost, učinkovitost u upravljanju troškovima,
- 2) kvantitativne pokazatelje koji se odnose na tržišnu dimenziju u smislu udjela Banke u relevantnim kategorijama bilance, broja klijenata ili proizvoda (ukoliko su takvi podaci dostupni za tržište),
- 3) kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na dugoročnu uspješnost i zaštitu potrošača kao što su kvaliteta usluge (prema eksternim i internim klijentima), usklađenost s propisima i optimizacija ključnih poslovnih procesa,
- 4) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na kapacitete organizacije u segmentu učenja i razvoja (kompetencije, znanja, vještine zaposlenika),
- 5) Riziku prilagođene pokazatelje koji ukazuju na kvalitetu kreditnog portfelja i pokazatelje nekreditnih rizika (a koji utječu na mogućnost pojave značajnijih gubitaka).

14.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Politikom primitaka za 2022. godinu, u HPB grupi predviđena je sljedeća struktura primitaka:

- Fiksni primici odražavaju razinu složenosti posla, ovlasti i odgovornosti povezane s radnim mjestom te profesionalno iskustvo i dostignutu razinu znanja i vještina a temelje se na unaprijed utvrđenim kriterijima propisanim internim aktima. Ovi primici su transparentni, ne potiču preuzimanje rizika i ne ovise isključivo u uspješnosti. U fiksne primitke spadaju: osnovna plaća i fiksni dodaci na osnovnu plaću (npr. koji proizlaze iz zakona, ugovora o radu, Kolektivnog ugovora, Pravilnika o radu), naknade plaće propisane zakonom, fiksni dodaci vezani uz poziciju u organizacijskoj strukturi, naknade propisane Pravilnikom o radu, prigodne isplate i darovi (regres, božićnica, dar u naravi i dar za dijete u naravi ili novcu), naknada za sudjelovanje u odborima, novčane pomoći propisane Pravilnikom o radu 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, 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 uložених u školovanje prethodnom poslodavcu. U tom slučaju primjenjuju se sva pravila koja se odnose na varijabilne primitke.

U 2022. godini u Banci nije bilo programa varijabilnog 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 2022. isplaćena je otpremnina za jednog identificiranog radnika kojem je pravo na istu dodijeljeno u prethodnoj godini te se ista sukladno regulativi koja je bila na snazi u vrijeme dodjele smatra fiksnim primitkom.

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

Neodgođeni dio varijabilnog primitka	Odgođeni dio varijabilnog primitka				
Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2020. ¹ u 2022.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2021. ¹ u 2022.	Otpremnina isplata u novcu u 2022.	Otpremnina – planirana dodjela dionica za 2022. [1]	Otpremnina – planirana isplata u novcu za 2022.	Otpremnina – odgođena isplata[2]
575.992	88.305	0	87.893	108.483	351.571

Tijekom 2022. godine, sukladno ugovornim obvezama kao i odluci Nadzornog odbora Banke o isplati varijabilnog dijela otpremnine, Odluci o primicima radnika (NN 31/17, 57/2017, 04/2021 i 145/2021), Politici primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe te ostalim relevantnim propisima kojima se uređuju primici, članovima Uprave u proteklom mandatu:

- realiziran je prijenos prava na dionice za prvi neodgođeni dio za 2020. godinu i prvi odgođeni dio varijabilnog dijela otpremnine za 2021. godinu uz razdoblje zadržavanja od 1 godine
- donesena je odluka o isplati drugog odgođenog dijela varijabilnog dijela otpremnina u novcu i dionicama uz razdoblje zadržavanja od 1 godine.

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 sljedeća¹:

- 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 (odnosno do uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj na iznos od 3 milijuna kuna) na godišnjoj osnovi ili varijabilnog primitka koji je na godišnjoj osnovi jednak ili prelazi 100% fiksnog primitka;
- razdoblje odgode varijabilnog dijela primitka ne smije biti kraće od 5 godina za Upravu i više rukovodstvo, odnosno četiri godine za ostale identificirane radnike;
- 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

¹ U tijeku su izmjene i dopune internog regulatornog okvira koji se odnosi na primitke radnika, a nastavno na donesenu Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 145/2021.) kojima će se dio ovih odredbi izmijeniti

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 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 koji se odnosi na posebna načela i pravila za varijabilne primitke te posebnih kriterija utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka identificiranim radnicima, uz primjenu i ovlaštenja na naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke. Ako je došlo do prestanka radnog odnosa uslijed neetičnog ili skrivljenog ponašanja radnika, neisplaćeni dijelovi varijabilnih primitaka se suzdržavaju, odnosno radnik gubi pravo na iste.

HPB Grupa koristi pravo na odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu dijela varijabilnih primitaka i dodjelu varijabilnih primitaka u instrumentima na one identificirane radnike, čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000 kn i ne čine više od jedne trećine njihovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi. Tijekom 2022. godine, budući da nije bilo isplate varijabilnih primitaka, nije se koristilo navedeno odstupanje.

Po pitanju praćenja održivosti varijabilnih primitaka u razdoblju odgode, sustav primitaka predviđa aktiviranje odredbi o malusu i povratu primitaka, ukoliko po definiranim pokazateljima uspješnosti HPB Grupe dođe do značajnog negativnog odstupanja, odnosno značajnih gubitaka za Banku ili HPB Grupu.

Aktiviranje malusa podrazumijeva mogućnost smanjenja dijela ili cijelog iznosa radniku dodijeljenih a odgođenih varijabilnih primitaka.

Aktiviranje povrata podrazumijeva mogućnost povrata dijela ili cijelog iznosa ukupnih (isplaćenih i odgođenih) varijabilnih primitaka koji su zaposleniku dodijeljeni temeljem ocjene radne uspješnosti za pojedino razdoblje procjene.

Okolnosti koje mogu dovesti do aktiviranja odredbi o malusu i povratu su navedene u dijagramu prikazanom u nastavku:

PRIMJENA MALUSA

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

PRIMJENA POVRATA

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

Odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka se strukturira na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, pri čemu se u omjer uzimaju u obzir sve vrste varijabilnih primitaka s izuzetkom otpremnina i naknada na ime ugovorne zabrane natjecanja sukladno čl. 16.6. Odluke o primicima radnika

Kod radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika odnosno najviši iznos varijabilnih primitaka može se kretati do 50% u odnosu na ukupne fiksne primitke.

Iznimno, sukladno regulatornim zahtjevima, varijabilni dio primitaka može se utvrditi do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara.

Za članove Nadzornog odbora nisu predviđeni varijabilni primici.

Tablični prikaz omjera između fiksnih i varijabilnih primitaka po poslovnim područjima (gornje granice):

Poslovno područje		Omjer između fiksnih i varijabilnih primitaka (gornja granica varijabilnih primitaka)
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija		1:0
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija		1:1
Investicijsko bankarstvo	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Poslovanje sa stanovništvom	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Upravljanje imovinom	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Korporativne funkcije	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1
Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Više rukovodstvo	1:0,5
	Ostali identificirani radnici	1:0,5
Sve ostalo	Više rukovodstvo	1:1
	Ostali identificirani radnici	1:1

Tijekom 2022. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

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

Tablični prikaz primitaka kolektivnog upravljačkog tijela:

Upravljačko tijelo	Ukupni fiksni primici	Ukupni varijabilni primici
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	144.998,76	-
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	5.064.344,41	-

14.5. Kvantitativne informacije o primicima

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

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

(u tisućama kn)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Broj identificiranih zaposlenika	6	6	52	32
2	Ukupni fiksni primici	145	5.064	25.439	10.110
3	od čega: novčani	145	5.064	25.439	10.110
4	(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
5	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-5x	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
6	(nije primjenjivo u EU-u)				
7	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
8	(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Broj identificiranih zaposlenika	6	6	52	32
10	Ukupni varijabilni primici*	-	-	-	-
11	od čega: novčani	-	-	-	-
12	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
EU-14a	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13b	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-14b	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-14x	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
EU-14y	od čega: odgođeni	-	-	-	-
15	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
16	od čega: odgođeni	-	-	-	-
17	Ukupni primici (2 + 10)	145	5.064	25.439	10.110

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

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

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

(u tisućama kn)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici					
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
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	-	-	-	1
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	107
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
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 kn)	a Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	b od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	c od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	d Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	e Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	f Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih <i>ex post</i> usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	EU - g Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	EU - h Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
1 Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	1.119	0	786	0	0	0	88	88
8 Novčani	560	0	434	0	0	0	0	0
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	560	0	352	0	0	0	88	88
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ostalo više rukovodstvo	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Ostali identificirani zaposlenici	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Ukupan iznos	1.119	0	786	0	0	0	88	88

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

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

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

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

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
1 Ukupan broj identificiranih zaposlenika	6	6	12	8	22	0	25	13	16	96
2 od čega: članovi upravljačkog tijela	6	6	12	0	0	0	0	0	0	12
3 od čega: ostalo više rukovodstvo	0	0	0	2	10	0	22	7	11	52
4 od čega: ostali identificirani zaposlenici	0	0	0	6	12	0	3	6	5	32
5 Ukupni primici identificiranih zaposlenika	145	5.064	5.209	2.711	8.931	0	11.743	4.437	7.727	40.759
6 od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 od čega: fiksni primici	145	5.064	5.209	2.711	8.931	0	11.743	4.437	7.727	40.759

15. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

HPB Grupa 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.

HPB Grupa je mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2022. 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 HPB Grupa 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

(u tisućama kn)		a Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	41.741.751
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	5.836
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 primjenljivo))	0
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	7.376
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	0
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.852.683
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(2.626.724)
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12	Ostala usklađenja	2.429.947
13	Mjera ukupne izloženosti	43.410.869

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

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

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
(u tisućama kn)		31.12.2022.	30.06.2022.
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	44.270.742	40.363.663
2	Uvećanje za kolateral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	0
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	(2.541.976)	(2.304.148)
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(93.207)	(86.702)
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	41.635.559	37.972.812
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	508	2.087
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak 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	6.868	13.860
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	7.376	15.948
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	98.377
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 kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	0	98.377
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	4.528.527	3.947.067
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(2.675.845)	(2.376.134)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	(84.748)	(56.044)
22	Izvanbilančne izloženosti	1.767.935	1.514.889
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (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 koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	0
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom	0	0
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	3.401.130	2.308.176
24	Mjera ukupne izloženosti	43.410.869	39.602.026
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	7,83%	5,83%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	7,83%	5,83%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	7,83%	5,83%
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	Prijelazna faza	Prijelazna faza
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	15.120	-
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	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 netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	43.425.989	-
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	43.425.989	-
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7,83%	-
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7,83%	-

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

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

(u tisućama kn)		a Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	41.728.766
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	280.153
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	41.448.613
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	17.281.595
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	532.496
EU-7	Institucije	442.300
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	4.501.564
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	7.805.411
EU-10	Trgovačka društva	8.377.129
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	530.725
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.977.392

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2022. godine iznosi 7,83%, dok je na 30.06.2022. godine iznosio 5,83%.

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.

16. INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA

HPB grupa u ovom poglavlju objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima iz članka 449.a 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 nefinancijskim izvještajima. U 2023. godini prvi put je javno objavila Izvještaj o održivosti za 2022. na Internet stranicama Banke - <https://www.hpb.hr/hr/izvjestaji-o-odrzivosti/7628>.

16.1. 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

Banka je u svoju poslovnu strategiju uključila okolišne čimbenike i rizike, odnosno identificirala skup ciljeva koji su usklađeni sa Europskim zelenim planom donesenim od strane Europske komisije, kao i sa ciljevima održivog razvoja koji su definirani od strane Opće skupštine UN-a, i ti ciljevi su integralni dio Strategije Banke. Održivo poslovanje jedan je od stupova razvoja Banke. Banka je u 2022. godini usvojila Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima.

Banka kontinuirano utvrđuje okolišne čimbenike svojih poslovnih procesa te proizvoda i usluga koje može nadzirati i na koje može utjecati te određuje one rizike koji imaju ili bi mogli imati značajan utjecaj na okoliš. Banka je prepoznala važno i djelovanje okolišnih rizika na procese i poslovanje te važnost njihovog utjecaja.

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

Ciljevi Banke, koji uključuju i ciljeve održivosti, definirani su u Strategiji Banke, a obuhvaćaju okolišne, društvene i upravljačke ciljeve. Banka je, uz digitalizaciju, održivost definirala kao jedan od strateških stupova te u strateške ciljeve uvrstila i jedan cilj održivosti (za 2022. godinu smanjenje slanja izvoda u papirnatom obliku, a za 2023. godinu povećanje volumena održivog financiranja).

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

Banka pokreće aktivnosti koje imaju za cilj usmjeravati tokove kapitala i financijskih ulaganja prema okolišno održivim ekonomskim aktivnostima te je u direktnoj vezi s postizanjem ciljeva iz Europskog zelenog plana i Pariškog sporazuma, usmjerenih na razvoj nisko ugljičnih gospodarstava otpornih na klimatske promjene. Banka ima uspostavljenu redovnu suradnju s razvojnim institucijama, prvenstveno s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Europskom investicijskom bankom te ugovaranjem takvih suradnji osigurava povoljnije uvjete kreditiranja za ulaganja koja trebaju rezultirati povećanjem inovativnosti, energetske učinkovitosti, boljom zaštitom okoliša, općenito povećanjem konkurentnosti poslovanja i izvoza.

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 je u 2022. godini, u cilju djelovanja u borbi protiv klimatskih promjena kao i integraciji okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika u svoje poslovanje pristupila Hrvatskom savjetu za poslovni razvoj te postala članica Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI). Ujedno, Banka je potpisnica Načela odgovornog bankarstva.

Tijekom 2022. godine u suradnji s drugim bankama, a pod koordinacijom Hrvatske udruge banaka, Banka je sudjelovala u izradi nacionalnog ESG upitnika, čija je svrha prikupljanje informacija od klijenata koje su potrebne za procjenu razine njihove održivosti i odgovornosti te u konačnici procjenu ESG rizika.

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.

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

Upravljačko tijelo osigurava da linije izvješćivanja i podjele dužnosti unutar institucije budu jasne, dobro definirane, dosljedne, izvršive i pravilno dokumentirane. U modelu tri linije obrane, prvu liniju obrane predstavljaju interne kontrole koje implementira i provodi operativni management kao „vlasnik rizika“, drugu liniju obrane čine funkcije upravljanja rizikom i nadzora usklađenosti, a treću liniju obrane funkcija interne revizije.

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

S ciljem uspostave donošenja pravovremenih i adekvatnih mjera za učinkovito funkcioniranje procesa identificiranja, implementacije i upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima koji utječu na poslovanje banke, osnovan je Ured za održivo poslovanje, kao centralizirano tijelo koje koordinira implementaciju ESG čimbenika u poslovanje Banke, u dijelu ESG tematike koordinira usklađivanje s EU i nacionalnim regulatornim zahtjevima te izvještava upravljačko tijelo, Upravu Banke, kao i Odboru za ESG.

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

Banka uključuje okolišne rizike u svoj interni izvještajni okvir i strukturu podataka te poštuje učestalost svojeg internog izvješćivanja i razmjenu informacija o okolišnim rizicima. Ured za održivo poslovanje, kroz Izvještaj o održivosti, izvještava o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima jednom godišnje te kvartalno za management Banke, a prema potrebi i češće (npr. na zahtjev regulatora).

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

Politika primitaka usklađena je sa regulatornim zahtjevima, kao i sa strateškim okvirom održivosti definiranim na razini HPB Grupe, gdje su utvrđeni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika. Na temelju zahtjeva iz Politike primitaka povezanih s okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, za 2022. godinu definiran je cilj / KPI Banke koji se odnosi na smanjenje okolišnih rizika – opisano u poglavlju 14.2.

Upravljanje rizicima

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

Banka radi na sveobuhvatnom uključivanju učinaka okolišnih čimbenika u okvir za rizike kroz postojeći godišnji proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Specifično za 2022. godinu u proces procjene adekvatnosti internog kapitala uključena je kvantifikacija izloženosti fizičkom riziku na portfelju instrumenata kreditne zaštite u vidu stambenih nekretnina.

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

Metode, definicije i standardi koje Banka primjenjuje prilikom identifikacije, utvrđivanja i upravljanja okolišnim čimbenicima i rizicima definirani su internim aktima Banke, a utemeljeni na međunarodnoj i domaćoj regulativi: Zakonu o kreditnim institucijama, Uredbi o taksonomiji (EU) 2020/852, NFRD Direktivi (Non-Financial Reporting Directive), Direktivi (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta, SFDR Uredbi 2019/2088 (Sustainable Finance Disclosure Regulation), Direktivi o kapitalnim

zahtjevima - CRD IV (EU) 2013/36, Uredbi o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (EU) 2013/575, Vodiču o klimatskim i okolišnim rizicima, Odluci o sustavu upravljanja i drugoj relevantnoj regulativi.

Kako bi procijenila izloženost svog portfelja okolišnim rizicima, Banka zbog trenutne nedovoljne dostupnosti potrebnih podataka, koristi međunarodne standarde SASB za klasifikaciju fizičkih rizika prema gospodarskim sektorima. Također, izloženost portfelja GHG emisijama procjenjuje temeljem javno dostupnih podataka po djelatnostima (izvor EEA). Temeljem prikupljenih podataka, Banka identificira fizičke i tranzicijske rizike koji mogu utjecati na njeno poslovanje ili poslovanje njenih klijenata.

Banka planira tijekom 2023. u poslovanje uvesti nove analitičke alate, kao i nacionalni ESG upitnik za klijente, uz koje će moći identificirati okolišne rizike na nivou klijenta.

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

Kako bi procijenila izloženost svog portfelja okolišnim rizicima, Banka radi na prikupljanju podatka o identificiranim okolišnim rizicima po djelatnostima, s namjerom procjenjivanja koji su okolišni rizici specifični za pojedinu djelatnost te koliki je udio djelatnosti iz portfelja Banke izložen određenoj vrsti okolišnih rizika. Nakon identifikacije okolišnih rizika, Banka planira utvrditi utjecaj tih rizika na svoje poslovanje, odnosno transmisijske kanale kroz koje okolišni rizici utječu na poslovanje Banke te mogu biti pokretači drugih vrsta rizika.

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

Banka aktivno surađuje s razvojnim institucijama, prvenstveno s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Europskom investicijskom bankom te ugovaranjem takvih suradnji osigurava povoljnije uvjete kreditiranja za ulaganja koja trebaju rezultirati povećanjem inovativnosti, energetske učinkovitosti, boljom zaštitom okoliša, općenito povećanjem konkurentnosti poslovanja i izvoza.

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

Nakon identifikacije i utvrđivanja okolišnih rizika, Banka procjenjuje značajnost utjecaja tih rizika na svoje poslovanje.

Analizu fizičkih rizika Banka provodi kroz nekoliko metoda:

a) regionalna procjena rizika prema NUTS 3 klasifikaciji, koja uključuje analizu meteoroloških i hidroloških podataka, procjene utjecaja klimatskih promjena na ekosustave i infrastrukturu, kao i utjecaja na zdravlje i sigurnost ljudi na regionalnom nivou.

b) korištenje modela rizika od nadležnih institucija (Hrvatske vode, Geofizički zavod i sl.) koji sadrže podatke o klimatološkim i okolišnim rizicima za procjenu potencijalnih šteta na imovini, kao što su poplave, požari i oluje.

c) analiza portfelja koja uključuje procjenu ranjivosti Banke na okolišne rizike

Temeljem analize fizičkih rizika Banka utvrđuje posljedice koje ti rizici mogu imati na njeno poslovanje, primjerice šteta na imovini, prekid poslovanja, smanjena vrijednost imovine i sl.

Banka također analizira tranzicijske rizike što uključuje procjenu utjecaja na poslovanje Banke izazvanih prijelazom na niskouglijčno gospodarstvo te utjecaja usklađivanja poslovanja s ciljevima klimatskih sporazuma. Banka pri tome analizira potencijalne rizike od gubitka tržišta, povećanih troškova energije, povećanih troškova kreditiranja, poremećaja u opskrbnom lancu, promjene regulative i poreznih propisa i sl.

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

Banka je procijenila financijski efekt fizičkih rizika na portfelj stambenih nekretnina u zalogu iznosu od 16,3 milijuna EUR internog kapitalnog zahtjeva na godišnjoj razini.

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

Zbog trenutne nedovoljne dostupnosti potrebnih podataka za identifikaciju i utvrđivanje okolišnih rizika na nivou klijenta, Banka se koristi javno dostupnim podacima na nivou gospodarske djelatnosti. Identifikaciju fizičkih rizika Banka radi kvalitativno, klasifikacijom fizičkih rizika prema gospodarskim sektorima na temelju javno dostupnih podataka kao što su međunarodni standardi SASB koji pružaju informacije o najčešćim fizičkim rizicima po industrijama.

Identifikaciju fizičkih rizika Banka će u drugoj fazi raditi kvantitativno - uvođenjem novih analitičkih alata u poslovanje za geoprostorne analize te uz korištenje javno dostupnih podataka o modelima rizika od nadležnih institucija (Hrvatske vode, Geofizički zavod i sl.) koji sadrže podatke o klimatološkim i okolišnim rizicima za procjenu potencijalnih šteta na imovini, kao što su poplave, požari i oluje, Banka će prikupljati podatke o fizičkim rizicima na nivou klijenta.

Za procjenu izloženosti portfelja GHG emisijama, Banka koristi javno dostupne podatke (EEA) i procjene GHG emisija po djelatnostima.

Za procjenu izloženosti portfelja GHG emisijama Banka će u drugoj fazi koristiti informacije dobivene od klijenata putem nacionalnog ESG upitnika, drugih javno dostupnih izvora poput nefinancijskih izvješća klijenata te baze podataka i metodologije vezane uz izračun GHG emisija portfelja Banke (PCAF).

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

Banka je kvantificirani fizički rizik uključila u interni kapitalni zahtjev koji prati u odnosu na interno dostupni kapital. Odstupanja internog kapitalnog zahtjeva u odnosu na dostupni kapital prati 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

Banka prepoznaje okolišne rizike kao višedimenzionalne koji se materijaliziraju kroz postojeće vrste prudencijalnih rizika (kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik). Nastavno na navedeno Banka je

u 2022. provela analizu materijalnosti fizičkog rizika na pokrivenost portfelja instrumentima osiguranja. U narednom razdoblju Banka planira provesti analizu utjecaja okolišnih rizika na ostale vrste prudencijalnih rizika te rezultate uključiti u procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) a sve sukladno smjernicama EBA report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms te daljnjem razvoju smjernica i metodologija u području okolišnih rizika.

16.2. 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 je u svoju poslovnu strategiju uključila okolišne čimbenike i rizike, odnosno identificirala skup ciljeva koji su usklađeni sa Europskim zelenim planom donesenim od strane Europske komisije, kao i sa ciljevima održivog razvoja koji su definirani od strane Opće skupštine UN-a, i ti ciljevi su integralni dio Strategije Banke, te dio HPB Strateškog plana za održivo poslovanje. Održivo poslovanje jedan je od stupova razvoja Banke. Banka je u 2022. godini usvojila Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima.

Banka pri donošenju odluke o financiranju uzima u obzir osim okolišnih i društvene i upravljačke čimbenike i rizike održivosti te prednost daje projektima, investicijama i klijentima čije se poslovanje temelji na transparentnosti i etičnosti, kvaliteti upravljanja, poštivanju radnih i ljudskih prava, nultoj stopi tolerancije na korupciju te onima koji doprinose učinkovitom i održivom gospodarstvu.

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

Ciljevi Banke, koji uključuju i ciljeve održivosti, definirani su u Strategiji Banke, a obuhvaćaju okolišne, društvene i upravljačke ciljeve. Banka je, uz digitalizaciju, održivost definirala kao jedan od strateških stupova te u strateške ciljeve uvrstila i jedan cilj održivosti (za 2022. godinu smanjenje slanja izvoda u papirnatom obliku, a za 2023. godinu povećanje volumena održivog financiranja).

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

Banka pokreće aktivnosti koje imaju za cilj usmjeravati tokove kapitala i financijskih ulaganja prema okolišno održivim ekonomskim aktivnostima te je u direktnoj vezi s postizanjem ciljeva iz Europskog zelenog plana i Pariškog sporazuma, usmjerenih na razvoj nisko ugljičnih gospodarstava otpornih na klimatske promjene. Banka ima uspostavljenu redovnu suradnju s razvojnim institucijama, prvenstveno s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Europskom investicijskom bankom te ugovaranjem takvih suradnji osigurava povoljnije uvjete kreditiranja za ulaganja koja trebaju rezultirati povećanjem inovativnosti, energetske učinkovitosti, boljom zaštitom okoliša, općenito povećanjem konkurentnosti poslovanja i izvoza.

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 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.

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*

S ciljem uspostave donošenja pravovremenih i adekvatnih mjera za učinkovito funkcioniranje procesa identificiranja, implementacije i upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima koji utječu na poslovanje banke, osnovan je Ured za održivo poslovanje, kao centralizirano tijelo koje koordinira implementaciju ESG čimbenika u poslovanje Banke, u dijelu ESG tematike koordinira usklađivanje s EU i nacionalnim regulatornim zahtjevima te izvještava upravljačko tijelo, Upravu Banke, kao i Odboru za ESG.

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

Banka uključuje društvene rizike u svoj interni izvještajni okvir i strukturu podataka te poštuje učestalost svojeg internog izvješćivanja i razmjenu informacija o okolišnim rizicima. Ured za održivo poslovanje, kroz Izvještaj o održivosti, izvještava o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima jednom godišnje te kvartalno za management Banke, a prema potrebi i češće (npr. na zahtjev regulatora).

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

Politika primitaka usklađena je sa regulatornim zahtjevima, kao i sa strateškim okvirom održivosti definiranim na razini HPB Grupe, gdje su utvrđeni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika. Na temelju zahtjeva iz Politike primitaka povezanih s okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, za 2022. godinu definiran je cilj / KPI Banke koji se odnosi na smanjenje okolišnih rizika – opisano u poglavlju 14.2.

Upravljanje rizicima

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

Banka je internim aktima definirala društvene čimbenike temeljem kojih procjenjuje svoju društvenu održivost, kao i društvenu održivost svojeg portfelja.

Banka svoje poslovanje usklađuje s načelima UN-ove Opće deklaracije o ljudskim pravima kao i smjernicama i odredbama međunarodnih normi o ljudskim pravima i nacionalnih zakona o radu te kontinuirano procjenjuje sve društvene aspekte i utjecaje svog djelovanja.

Banka također slijedi načela UN Global Compact inicijative u okviru kojih se između ostalog zalaže za zaštitu ljudskih prava i raznolikost što primjenjuje i kod zapošljavanja i u svakodnevnom odnosu sa zaposlenicima i u upravljanju njima, pružajući svima jednake mogućnosti za profesionalno usavršavanje, profesionalni rast i razvoj.

Utjecaje svog poslovanja Banka temelji na 17 Ciljeva održivog razvoja (SDG).

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

Banka planira kroz implementaciju ESG upitnika utvrđivati i pratiti izloženosti osjetljive na društveni rizik. Dodatno Banka kroz dodjelu internog rejtinga pravnim osobama isti korigira ukoliko postoje negativne informacije vezane uz upravljanje, zaštitu okoliša, društvenu odgovornost te sigurnost.

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

Banka je definirala i usvojila Načela za dobavljače, Načela za korisnike proizvoda i usluga Banke te Načela sponzorstava i donacija, koja su usklađena s vrijednostima i ciljevima Banke, prema najvišim etičkim standardima poslovanja te definiraju očekivanja Banke od drugih ugovornih strana.

Banka će pratiti i mjeriti društvenu održivost drugih ugovornih strana implementacijom nacionalnog ESG upitnika.

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

Banka će pratiti i mjeriti društvenu održivost drugih ugovornih strana implementacijom nacionalnog ESG upitnika te korištenjem drugih javno dostupnih izvora poput nefinancijskih izvještaja.

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

Banka kroz određivanje internog rejtinga pravnih osoba isti negativno korigira ukoliko postoje negativne informacije vezane uz upravljanje, zaštitu okoliša, društvenu odgovornost te sigurnost. Navedeno se nadalje uključuje u proces odobravanja kreditnog rizika te izračuna rezervacija.

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

Banka izrađuje temeljne analize u cilju da bude usklađena s poslovnim modelom i profilom rizičnosti, uzimajući u obzir društvene rizike koji mogu nastati kao posljedica društvenih čimbenika kao što su politički, ekonomski ili društveni čimbenici.

16.3. 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

Banka uključuje rezultate upravljanja svojih klijenata u svoje upravljačke mehanizme na nekoliko načina i to kroz sustave upravljanja koji se sastoje od niza politika, procedura i kontrola za upravljanje različitim vrstama rizika i portfelja te kroz odbore najvišeg upravljačkog tijela koji su odgovorni za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i društvenim temama.

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

Banka uključuje svoje dionike (klijente, vlasnike, regulatorna tijela, dobavljače, medije, zaposlenike i dr.) u postupak procjene materijalnosti, odnosno identificiranja i utvrđivanja značajnosti ključnih materijalnih tema kao važnih područja u kojima Banka prepoznaje svoje okolišne, društvene i upravljačke utjecaje. O postupku procjene materijalnosti i matrici materijalnosti Banka izvještava u svom nefinancijskom izvještaju.

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*

Banka je u procesu implementacije ESG upitnika (radi se nacionalnom ESG upitniku koji zajednički kreiraju sve banke, članice HUB-a) temeljem kojeg će se prikupljati podaci o rezultatima upravljanja drugih ugovornih strana (klijenata).

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*

Banka kroz određivanje internog rejtinga pravnih osoba isti negativno korigira ukoliko postoje negativne informacije vezane uz upravljanje, zaštitu okoliša, društvenu odgovornost te sigurnost. Navedeno se nadalje uključuje u proces odobravanja kreditnog rizika te izračuna rezervacija.

16.4. Objava ESG kvantitativnih podataka

U nastavku HPB Grupa 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-a.

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.

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

Informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013

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 umanjivanja 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 l): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijeće
	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 održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti	od čega financirane emisije iz opsega 3.									
1 Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	1.296	29	0	212	126	-118	-12	-90	-	-	-	888	289	106	13	43,71
2 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	63	0	0	0	4	-3	0	-2	-	-	-	46	15	1	0	3,87
3 B – Rudarstvo i vađenje	7	7	0	0	0	0	0	0	-	-	-	7	0	0	0	3,64
4 B.05 – Vađenje ugljena i lignita	0	7	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	0,00
5 B.06 – Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	3	3	0	0	0	0	0	0	-	-	-	3	0	0	0	3,50
6 B.07 – Vađenje metalnih ruda	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	0,00
7 B.08 – Ostalo rudarstvo i vađenje	5	5	0	0	0	0	0	0	-	-	-	5	0	0	0	3,70
8 B.09 – Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	0,00
9 C – Prerađivačka industrija	314	0	0	15	64	-56	-1	-51	-	-	-	224	70	17	3	4,08
10 C.10 – Proizvodnja prehrambenih proizvoda	98	0	0	7	28	-23	-1	-21	-	-	-	57	38	0	2	5,73
11 C.11 – Proizvodnja pića	1	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	1	0	0	0	2,93
12 C.12 – Proizvodnja duhanskih proizvoda	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	0,00
13 C.13 – Proizvodnja tekstila	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	1,45
14 C.14 – Proizvodnja odjeće	4	0	0	0	4	-3	0	-3	-	-	-	4	0	0	0	0,37
15 C.15 – Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	2	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	2	0	0	0	0,64
16 C.16 – Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	38	0	0	0	10	-9	0	-8	-	-	-	27	5	6	0	3,83
17 C.17 – Proizvodnja papira i proizvoda od papira	4	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	3	1	0	0	2,62
18 C.18 – Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	6	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	2	4	0	0	4,99
19 C.19 – Proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda	13	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	10	0	3	0	5,47
20 C.20 – Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	6	0	0	4	0	0	0	0	-	-	-	5	0	0	0	5,03
21 C.21 – Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	6,75
22 C.22 – Proizvodnja proizvoda od gume	13	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	7	5	1	0	5,80
23 C.23 – Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	42	0	0	1	11	-11	0	-11	-	-	-	38	4	0	0	2,73
24 C.24 – Proizvodnja metala	4	0	0	0	1	-1	0	-1	-	-	-	4	0	0	0	0,30
25 C.25 – Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	21	0	0	1	5	-1	0	-1	-	-	-	18	2	0	0	2,95
26 C.26 – Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	9	0	0	0	2	-2	0	-2	-	-	-	8	0	0	0	0,99
27 C.27 – Proizvodnja električne opreme	13	0	0	3	0	0	0	0	-	-	-	8	3	2	0	3,02
28 C.28 – Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	12	0	0	2	2	-2	0	-2	-	-	-	7	4	2	0	4,86
29 C.29 – Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	7	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	7	0	0	0	0,47
30 C.30 – Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	1,36
31 C.31 – Proizvodnja namještaja	17	0	0	0	1	-1	0	0	-	-	-	11	2	4	0	3,33
32 C.32 – Ostala prerađivačka industrija	1	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	3,79
33 C.33 – Popravak i instaliranje strojeva i opreme	4	0	0	0	1	-1	0	-1	-	-	-	4	0	0	0	0,84

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

Informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (nastavak)

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 l): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijeće
	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 održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti		od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti		od čega financirane emisije iz opsega 3.						
34 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	100	21	0	66	0	-3	-2	0	-	-	-	87	12	0	0	1,79
35 D35.1 – Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	77	0	0	65	0	-2	-2	0	-	-	-	65	12	0	0	1,96
36 D35.11 – Proizvodnja električne energije	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	0,00
37 D35.2 – Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	21	21	0	0	0	0	0	0	-	-	-	21	0	0	0	1,20
38 D35.3 – Opskrba parom i klimatizacija	1	0	0	1	0	0	0	0	-	-	-	1	0	0	0	1,02
39 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada i djelatnosti sanacije okoliša	92	0	0	33	0	-4	-4	0	-	-	-	15	36	40	0	7,76
40 F – Građevinarstvo	161	0	0	10	20	-21	-1	-17	-	-	-	146	13	1	1	2,33
41 F.41 – Gradnja zgrada	96	0	0	3	15	-14	0	-12	-	-	-	86	8	1	1	2,69
42 F.42 – Niskogradnja	45	0	0	0	5	-5	0	-4	-	-	-	44	2	0	0	1,40
43 F.43 – Specijalizirane građevinske djelatnosti	20	0	0	7	1	-1	-1	0	-	-	-	17	3	0	0	2,72
44 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	252	0	0	16	14	-16	-1	-11	-	-	-	204	37	9	2	2,62
45 H – Prijevoz i skladištenje	111	0	0	21	14	-6	-1	-4	-	-	-	78	26	4	3	4,52
46 H.49 – Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	34	0	0	6	9	-1	0	-1	-	-	-	26	6	0	1	5,06
47 H.50 – Vodeni prijevoz	27	0	0	13	0	-1	0	0	-	-	-	16	7	4	0	4,69
48 H.51 – Zračni prijevoz	2	0	0	2	2	-1	0	-1	-	-	-	2	0	0	0	0,03
49 H.52 – Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	24	0	0	3	3	-3	0	-2	-	-	-	21	0	0	2	4,16
50 H.53 – Poštanske i kurirske djelatnosti	25	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	13	13	0	0	4,23
51 I – Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	132	0	0	36	10	-9	-3	-5	-	-	-	53	57	22	0	6,46
52 L – Poslovanje nekretninama	63	0	0	14	0	-1	0	0	-	-	-	27	21	11	3	6,65
53 Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	90	0	0	5	6	-5	0	-4				54	32	4	1	5,56
54 K – Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1	0	0	0	0	0	0	0				1	0	0	0	0,65
55 Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M–U)	89	0	0	5	5	-5	0	-4				53	32	4	1	4,91
56 UKUPNO	1.387	29	0	218	132	-123	-13	-94	-	-	-	943	321	110	14	49,28

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

Informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/201

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																
2 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	438	4	1	1	1	0	0	4	1	1	1	0	0	0	432	0%
3 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	759	65	46	192	62	4	3	65	46	192	62	4	1	1	387	49,58%
4 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	6	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	3	0%
5 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)	192	20	16	116	39	0	0								192	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Za potrebu objave razine energetske učinkovitosti kolaterala zahtijevane Obrascem 2., Banka je pokrenula navedene procese:

- Prikupljanje podataka iz javno dostupnih izvora za pojedinačne kolaterale iz Bančinog portfelja koje je Banka potom mapirala na pripadajuće razrede energetske učinkovitosti ovisno o poslovnoj ili stambenoj namjeni;
- Procjenu interno razvijenim modelom za kolaterale za koje Banka raspolaže adekvatnim indikativnim varijablama u internim bazama podataka (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. Navedeno je interno adresirano i Banka će u narednom periodu aktivno prikupljati podatke o energetske učinkovitosti kolaterala.

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

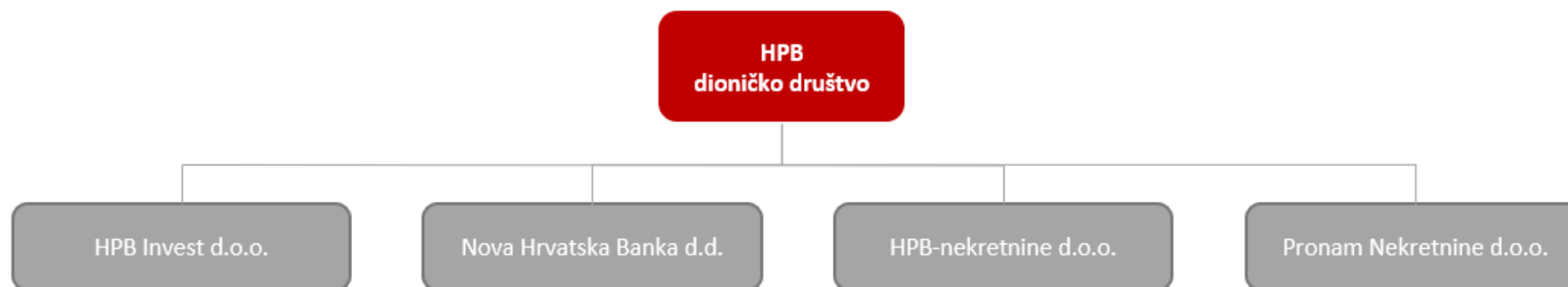
Informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)													
	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama													
	Raščlamba prema razredu dospeljeća						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 neprihodonos ne izloženosti	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja		
	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospeljeće	od čega izloženosti faze 2						Od čega neprihodonos ne izloženosti		
1 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	63	6	5	1	0	6,88	0	13	0	0	2	-1	0	-1
2 B – Rudarstvo i vađenje	7	0	0	0	0	5,01	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C – Prerađivačka industrija	314	88	30	8	1	3,58	0	127	0	2	47	-38	0	-36
4 D – Oskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	100	1	0	0	0	1,02	0	1	0	1	0	0	0	0
5 E – Oskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	92	2	1	0	0	3,32	0	3	0	0	0	0	0	0
6 F – Građevinarstvo	92	77	11	1	1	2,94	0	90	0	7	7	-8	-1	-6
7 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	252	77	13	8	2	3,79	0	101	0	6	1	-2	0	-1
8 H – Prijevoz i skladištenje	111	39	10	4	1	3,99	0	53	0	11	2	-2	0	-2
9 L – Poslovanje nekretninama	63	6	3	1	0	4,09	0	9	0	1	0	0	0	0
10 Krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	33	10	6	1	0	5,88	0	17	0	3	3	-2	0	-1
11 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	422	98	105	18	3	4,68	0	224	0	31	34	-26	-3	-21
12 Preuzeti kolaterali	5	0	0	0	3	21	0	3	0	0	0	0	0	0
13 Drugi relevantni sektori (raščlamba u nastavku, prema potrebi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Podaci o izloženostima koje podliježu fizičkom riziku s 31.12.2022. godine obuhvaćaju podatke o izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama, dok je Banka još uvijek u fazi identificiranja izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja te isti nisu obuhvaćeni.

Marko Badurina
Predsjednik Uprave

PRILOG 1. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 2. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

