



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Godišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke
na 31.12.2023.**

Zagreb, travanj 2024.



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	11
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	14
7.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	17
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	23
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	26
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	26
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	27
10.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	27
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	40
10.3.	Tržišni rizici	42
10.4.	Likvidnosni rizik	43
10.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	46
10.6.	Operativni rizik	48
10.7.	Reputacijski rizik	49
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	49
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	51
13.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	52
14.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	52
14.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	54
14.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	54
14.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	59
14.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	63
14.5.	Kvantitativne informacije o primicima	69
15.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI	72
16.	INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA	74
16.1.	Kvalitativne informacije o okolišnom riziku	75
16.2.	Kvalitativne informacije o društvenom riziku	80

16.3.	Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	84
16.4.	Objava ESG kvantitativnih podataka	85

1. UVOD

U ovom dokumentu Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu HPB d.d.) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 31.12.2023. godine.

HPB d.d. javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz izloženosti rizicima uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge prema provedbenim tehničkim standardima uredbe (EU) 2021/637.

Isto tako primijenjene su Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredba za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, međutim za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Društvo Pronam nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu, je s danom 15. ožujka 2023. godine, a Nova Hrvatska banka d.d. je dana 3. srpnja 2023. godine, pripojena matičnoj instituciji Hrvatskoj poštanskoj banci d.d.

Regulatorni kapital HPB d.d. na dan 31.12.2023. godine iznosi 504.565 tisuće eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB d.d. za rizike na dan 31.12.2023. godine iznose 179.287 tisuća eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 152.010 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 23.967 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 3.310 tisuća eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosi 22,51%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.



Marko Badurina
Predsjednik Uprave

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

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

U skladu s odredbama Statuta HPB d.d., Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova.

Članove Uprave imenuje svojom odlukom Nadzorni odbor koji ujedno donosi i odluku o broju članova Uprave Banke. Aktualna Uprava Banke sastoji se od pet članova, predsjednika i četiri člana Uprave čiji su osobni podaci, podaci o obrazovanju i usavršavanju, dosadašnjem radnom iskustvu i funkcijama te zaduženjima i nadležnostima objavljeni na službenoj web stranici Banke www.hpb.hr u glavnom izborniku „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“.

Na Banku kao pravnu osobu od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku, kako je određeno Odlukom o pravnim osobama od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku („Narodne novine“, broj 147/2021 i 78/2023), postupci izbora i imenovanja te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove uprave i članove Nadzornog odbora Banke, propisani su odredbama Uredbe Vlade RH o uvjetima za izbor i imenovanje članova nadzornih odbora i uprava pravnih osoba od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku i načinu njihovih izbora („Narodne novine“, broj 12/2019) (Uredba Vlade RH).

Pored uvjeta iz gore navedene Uredbe Vlade RH, 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).
Pri procjeni iskustva uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat predložen te dužnosti koje ta pozicija u Upravi zahtijeva.
Iznimno, može se smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva, ako kandidat detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci obavljati.
 - za članove Nadzornog odbora odgovarajuće radno iskustvo se odnosi na iskustvo na razini uprave, razini neposredno ispod uprave ili najviše dvije razine ispod uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor na temelju kojeg je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga, iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama, iskustvo stečeno akademskim radom te iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti. Iznimno, može se smatrati da kandidat za člana Nadzornog odbora ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz prethodnog stavka, ako kandidat dostavi podatke i dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci pokrivati.
Za procjenu posjedovanja odgovarajućeg iskustva sagledavat će se i da li član Nadzornog odbora posjeduje iskustvo potrebno za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i da li dobro razumije poslovni model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.
- stručnim znanjima (za članove Uprave) koja osim postignutog stupnja obrazovanja provjerava se i u posljednjih 5 godina stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstva i revizije, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i

poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja, upravljanja rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji), upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima, sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, procjene djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole, tumačenja financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama, korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola, te menadžerskih i drugih poslovnih vještina.

- stručnim znanjima (za članove Nadzornog odbora) koja osim postignutog stupnja obrazovanja podrazumijevaju kontinuirano stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstvenog okvira, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja, upravljanja rizicima kojima je izložena kreditna institucija, korporativnog upravljanja, sustava unutarnjih kontrola, analize financijskih podataka kreditne institucije, sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije te klimatskim, okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima.
- sposobnostima (za članove Uprave) kao što su sposobnost vođenja i odlučnost kandidata, strateška vizija, prosuđivanje rizika, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.
- sposobnostima (za članove Nadzornog odbora) kao što su sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena, neovisnost u mišljenju i spremnost na kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.

Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke definiraju se i načela za ostvarenje ciljane strukture Uprave Banke određene vrstom, opsegom i složenosti poslova koje Banka obavlja, rizicima kojima je Banka izložena, kao i poslovnom strategijom Banke.

Načelom raznolikosti osiguravaju se uvjeti pri kojima članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno vođenje svih poslova Banke a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

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

Politikom raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje u tekstu: Politika raznolikosti) utvrđuju se osnovni ciljevi i načela promicanja raznolikosti i zastupljenosti oba spola u upravljačkom tijelu Banke, u upravljačkoj i nadzornoj funkciji (Uprava i Nadzorni odbor) te raznolikosti s aspekta obrazovanja, profesionalnog iskustva, dobne strukture i zemljopisnog porijekla, ako je primjenjivo.

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

U skladu s Odlukom HNB-a o procjeni primjerenosti, 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, odnosno u Upravi i Nadzornom odboru, određena je postotkom od minimalno 33,3% koju Banka cilja ostvarivati u narednom petogodišnjem razdoblju. Pri tome ciljana razina trenutno manje zastupljenog ženskog spola u Upravi Banke iznosi 20% a u Nadzornom odboru iznosi 30%.

U odnosu na ciljanu zastupljenost trenutno manje zastupljenog ženskog spola u upravljačkom tijelu Banke, koju Banka namjerava ostvariti do 2026. godine, trenutna zastupljenost ženskog spola na ukupnoj razini upravljačkog tijela je 25%.

Upravu Banke u izvještajnom razdoblju čine predsjednik Uprave i četiri člana Uprave, što je trenutno ispod interno postavljene ciljane razine zastupljenosti ženskog spola u Upravi Banke koju Banka namjerava ostvariti do 2026. godine. Nadzorni odbor Banke u izvještajnom razdoblju čine dvije članice i jedan član što sastav čini raznolikim po kriteriju spola s obzirom da je postotak zastupljenosti ženskog spola iznad interno postavljene ciljane razine zastupljenosti udjela ženskog spola u Nadzornom odboru koju je Banka postavila za razdoblje do 2026. godine.

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

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

Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima kontinuirano provodi analize razlika u remuneraciji u odnosu na spol, a ukoliko iste budu evidentirane, predlažu se korektivne mjere za smanjenje tih razlika. U 2023. godini nisu utvrđene materijalno značajne razlike u plaćama muškaraca i žena. Na određenim razinama upravljačkih i izvršiteljskih radnih mjesta utvrđene su određene razlike u plaćama muškaraca i žena pri čemu je dodatnim analizama utvrđeno da uzrok spomenute razlike nije u rodno pristranoj politici nagrađivanja.

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

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

Zaduženja i odgovornosti OUR su:

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

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

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

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

Tijekom 2023. godine Odbor za rizike je održao 8 redovnih sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima te odlukom o njegovom osnivanju i poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike odlučivao je još 7 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

Banka i HPB Grupa kroz svoje interne akte imaju uređen sustav praćenja i izvještavanja o rizicima s ciljem da se svima koji sudjeluju u sustavu upravljanja rizicima i donošenju poslovnih odluka pravodobno i na primjeren način osiguraju potrebne informacije o svim rizicima kojima je Banka izložena.

Kroz izvješća o rizicima daju se informacije o izloženosti rizicima uključujući i rizike povezane s eksternalizacijom, informacije o profilu rizičnosti, o značajnim internim gubicima, informacije o adekvatnosti kapitala, o usklađenosti sa strateškim i zakonskim limitima, o planiranim aktivnostima s ciljem unaprjeđenja sustava upravljanja rizicima, o iznimkama u postupanju sukladno internim aktima te svim drugim informacijama koje mogu upućivati na promjenu izloženosti riziku.

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

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje: HPB d.d.) javno objavljuje revidirane nekonsolidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2023. godine.

Kao što je navedeno u uvodnom dijelu, na datum javne objave HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima te HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo.

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

Za računovodstvene potrebe Banka je izradila i javno objavila Godišnje revidirano konsolidirano financijsko izvješće za 2023. 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 2023. godinu objavljeno je na web stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

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

Isključeno podređeno društvo HPB-nekretnine d.o.o. za potrebe supervizije 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 Metoda regulatorne konsolidacije					g Odbijeno	h Opis subjekta
		d Puna konsolidacija	e Proporcionalna konsolidacija	f Metoda udjela	f Nisu konsolidirani ni odbijeni	f Nisu konsolidirani ni odbijeni		
Hrvatska poštanska banka d.d.	Matično društvo konsolidacijske grupe	x						Kreditna institucija
HPB Invest d.o.o.	Puna konsolidacija				x			Društvo za upravljanje UCITS fondovima
HPB-nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija				x			Društvo za promet nekretnina i graditeljstvo

Isključeno podređeno društvo HPB Invest d.o.o. kao društvo koje upravlja UCITS fondovima sukladno zakonskim propisima utvrđuje minimalno potrebni kapital sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16.,126/19. i 110/21.). S revidiranim stanjem na dan 31.12.2023. godine HPB Invest d.o.o. zadovoljava zahtjev za minimalnim kapitalom.

Obrazac 1: EU L11 - Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

(u tisućama eura)	a Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	b Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	c d e f g Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje okvir za sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Novac i računi kod banaka	3.103.821	3.103.794	3.103.794	0	0	0
2	Obezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	0
3	Kredit i potraživanja od banaka	3.654	3.654	3.654	0	0	0
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.406	55.300	28.006	613	0	27.294
5	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.394	4.394	4.394	0	0	0
6	Financijska imovina po amortiziranom trošku	855.857	855.857	855.857	32.959	0	0
7	Kredit i potraživanja od komitenata	2.909.936	2.926.644	2.926.644	0	0	0
8	Imovina namijenjena prodaji	0	0	0	0	0	0
9	Ulaganja u ovisna društva	0	1.296	1.296	0	0	0
10	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	55.242	55.324	55.324	0	0	0
11	Ulaganja u nekretnine	5.872	5.468	5.468	0	0	0
12	Nematerijalna imovina	14.624	14.601	8.432	0	0	6.169
13	Preplaćeni porez na dobit	29	0	0	0	0	0
14	Neto odgođena porezna imovina	5.317	5.317	5.317	0	0	0
15	Ostala imovina	31.465	14.404	14.404	0	0	0
16.	Ukupna imovina	7.045.617	7.046.053	7.012.589	33.571	0	27.294
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	16	0	0	0	0
2	Depoziti banaka	51.385	51.385	0	0	0	0
3	Depoziti komitenata	5.872.041	5.882.675	0	0	0	0
4	Uzeti krediti	484.290	484.290	0	30.000	0	0
5	Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.581	41.572	0	0	0	0
6	Neto odgođena porezna obveza	0	0	0	0	0	0
7	Obveza za porez na dobit	7.508	7.508	0	0	0	0
8	Ostale obveze	55.267	44.870	0	0	0	0
9	Ukupne obveze	6.512.088	6.512.316	0	30.000	0	0
10	Dionički kapital	161.970	161.970	0	0	0	0
11	Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
12	Rezerva za vlastite dionice	594	594	0	0	0	0
13	Zakonska rezerva	6.790	6.790	0	0	0	0
14	Ostale rezerve	80.614	80.614	0	0	0	0
15	Rezerva za fer vrijednost	3.641	3.641	0	0	0	0
16	Revalorizacijska rezerva	5.004	5.004	0	0	0	0
17	Zadržana dobit	274.916	275.124	0	0	0	0
18	Ukupni dionički kapital	533.529	533.737	0	0	0	0
19	Ukupno obveze i dionički kapital	7.045.617	7.046.053	0	30.000	0	0

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

- novac i računi kod banaka, razlika u iznosu od 27 tisuća eura odnosi se na poziciju čekova poslanih na naplatu u iznosu od 21 tisuća eura, u regulatornom opsegu je to iskazano u liniji ostalih potraživanja, preostali iznos odnosi se na ovisna društva, što je eliminirano u financijskim izvješćima;
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, razlika u iznosu od 106 tisuća eura odnosi se na ulaganja ovisnog društva, što ne ulazi u regulatorni obuhvat;
- ulaganja u ovisna društva razlika od 1.296 tisuća eura (iznos ulaganja matičnog društva u HPB nekretnine d.o.o i HPB Invest d.o.o. iskazan je u regulatornom prikazu, dok su takve transakcije u financijskim izvješćajima eliminirane);
- ulaganja u kredite i potraživanja razlika u iznosu od 16.708 tisuća eura, odnosi se na ostala potraživanja kao i potraživanja po naknadama koja se vrednuju po amortizacijskom trošku, u računovodstvenom prikazu iskazani su u liniji ostale imovine;
- nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe razlika od 82 tisuća eura odnosi se na sitan inventar u iznosu od 219 tisuća eura koji je u financijskim izvješćajima iskazan pod ostalom imovinom, dok se preostala razlika u iznosu od 137 tisuća eura odnosi na imovinu podređenih društava;
- ulaganja u nekretnine razlika od 404 tisuće eura (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat, eliminirane transakcije);

- preplaćeni iznos poreza na dobit od 29 tisuća eura odnosi se na potraživanja ovisnih društava iskazanih u financijskim izvješćima;
- pozicija nematerijalne imovine razlika u iznosu od 23 tisuće eura odnosi se na imovinu podređenih društava;
- ostala imovina, razlika u iznosu od 17.061 tisuća eura, iznos je pojašnjen na liniji: krediti i potraživanja u iznosu od 16.708 tisuća eura, na liniji nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe i to ostali sitan inventar u iznosu od 219 tisuća eura, te liniji novac i računi kod banaka u iznosu od 21 tisuća eura, a razlika se odnosi ne eliminirane transakcije ovisnih društava;
- ostali primljeni depoziti, razlika u iznosu od 10.634 tisuća eura odnosi na obveze s osnova naknada i ostalih obveza u iznosu od 10.179 tisuća eura koje su u financijskim izvještajima iskazane u okviru linije ostale imovine, dok se ostala razlika odnosi na depozite ovisnih društava iskazanih u financijskim izvješćima;
- pozicija rezervacija za obveze i troškove, razlika u iznosu od 9 tisuća eura, odnosi se na ovisna društva;
- pozicija ostalih obveza, razlika u iznosu od 10.397 tisuća eura pojašnjene su na linijama ostalih primljenih depozita u iznosu od 10.179 tisuća eura, dok se razlika odnosi na obveze ovisnih društava a koje su iskazane u financijskim izvješćima;
- zadržana dobit, razlika u iznosu od -208 tisuća eura (gubitak tekuće godine ovisnih društava iskazanih u financijskim izvještajima).

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

	a	b	c			d	e
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	sekuritizacijski okvir	Stavke na koje se primjenjuje		okvir za tržišni rizik	
(u tisućama eura)				okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane			
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	7.046.053	7.012.589	0	33.571	27.294		
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	7.046.053	0	0	30.000	0		
3 Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	0	7.012.589	0	3.571	27.294		
4 Izvanbilančni iznosi	578.357	578.357	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 uračunavanja rezervacija	0	-2.592	0	0	0		
8 Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	0	-17.556	0	1.372	0		
9 Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	0	-379.133	0	0	0		
10 Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	0	0	0	0	0		
11 Ostale razlike	0	0	0	1.222	0		
12 Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	7.624.410	7.191.666	0	6.165	27.294		

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

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

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

Razlike proizašle zbog uračunavanja rezervacija, odnose se na vrijednosti izloženosti s posebnim i općim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik koje je Banka koristila 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 umanjenja vrijednosti rizične skupine A prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive umanjena za postotak primijenjen temeljem navedenih Smjernica.

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

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

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

(u tisućama eura)	Kategorija rizika					EU e1		EU e2		f		g		h	
	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	0	0	0	0
2 Nije primjenjivo															
3 Troškovi zatvaranja pozicija	0	0	0	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	0	0	0	
5 Ranije zatvaranje pozicija	0	0	0	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	0	0	0	
7 Operativni rizik	0	0	0	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	0	0	0	
11 Nije primjenjivo															
12 Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

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

Nadalje, pri procjeni profila rizičnosti, Banka osim upotrebe osnovnih i standardiziranih regulatornih pristupa za određivanje adekvatnosti regulatornog kapitala (unutar Stupa I), a koji mogu rezultirati većim ili manjim podcjenjivanjima ili precjenjivanjima utjecaja pojedinih kategorija rizika, dodatno analizira i druge kategorije rizika te utvrđuje ljestvicu njihovih razina materijalnosti.

Materijalno značajnim rizikom Banka smatra svaki onaj identificirani tip/podtip rizika koji bi u određenim situacijama mogao ugroziti nastavak njenog poslovanja. Pri tom se služi općom procjenom ranjivosti poslovanja (financijske pozicije) na izloženost predmetnom tipu/podtipu rizika.

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

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

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

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

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

Obzirom na poslovni model Banka je izložena primarno sljedećim rizicima:

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

Unutar Grupe nema transakcija koje bi imale značajniji učinak na profil rizičnosti institucije.

Ciljevi Banke u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

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

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

- **Načelo sposobnosti preuzimanja rizika** - svako preuzimanje rizika mora biti u granicama njihove sposobnosti preuzimanja, odnosno određeno visinom financijskih resursa za pokriće istih.
- **Načelo cjelovitosti okvira za upravljanje rizicima** - okvir za upravljanje rizicima je sveobuhvatan ako pokriva sve tipove i podtipove rizika kojima je HPB izložena kao i sve njene organizacijske razine i poslovne procese.
- **Načelo učinkovitog informiranja** - Upravi i višem rukovodstvu omogućen je pristup svim informacijama bitnim za donošenje poslovnih odluka vezanih uz upravljanje rizicima

- **Načelo dostatne kompetencije** - zaposlenici posjeduju potrebnu razinu vještina i znanja nužnih za identifikaciju rizika i upravljanje rizicima u skladu sa svojom organizacijskom pripadnošću i utvrđenim obujmom poslovnih zadataka.
- **Načelo odvojenosti funkcija** - organizacijske jedinice koje sudjeluju u preuzimanju rizika odvojene su po hijerarhijskoj vertikali od onih organizacijskih jedinica koje sudjeluju u njihovoj kontroli.

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju, a obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koja se smatra prihvatljivom. Banka iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti. Profil rizičnosti je mjera odnosno procjena svih rizika kojima je ili bi Banka mogla biti izložena u svom poslovanju. Kao osnovnu mjeru profila rizičnosti Banka uzima iznos potrebnog internog kapitala. S namjerom održavanja ciljanog profila rizičnosti Banka utvrđuje sustave ograničenja (limite) izloženosti za različite vrste rizika.

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

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

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

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

Funkcija kontrole rizika kao dio sustava unutarnjih kontrola organizirana je u okviru Sektora strateških rizika i kontrole rizika. Sektor strateških rizika i kontrole rizika, mjesečno na sjednicama ALCO Odbora izvještava o izloženosti Banke rizicima u poslovanju. Isto tako, Sektor strateških rizika i kontrole rizika kontinuirano, minimalno jednom godišnje, ovisno o tipu rizika, provodi testiranje otpornosti na stres sukladno metodologijama odobrenim od strane nadležnih tijela. Testiranje otpornosti na stres uključuje:

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

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

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na:

- analizu scenarija što predstavlja procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke,
- analizu osjetljivosti odnosno procjenu utjecaja jednog određenog faktora rizika pri čemu uzrok stresa nije identificiran.

Sukladno rezultatima provedenog testiranja otpornosti na stres te eventualnoj izmjeni regulative, a uvažavajući profil i strategiju Banke, Uprava sustavno na prijedlog stručnih službi ažurira interne akte uvažavajući načela preuzimanja i upravljanja rizicima. U skladu s važećim internim aktima Sektor strateških rizika i kontrole rizika je tijekom 2023. 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 2023. godinu.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosi 504.565 tisuća eura (prethodne godine 451.408 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu, regulatorni kapital je porastao za 53.157 tisuća eura. Povećanje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica priznavanja cjelokupne preostale dobiti iz tekućeg poslovanja prilikom izračuna regulatornog kapitala, te manjih odbitaka ulaganja s osnove nematerijalne imovine od 7.620 tisuća eura. S druge strane, negativan utjecaj na regulatorni kapital polučilo je smanjenje iznosa koji se mogao uključiti u izračun s osnova ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), tj. olakšica vezanih za amortizaciju negativnih učinaka krize uzrokovanih pandemijom Covid-19, u skladu sa EBA - inom Uredbom (EU) br. 2020/873, s ciljem potpore izračunu kapitalnih zahtjeva banaka u EU, kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

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

Stopa ukupnog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosi 22.51% (vs. 31.12.2022. godine: 18.90%), čime su zadovoljeni svi regulatorni zahtjevi.

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	b
		Iznosi	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	161.970	
	od čega: uplaćene dionice	161.970	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	194.509	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	96.643	c
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	56.421	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	509.543	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-60	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-6.170	d
9	Nije primjenjivo	0	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	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: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	
26	Nije primjenjivo	0	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	1.251	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-4.978	
29	Redovni osnovni kapital	504.565	
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)	0,00	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<i>(u tisućama kuna)</i>		
39	0	
40	0	
41		
42	0	
42a	0	
43	0	
44	0	
45	504.565	
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46	0	
47	0	
EU-47a	0	
EU-47b	0	
48	0	
49	0	
50	0	
51	0	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52	0	
53	0	
54	0	
54a		
55	0	
56	-	
EU-56a	0	
EU-56b	0	
57	0	
58	0	
59	504.565	
60	2.241.081	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	0,2251	
62	0,2251	
63	0,2251	
64	0,1149	
65	0,0250	
66	0,0100	
67	0,0150	
EU-67a	0,0050	
EU-67b	0,0000	
68	0,1186	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira BaseI III)		
69	-	
70	-	
71	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	4.149	
73	664	
74	-	
75	0	
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		
76	0	
77	0	
78	0	
79	0	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	0	
81	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

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

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 2023. g. umanjena za predvidljive troškove uključena je u izračun regulatornog kapitala (iskazano pod EU-5a)

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

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

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
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	
<i>(u tisućama eura)</i>			
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	3.103.821	3.103.794	
Novac i računi kod banaka			
2	0	0	
Obvezna pričuvna kod Hrvatske narodne banke			
3	3.654	3.654	
Kredit i potraživanja od banaka			
4	55.406	55.300	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
5	4.394	4.394	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
6	855.857	855.857	
Financijska imovina po amortiziranom trošku			
7	2.909.936	2.926.644	
Kredit i potraživanja od komitenata			
8	0	0	
Imovina namijenjena prodaji			
9	0	1.296	
Ulaganja u ovisna društva			
10	55.242	55.324	
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe			
11	5.872	5.468	
Ulaganja u nekretnine			
12	14.624	14.601	d
Nematerijalna imovina			
13	29	0	
Preplaćeni porez na dobit			
14	5.317	5.317	
Neto odgođena porezna imovina			
15	31.465	14.404	
Ostala imovina			
16. Ukupna imovina	7.045.617	7.046.053	
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	16	16	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
2	51.385	51.385	
Depoziti banaka			
3	5.872.041	5.882.675	
Depoziti komitenata			
4	484.290	484.290	
Uzeti krediti			
5	41.581	41.572	
Rezervacije za obveze i troškove			
6	0	0	
Neto odgođena porezna obveza			
7	7.508	7.508	
Obveza za porez na dobit			
8	55.267	44.870	
Ostale obveze			
9 Ukupne obveze	6.512.088	6.512.316	
Dionički kapital			
10	161.970	161.970	a
Dionički kapital			
11	0	0	
Vlastite dionice			
12	594	594	c
Rezerva za vlastite dionice			
13	6.790	6.790	c
Zakonska rezerva			
14	80.614	80.614	c
Ostale rezerve			
15	3.641	3.641	c
Rezerva za fer vrijednost			
16	5.004	5.004	c
Revalorizacijska rezerva			
17	274.916	275.124	b
Zadržana dobit			
18 Ukupni dionički kapital	533.529	533.737	
19 Ukupno obveze i dionički kapital (9+18)	7.045.617	7.046.053	

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

Na dan 31.12.2023. 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.

Banka ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog sektora u ukupnom iznosu od 1.296 tisuća eura koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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
<i>Regulatorni tretman</i>		
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	161,97
9	Nominalni iznos instrumenta	80,00 EUR
EU-9a	Cijena izdanja	80,00 EUR
EU-9b	Otkupna cijena	80,00 EUR
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.
12	Bez dospjeća ili s dospjecom	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
<i>Kuponi/dividende</i>		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	Da
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP

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

		a Kvalitativne ili kvantitativne informacije – slobodan unos
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	Zakonska
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	1. red
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Glavnica ili preostali iznos podložnih obveza
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označavanje)	Da
(1) Upisati „NP” ako pitanje nije primjenjivo		

Banka primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni Kapital u punom opsegu, koristeći statičku (stavak 2.) i dinamičku komponentu (stavak 4.) članka 473.a, a za izračun rizikom ponderirane aktive primjenjujući izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a. Od 2023. je preostala dinamička komponenta koja se odnosi na mjeru ublažavanja MSFI-a 9 na regulatorni kapital koja je uvedena Uredbom (EU) br. 2020/873 zbog pandemije Covid-19.

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 primjenjivala privremeni tretman do 30.09.2022. g., nakon čega je promijenila poslovni model i reklasificirala dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku.

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 eura)	31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	503.199	483.946	444.194	445.022	442.422
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	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
3 Osnovni kapital	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	503.199	483.946	444.194	445.022	442.422
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	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
5 Ukupni kapital	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	503.199	483.946	444.194	445.022	442.422
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	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.241.081	2.275.639	2.319.020	2.350.183	2.388.757
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.240.871	2.275.469	2.318.826	2.349.921	2.388.053
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%
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	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%
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	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%
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	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	7.245.586	6.055.280	5.862.158	5.543.514	5.761.612
16 Omjer financijske poluge	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6,95%	7,99%	7,58%	8,03%	7,68%
17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%

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

HPB d.d. Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti uređuje postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti obuhvaća:

- Identifikaciju i procjenu, odnosno mjerenje rizika s kojima se HPB d.d. suočava u svom poslovanju,
- Interno određivanje, usklađivanje i planiranje poslovno, odnosno ekonomski opravdane razine kapitala HPB d.d. u odnosu na utvrđeni apetit za rizikom HPB d.d. nad njenim profilom rizičnosti,

- Primjenu i daljnji razvoj sustava upravljanja rizicima prikladnih obujmu poslovanja, organizacijskoj strukturi i veličini HPB d.d.

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 179.287 tisuća eura.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a	b	c	d	e
		31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
2	Osnovni kapital	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
3	Ukupni kapital	504.565	484.973	446.836	448.571	451.408
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.241.081	2.275.639	2.319.020	2.350.183	2.388.757
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%
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 (%)	2,65%	2,65%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,49	1,49	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,99	1,99	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,65%	10,65%	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%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,00%	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,50%	5,00%	5,00%	5,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,15%	15,65%	13,00%	13,00%	12,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,86%	10,66%	11,27%	14,59%	14,40%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	7.245.586	6.055.280	5.862.158	5.543.514	5.761.612
14	Omjer financijske poluge (%)	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%
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%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	3.666.376	2.425.981	2.186.546	1.802.954	2.002.743
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.551.915	1.198.461	1.198.646	1.114.900	1.284.575
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	111.043	68.713	67.574	87.962	138.708
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.440.871	1.129.748	1.131.072	1.026.938	1.145.867
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	254,46%	214,74%	193,32%	175,57%	174,78%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.248.362	4.403.376	4.202.637	4.039.470	4.005.470
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.348.802	2.411.525	2.465.905	2.506.868	2.532.851
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	223,45%	182,60%	170,43%	161,14%	158,14%

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

(u tisućama eura)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	31.12.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	1.899.750	1.972.829	151.980
2 od čega standardizirani pristup	1.899.750	1.972.829	151.980
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)	888	483	71
7 od čega standardizirani pristup	367	212	29
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)	521	271	42
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)	40.853	39.203	3.268
21 od čega standardizirani pristup	40.853	39.203	3.268
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	299.591	263.124	23.967
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	299.591	263.124	23.967
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	-
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	1.659	10.578	133
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	2.241.081	2.275.639	179.287

U odnosu na 30.09.2023. ukupna rizikom ponderirana aktiva se smanjila za 34.557 tisuća eura, zbog smanjenja izloženosti kreditnog rizika (73.080 tisuća eura) i povećanja izloženosti operativnog rizika (36.467 tisuća eura).

Kreditni rizik se smanjio zbog smanjenja izloženosti trgovačkih društava (-60.005 tisuća eura) uz povećanje visokorizičnih izloženosti u dijelu projektnog financiranja (32.247 tisuća eura) te smanjenja izloženosti stanovništva (-13.975 tisuća eura) i izloženosti sa statusom neispunjenja obveza (-17.812 tisuća eura).

Povećanje zabilježeno u dijelu operativnog rizika je posljedica rasta kamatnih prihoda u poslovnoj liniji trgovanje i prodaja u 2023. g. najviše zbog prekonoćnih depozita kod Europske središnje banke.

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosi 22,51%.

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 31.12.2023. 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, kao i stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala po stopi od 1,0 posto.

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

Izloženosti iz knjige trgovanja i inozemne kreditne izloženosti koje predstavljaju manje od 2% rizikom ponderiranih izloženosti Grupe, Banka raspoređuje na mjesto svoje matične države. Radi se o izloženosti iz slijedećih zemalja: Nizozemska, Irska, Grčka, Portugal, Švicarska, Ukrajina, Kina, Rumunjska, Slovačka, Uzbekistan, Čile, Finska, Gvatemala, Švedska, Bugarska, Bangladeš, Kosovo, Ujedinjeni Arapski Emirati, Argentina, Liberija, Luksemburg, Srbija, Mađarska, Norveška, Egipat, Španjolska, Bjelorusija, Maroko, Njemačka, Makedonija, Danska, Nepal, Francuska, Austrija, Crna Gora, Poljska, Iran (Islamska Republika), Bolivija, Plurinacionalna država, Meksiko, Bosna i Hercegovina, Italija, Sad, Albanija, Rusija, Gana, Indija, Velika Britanija, Australija, Turska, Brazil, Novi Zeland, Kanada, Letonija, Maršalovi otoci, Češka i Belgija.

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

	a		b		c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)			
(u tisućama eura)	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														
010 Raščlamba prema zemlji:																		
Hrvatska	2.659.916	0	6.571	0	0	2.666.487	146.608	526	0	147.134	1.839.174	100,00%						
020 Ukupno	2.659.916	0	6.571	0	0	2.666.487	146.608	526	0	147.134	1.839.174	100,00%						

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.241.081
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,00%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	22.411

10. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

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

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

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

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

Banka izvedene financijske instrumente klasificira kao imovinu namijenjenu trgovanju te je po njima izložena tržišnom riziku.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati kvalitetan kreditni portfelj, zaradu i rast plasmana uz maksimalizaciju stope povrate s prihvatljivom razinom odnosa između rizika i zarade, te njihovog odnosa prema cijeni izvora sredstava.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenata:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 150.000,00 EUR)
- naknadni monitoring temeljem praćenja signala ranog upozorenja
- procjena nadoknadivosti plasmana,
- izračun regulatornog i internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

S ciljem ovladavanja kreditnim rizikom utvrđeni su prihvatljivi instrumenti osiguranja potraživanja te uspostavljeni odgovarajući limiti:

- limiti izloženosti prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba,
- limiti izloženosti prema bankama i financijskim institucijama u poslovima trgovanja,
- limiti ulaganja u vrijednosne papire,
- limiti izloženosti ovisno o vrijednosnom papiru koji je instrument osiguranja, a vezano uz odobravanje margin kredita.

Procjena kreditnog rizika plasmana provodi se za sve plasmane koji za Banku predstavljaju izloženost, a temelji se na:

- kreditnoj sposobnosti dužnika,
- vrsti plasmana i
- kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja.

Banka plasmane koji u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka nisu u statusu neispunjenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka osim toga raspoređuje u rizičnu podskupinu A-1 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka za takve izloženosti provodi odgovarajuća umanjena vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

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

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

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

Prilikom postavljanja limita izloženosti kreditnom riziku Banka uvažava regulatorna ograničenja u smislu maksimalne dopuštene izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba u odnosu na 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 umanjene. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjena bi bili prvorazredni instrumenti osiguranja,
- Metoda za utvrđivanje posebnih ispravaka vrijednosti temelji se na podjeli portfelja koji se procjenjuje na skupnoj osnovi i onaj koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi,
- Procjena očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi provodi se za izloženosti koje ne prelaze 150.000,00 eura na razini dužnika/grupe povezanih osoba.

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

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

	a	b			e	f	
		c					
		Neto vrijednost izloženosti					
(u tisućama eura)	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno	
1	Kreditni i predujmovi	3.041.497	743.420	1.131.023	981.859	0	5.897.800
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	170.007	295.487	430.212	0	895.706
3	Ukupno	3.041.497	913.428	1.426.510	1.412.071	0	6.793.505

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

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

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

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

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

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

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

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

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

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

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

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

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

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

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

- za praćenje vrijednosti stambenih nekretnina propisana je upotreba indeksa pri čemu se za nekretnine koje služe kao instrument osiguranja plasmana većih od 3 milijuna eura svake tri godine treba izraditi procjena tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja,
- za ostale nekretnine propisana je obveza izrade procjene vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja jednom u tri godine, a u godinama u kojima se ne radi procjena vrijednosti, propisano je praćenje promjena vrijednosti nekretnine putem „Indikatora promjene vrijednosti nekretnina“ temeljem kojeg HPB Nekretnine d.o.o. daju mišljenje o (promjeni) vrijednosti nekretnine.

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

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

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

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

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

(u tisućama eura)	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
	a	b	c	d	e
1 Krediti i predujmovi	4.352.006	1.545.793	1.173.462	372.331	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	855.623	234	0	234	
3 Ukupno	5.207.630	1.546.027	1.173.462	372.565	0
4 od čega neprihodonosne izloženosti	31.050	42.365	31.642	10.724	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	31.050	42.365			

U odnosu na 30.06.2023., zabilježen je rast neosigurane izloženosti u iznosu od 1.248.790 tisuća eura te rast osigurane izloženosti za 185.687 tisuća eura.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 56%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 35%, jamstva lokalne samouprave 4%, jamstva HAMAG-a 3% i novčani depoziti 2%.

Osigurani iznos izloženosti koji ulazi u obuhvat izračuna rizikom ponderirane aktive je u odnosu na 30.06.2023. porastao za 76.943 tisuće eura zbog povećanja RH jamstava.

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

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

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti a	Izvanbilančne izloženosti b	Bilančne izloženosti c	Izvanbilančne izloženosti d	RWA e	Gustoća RWA (%) f
1 Središnje države ili središnje banke	3.971.707	82	4.292.263	36.623	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	58.205	17.757	99.093	8.232	21.465	20,0%
3 Subjkti javnog sektora	16.297	31.046	52.919	94	11.677	22,0%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	41.811	2.365	41.811	716	34.005	80,0%
7 Trgovačka društva	1.053.599	356.025	665.630	118.738	711.387	90,7%
8 Stanovništvo	880.765	166.526	871.497	33.131	676.131	74,7%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	628.780	1.179	628.780	539	219.634	34,9%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	73.224	252	58.656	58	63.265	107,8%
11 Visokorizične izloženosti	44.331	3.071	41.798	1.036	64.251	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnička ulaganja	5.690	-	5.690	-	6.685	117,5%
16 Ostale stavke	235.619	86	234.336	26	91.249	38,9%
17 UKUPNO	7.010.028	578.389	6.992.472	199.194	1.899.750	26,4%

U odnosu na 30.06.2023. godine, ukupna izloženost se povećala za 1.386.885 tisuća eura uz smanjenje rizikom ponderirane aktive za 116.248 tisuća eura:

- povećanja izloženosti prema središnjoj državi i središnjoj banci za 1.545.835 tisuća eura, odnosno 1.602.363 tisuće eura nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika uz ponder rizika od 0%, najviše zbog povećanja izloženosti osiguranih jamstvima RH i prekonoćnih depozita kod Europske središnje banke
- povećanje izloženosti trgovačkih društava za 78.739 tisuća eura uz smanjenje izloženosti nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzijskih faktora za 34.319 tisuća eura, zbog rasta vanbilančne izloženosti i izloženosti osigurane jamstvima RH, što je utjecalo na smanjenje RWA za 29.391 tisuću eura
- povećanje visokorizične izloženosti za 28.102 tisuće eura uz povećanje RWA za 48.395 tisuća eura uslijed povećanja izloženosti projektnog financiranja
- smanjenja izloženosti prema stanovništvu za 161.059 tisuća eura odnosno 129.487 tisuća eura nakon primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika što je utjecalo na smanjenje RWA za 81.054 tisuće eura.

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

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

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Ponder rizika																Ukupno p	od čega bez rejtinga q
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o			
1 Središnje države ili središnje banke	4.328.885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.328.885	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	107.325	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	107.325	107.325
3 Subjekti javnog sektora	41.054	-	-	-	9	-	551	-	-	11.400	-	-	-	-	-	-	53.013	53.013
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	15	-	-	-	10.634	-	-	-	-	31.878	-	-	-	-	-	-	42.527	42.527
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	784.368	-	-	-	-	-	-	784.368	784.368
8 Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	904.628	-	-	-	-	-	-	-	904.628	904.628
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	629.320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629.320	629.320
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.612	9.102	-	-	-	-	-	58.714	58.714
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.834	-	-	-	-	-	42.834	42.834
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.026	-	664	-	-	-	-	5.690	5.690
16 Ostale stavke	136.782	-	-	-	7.914	-	-	-	-	89.666	-	0	-	-	-	-	234.363	234.363
17 UKUPNO	4.506.736	-	-	-	125.882	629.320	551	-	904.628	971.949	51.936	664	-	-	-	-	7.191.666	2.862.781

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

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

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
		Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima				
(u tisućama eura)			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	Kreditni i predujmovi	50.635	49.521	46.617	46.487	-2.612	-26.923	59.406	17.944	
020	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Opće države	641	2.904	0	0	-3	-58	2.861	2.846	
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	41.281	33.797	33.797	33.797	-2.172	-16.816	52.174	13.972	
070	Kućanstva	8.713	12.820	12.820	12.691	-436	-10.050	4.371	1.126	
080	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0	
090	Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Ukupno	50.635	49.521	46.617	46.487	-2.612	-26.923	59.406	17.944	

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

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

(u tisućama eura)	a
	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	22.477
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	43.188

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
(u tisućama eura)	Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavaju obaveza	
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.967.032	2.967.032	0	196	196	0	0	0	0	0	0	196
010 Krediti i predujmovi	2.905.806	2.848.844	56.963	269.725	78.087	14.812	19.189	22.268	56.251	19.579	59.539	269.725
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	451.895	443.087	8.808	2.917	12	0	2.904	0	0	0	0	2.917
040 Kreditne institucije	1.568	1.568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	37.953	37.953	0	133	1	0	0	132	0	0	0	133
060 Nefinancijska društva	857.270	849.195	8.076	98.794	37.007	2.107	1.364	2.423	18.570	4.014	33.310	98.794
070 od čega MSP-ovi	358.733	352.068	6.666	72.950	14.120	1.724	731	1.008	18.114	3.944	33.309	72.950
080 Kućanstva	1.557.119	1.517.041	40.078	167.882	41.067	12.705	14.921	19.713	37.681	15.566	26.229	167.882
090 Dužnički vrijednosni papiri	857.228	857.228	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	816.315	816.315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	30.734	30.734	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	10.178	10.178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Izvanbilančne izloženosti	697.961			828								828
160 Središnje banke	0			0								0
170 Opće države	116.964			0								0
180 Kreditne institucije	2.368			0								0
190 Ostala financijska društva	11.805			0								0
200 Nefinancijska društva	393.772			112								112
210 Kućanstva	173.052			715								715
220 Ukupno	4.460.995	3.706.071	56.963	270.552	78.087	14.812	19.189	22.268	56.251	19.579	59.539	270.552

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

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

(u tisućama eura)	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						Akumulirani djelomični otpisi	Primijeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima	
	od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3	od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3				
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po videnju	2.967.032	2.967.032	0	196	0	0	-20	-20	0	-196	0	0	0	0	0	0
010 Krediti i predujmovi	2.905.806	2.430.025	470.121	269.725	0	218.553	-48.434	-16.667	-31.468	-196.309	0	-150.924	-396	1.503.428	42.365	
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Opće države	451.895	450.090	1.806	2.917	0	2.917	-1.262	-1.231	-32	-70	0	-70	0	205.674	2.846	
040 Kreditne institucije	1.568	1.568	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0	0	0	
050 Ostala financijska društva	37.953	37.948	3	133	0	133	-250	-250	0	-132	0	-132	0	0	0	
060 Nefinancijska društva	857.270	661.327	194.670	98.794	0	84.741	-18.912	-9.258	-9.637	-62.461	0	-49.982	0	533.711	30.690	
070 od čega MSP-ovi	358.733	285.870	72.708	72.950	0	60.520	-8.947	-4.421	-4.526	-55.011	0	-43.709	0	218.411	14.593	
080 Kućanstva	1.557.119	1.279.092	273.643	167.882	0	130.763	-28.006	-5.925	-21.799	-133.646	0	-100.739	-396	764.043	8.830	
090 Dužnički vrijednosni papiri	857.228	856.977	250	0	0	0	-1.371	-1.354	-17	0	0	0	0	234	0	
100 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 Opće države	816.315	816.315	0	0	0	0	-1.114	-1.114	0	0	0	0	0	0	0	
120 Kreditne institucije	30.734	30.734	0	0	0	0	-146	-146	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	10.178	9.928	250	0	0	0	-110	-93	-17	0	0	0	0	234	0	
150 Izvanbilančne izloženosti	697.961	674.667	23.294	828	0	828	-5.753	-4.516	-1.237	-576	0	-576		121.800	34	
160 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170 Opće države	116.964	115.819	1.144	0	0	0	-1.125	-1.119	-6	0	0	0		71.674	0	
180 Kreditne institucije	2.368	2.368	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0		0	0	
190 Ostala financijska društva	11.805	11.804	0	0	0	0	-61	-61	0	0	0	0		0	0	
200 Nefinancijska društva	393.772	382.514	11.258	112	0	112	-3.188	-2.603	-585	-77	0	-77		47.333	34	
210 Kućanstva	173.052	162.161	10.891	715	0	715	-1.372	-726	-646	-498	0	-498		2.792	0	
220 Ukupno	7.428.026	6.928.701	493.665	270.748	0	219.381	-55.578	-22.558	-32.722	-197.081	0	-151.500	-396	1.625.461	42.400	

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	223.408
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	125.999
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-79.682
040 Odljev s osnove otpisa	-37.850
050 Odljev s druge osnove	-41.832
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	269.725

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost			od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne				
				od čega u statusu neispunjavanja obveza		
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	36.371	3.287	3.287	36.371	-1.956	0
020 Rudarstvo i vađenje	7.250	0	0	7.250	-32	0
030 Prerađivačka industrija	238.386	38.830	38.830	238.386	-34.826	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	57.262	9.361	9.361	57.262	-3.237	0
050 Opskrba vodom	76.993	3	3	76.993	-2.001	0
060 Građevinarstvo	63.394	14.742	14.742	63.394	-12.527	0
070 Trgovina na veliko i na malo	180.181	14.837	14.837	180.181	-12.466	0
080 Prijevoz i skladištenje	69.836	7.486	7.486	69.836	-2.729	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	125.186	5.446	5.446	125.186	-6.509	0
100 Informacije i komunikacije	15.408	1.354	1.354	15.408	-846	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	99	60	60	99	-64	0
120 Poslovanje nekretninama	36.085	728	728	36.085	-1.798	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	26.646	585	585	26.646	-1.029	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11.295	1.305	1.305	11.295	-897	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	280	4	4	280	-9	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3.259	431	431	3.259	-109	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	7.566	335	335	7.566	-284	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	565	1	1	565	-53	0
200 Ukupno	956.064	98.794	98.794	956.064	-81.373	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
		Prihodonosni		Neprihodonosni		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana					
		od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana					od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
<i>(u tisućama eura)</i>												
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.175.531	2.905.806	56.963	269.725	78.087	191.638	14.812	19.189	22.268	56.251	19.579	59.539
020 od čega osigurani	1.905.979	1.770.990	29.892	134.989	44.608	90.381	5.293	5.658	3.615	25.074	9.878	40.863
030 od čega osigurani nekretninama	1.207.642	1.135.375	12.223	72.267	29.413	42.854	2.508	556	1.015	13.851	4.108	20.815
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	268.459	252.355		16.104	6.750	9.354						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	332.835	320.934		11.900	7.641	4.259						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	215.410	191.776		23.634	6.057	17.577						
070 Akumulirano umanjeno vrijednosti osigurane imovine	-115.494	-27.979	-1.648	-87.515	-12.971	-74.544	-2.170	-1.792	-2.991	-22.612	-8.789	-36.191
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	1.173.462	1.141.820	11.337	31.642	21.131	10.511	1.319	941	215	2.325	1.089	4.621
100 od čega nekretnine	1.040.170	1.015.256	10.660	24.913	18.097	6.817	980	407	215	2.095	1.086	2.033
110 od čega iznad gornje granice	1.046.157	926.853	6.465	119.303	32.048	87.255						
120 od čega nekretnine	667.002	593.124	1.930	73.878	22.482	51.396						
130 Primljena financijska jamstva	372.331	361.608	8.762	10.724	7.358	3.366	740	2.448	178	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	-396	0	0	-396	-396	0	0	0	0	0	0	0

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	223.408	
020 Prijevci u neprihodonosne portfelje	125.999	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-79.682	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-14.634	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-20.825	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-5.788	5.730
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-584	117
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	0	0
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-37.850	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	269.725	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Vrijednost pri početnom priznavanju	b Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	422	-43
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	19.099	-13.656
030 Stambene nekretnine	3.319	-2.872
040 Poslovne nekretnine	15.780	-10.784
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	19.521	-13.699

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		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	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 eura)																								
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema																							
	3.176	-703	422	-43																				
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema																							
	21.649	-16.419	19.099	-13.656	502	-25	1.734	-108	16.862	-13.524	0	0												
030	Stambene nekretnine	2.782	-2.687	3.319	-2.872	139	-13	27	-27	3.152	-2.832	0	0											
040	Poslovne nekretnine	18.867	-13.733	15.780	-10.784	363	-12	1.707	-80	13.710	-10.692	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	24.825	-17.123	19.521	-13.699	502	-25	1.734	-108	16.862	-13.524	0	0											

10.2. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

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

HPB d.d. je na 31.12.2023. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na ugovore o razmjeni valuta (SWAP) te repo ugovore.

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama eura)</i>								
EU-1 EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2 EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	613	698		1.4.	1.835	1.835	1.835	367
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)					32.942	4.330	4.330	0
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					34.777	6.165	6.165	367

U odnosu na 30.06.2023. godine, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik druge ugovorne strane viša je za 160 tisuća eura i proizlazi iz povećanja izloženosti valutnih ugovora o razmjeni (SWAP).

Izloženost nakon smanjenja kreditnog rizika od 6.165 tisuća eura na 31.12.2023. se odnosi na ugovorene repo poslove (4.330 tisuća eura) i valutne izvedenice (1.835 tisuća eura).

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

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

(u tisućama eura)		a	b
		Vrijednost izloženosti	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	1.835	521
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	1.835	521

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

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

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo		
1	Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Subjekti javnog sektora	4.330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.330
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	1.835	0	0	0	0	0	0	1.835
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	4.330	0	0	0	1.835	0	0	0	0	0	0	6.165

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				
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	
1	Gotovina – domaća valuta	0	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	32.758
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	32.758

Tržišna vrijednost dužničkih vrijednosnih papira danih u zalag u repo transakcijama na 31.12.2023. iznosi 32.758 tisuća eura i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

10.3. Tržišni rizici

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

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

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

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

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

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	9.383
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	31.470
3	Valutni rizik	-
4	Robni rizik	-
Opcije		
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	40.853

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 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 kontinuirano održava unutar propisanih pokazatelja.

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

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

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

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

Uz planiranje redovnog poslovanja, HPB 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: pojedinačno

(u tisućama eura)		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31. prosinac 2023	30. rujan 2023	30. lipanj 2023	31. ožujak 2023	31. prosinac 2023	30. rujan 2023	30. lipanj 2023	31. ožujak 2023
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)					3.242.703	2.352.031	2.007.005	1.822.154
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.073.829	2.532.121	2.504.272	2.496.376	211.037	155.963	168.146	169.956
3	Stabilni depoziti	2.190.720	2.127.254	1.935.070	1.894.503	109.536	106.363	96.754	94.725
4	Manje stabilni depoziti	883.109	404.866	566.297	598.168	101.501	49.601	71.393	75.231
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.357.878	2.120.771	1.946.971	1.841.014	1.046.897	952.794	876.520	826.182
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	2.357.878	2.120.771	1.946.971	1.841.014	1.046.897	952.794	876.520	826.182
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	389.395	174.937	195.428	173.341	67.510	35.052	31.848	28.354
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	119	81	466	859	119	81	466	859
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	389.276	174.856	194.962	172.482	67.391	34.971	31.382	27.495
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	51.075	41.537	71.883	89.138	51.075	41.537	70.402	87.594
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	391.820	396.935	554.001	608.152	19.591	19.847	33.505	36.682
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					1.396.111	1.205.193	1.180.421	1.148.768
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	70.608	68.377	86.068	114.732	43.025	44.679	55.987	84.708
19	Ostali priljevi novca	37.351	27.589	28.919	28.767	37.351	27.589	28.919	28.767
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	107.958	95.966	114.987	143.500	80.375	84.905	113.475	196.603
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	107.958	95.966	114.987	143.500	80.375	72.268	84.905	113.475
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					3.242.703	2.352.031	2.007.005	1.822.154
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					1.315.735	1.132.925	1.095.516	1.035.293
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					246,46%	207,61%	183,20%	176,00%

LCR HPB-a na 31.12.2023. iznosio je 254%.

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

HPB se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 31.12.2023. godine iznose 24,37%. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospjeća.

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

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

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

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

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

(u tisućama eura)	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	504.565	0	0	0	504.565
2 Regulatorni kapital	504.565	0	0	0	504.565
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		1.986.537	1.170.375	81.656	3.031.200
5 Stabilni depoziti		1.661.957	504.524	58.469	2.116.627
6 Manje stabilni depoziti		324.579	665.850	23.187	914.573
7 Financiranje velikih klijenata:		2.522.168	117.417	515.500	1.712.588
8 Operativni depoziti		19.269	15.932	330.861	348.461
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		2.502.899	101.486	184.639	1.364.127
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	118.664	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		118.664	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.248.353
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					89.101
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16 Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		3.388	0	0	1.694
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		427.228	291.659	2.180.486	2.088.795
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 predujmovi financijskim institucijama		14.492	3.868	9.555	12.938
20 Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		390.901	270.576	1.488.388	2.025.500
21 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		0	0	0	429.632
22 Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		17.184	17.215	634.512	0
23 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		17.184	17.215	634.512	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		4.651	0	48.032	50.357
25 Međuovisna imovina		0	0	0	0
26 Ostala imovina:	0	173.860	0	73.551	135.161
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		173.860	0	73.551	135.161
32 Izvanbilančne stavke		329.611	65.957	189.119	34.051
33 Ukupni RSF					2.348.802
34 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					223,45%

NSFR na 31.12.2023. iznosio je 223%.

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

HPB 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-a, 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 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 prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

HPB 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 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 modelira novčane tokove depozita bez ugovorenog datuma dospijeća.

Prilikom modeliranja istih HPB koristi interno razvijenu metodologiju.

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

Nadzorni scenariji šoka (u tisućama eura)	a		b		c		d	
	Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata				Promjena neto kamatnog prihoda			
	Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje		Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje	
1 Paralelni šok rasta	-5.364	-18.659	26.056	9.834				
2 Paralelni šok pada	8.404	8.390	-25.699	-9.493				
3 Šok nakošenja	-17.595	7.631						
4 Šok izravnjanja	9.126	-19.033						
5 Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	6.773	-23.003						
6 Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-14.008	11.779						

*zadnje razdoblje se odnosi na razdoblje prethodne javne objave odnosno 30.06.2023.

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 d.d. na 31.12.2023. godine iznosio je 23.967 tisuća eura.

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

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

(u tisućama eura)	Relevantni pokazatelj			d Kapitalni zahtjevi	e Iznos izloženosti rizicima
	a Godina-3	b Godina-2	c Prethodna godina		
1 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	157.221	142.976	212.926	23.967	299.591
3 <u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	157.221	142.976	212.926		
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

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

Bilančna imovina Banke sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosi 7.046.053 tisuća eura.

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

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke iznosi 183.566 tisuća eura što čini 2,6% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote Banke.

Glavni izvori opterećenja odnose se na zalag vrijednosnih papira temeljem primljenih repo poslova (pozicija iskazana pod dužničkim vrijednosnim papirima). Opterećenu imovinu predstavlja zalag

dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova zaloga kredita od HNB-a te uzetih repo kredita od HBOR-a, u ukupnom iznosu od 121.750 tisuća eura.

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

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
	010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 050	060	od čega EHQLA i HQLA 080	090	od čega EHQLA i HQLA 100
(u tisućama eura)								
010 Imovina institucije koja objavljuje podatke	183.567	121.750			6.862.486	3.666.454		
030 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	18.743	0	18.743	0
040 Dužnički vrijednosni papiri	121.750	121.750	121.750	121.750	773.955	621.236	773.955	621.236
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	121.750	121.750	121.750	121.750	730.271	621.236	730.271	621.236
080 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	30.588	0	30.588	0
090 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	13.096	0	13.096	0
120 Ostala imovina	61.816	0			6.069.788	3.045.218		

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

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni	
	010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega EHQLA i HQLA 060
(u tisućama eura)				
130 Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	0	0	0	0
140 Okvirni krediti	0	0	0	0
150 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0
160 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0
170 od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0
180 od čega: sekuritizacije	0	0	0	0
190 od čega: izdanje općih država	0	0	0	0
200 od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0
210 od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0
220 Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230 Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
240 Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokriivenih 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	183.567	121.750		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokriivenih obveznica i sekuritizacija
(u tisućama eura)	010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	102.998	121.750

U odnosu na prethodnu godinu iznos opterećene imovine smanjen je za više od 65 milijuna eura uz istovremen rast bilančne svote za 1,5 milijardi eura. Smanjenje razine opterećenja ponajviše je

vezano za prestanak obveze izdvajanja obvezne pričuve na računima kod HNB-a, kao i prestanku obveze držanja pologa sredstava kod središnje Banke vezano za provođenje euro konverzije.

Porast bilančne svote Banke tijekom 2023. godine je posljedica uspješno provedenog spajanja NHB d.d. banke, kao i organskog rasta prvenstveno polučenog uvođenjem inovativnog proizvoda super štednja.

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 Banke na dan 31.12.2023. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 5.711 tisuće eura tj. 1,13% u odnosu na priznati kapital Banke (prošle godine su ulaganja HPB d.d. iznosila 7.816 tisuća eura).

Prema namjeni vlasnička ulaganja Banke mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) u iznosu 1.296 tisuća eura tj. 0,26% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 21,5 tisuća eura tj. 0.004% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 3.914 tisuća eura tj. 0,78% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 480 tisuća eura tj. 0,10% priznatog kapitala Banke.

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

<i>(u tisućama eura)</i>			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Ukupna ulaganja	5.711	5.711	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	4.813	4.813	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	4.813	4.813	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	898	898	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	40	40	0
Ostala vlasnička ulaganja	859	859	0

S osnove vlasničkih ulaganja u knjizi Banke, tijekom 2023. godine realizirani su prihodi u iznosu od 842 tisuća eura s osnove uplaćenih udjela i dividendi, od toga 821 tisuću eura od ulaganja u

podružnice. Tijekom 2023. godine po preostalim vlasničkim papirima iz knjige Banke ostvareno je 692 tisuće eura nerealizirane dobiti koji se evidentira kroz kapital.

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

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

13. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB d.d. na 31.12.2023. 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 Grupnu. 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 i praksi primitaka za one kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije. U tom smislu sve sljedeće informacije odnose se na identificirane radnike koje Banka utvrđuje redovno na godišnjoj osnovi sukladno relevantnoj europskoj i domaćoj regulativi.

Za 2023. godinu provedena su dva postupka utvrđivanja i procjene identificiranih radnika u skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2021/923 i interno utvrđenih kriterija te prema metodologiji propisanoj Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika. Prvi postupak proveden je u sklopu redovnog godišnjeg utvrđivanja i procjene identificiranih radnika, dok je drugi postupak proveden zbog pravnog pripajanja Nove Hrvatske Banke d.d. (u daljnjem tekstu: NHB) do kojeg je došlo dana 3. 7. 2023. godine te reorganizacije u HPB-u koja je stupila na snagu 4. 7. 2023. godine. Navedeni događaji rezultirali su promjenom u funkciji kod više od 5% od ukupnog broja identificiranih radnika te povećanja broja identificiranih radnika, što je sukladno Pravilniku o utvrđivanju identificiranih radnika, razlog za novu analizu i ažuriranje inicijalnog postupka utvrđivanja i procjene identificiranih radnika za 2023. godinu.

Temeljem konačnog Izvješća o utvrđivanju i procjeni identificiranih radnika za 2023. godinu na konsolidiranoj osnovi, utvrđeno je 78 identificiranih radnika što je 25 identificiranih radnika više u odnosu na 2022. godinu. Broj radnih mjesta identificiranih radnika u 2023. godini je ukupno 75 što je 15 radnih mjesta više nego u 2022. godini. Međutim, nakon pravnog pripajanja NHB-a od 3.7.2023. i reorganizacije HPB-a od 4.7.2023. broj aktivnih identificiranih radnih mjesta na dan 4.7.2023. godine je bio 65. Povećanje broja identificiranih radnika i identificiranih radnih mjesta rezultat je činjenice da je reorganizacijom HPB-a povećan broj članova višeg rukovodstva a ujedno je i 15 zaposlenika temeljem inicijalnog postupka za 2023. godinu (većim dijelom zaposlenika NHB-a) odnosno 11 zaposlenika temeljem ponovljenog postupka utvrđivanja i procjene identificiranih radnika, identificirano temeljem kriterija iz čl. 92. stavka 3. točke c) Direktive 2013/36/EU. Pri tome je potrebno naglasiti da zaposlenici identificirani temeljem navedenog kriterija udovoljavaju isključivo podkriteriju – ukupni primici su viši od prosječnih primitaka dodijeljenih članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva Banke. Za navedene zaposlenike nije se tražilo isključenje s liste identificiranih radnika (neutralizacija).

Četvero 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 te se za potrebe javne objave izvještava o primicima za 74 identificirana radnika za 2023. godinu.

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

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 utjecaja posla poslovne jedinice na interni kapital institucije i temeljnu liniju poslovanja, odnosno utjecaj poslovne jedinice na upravljački i strateški rizik, kao i upravljanje imovinom, obvezama i kapitalom Banke.

Kategorije zaposlenika koji spadaju u identificirane radnike za 2023. godinu su:

- članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave,
- više rukovodstvo (uključujući osobe odgovorne za kontrolne funkcije),
- ostali identificirani radnici (zamjenici izvršnih direktora sektora te zamjenici osoba odgovornih za kontrolne funkcije, rukovoditelji značajnih poslovnih jedinica, članovi Kreditnog odbora koji ne spadaju pod više rukovodstvo, osoba odgovorna za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, osoba odgovorna za nadzor i sprječavanje prijevara, zaposlenici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti kroz pojedinačna ovlaštenja u rizničnom 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 (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22) te podzakonskog akta Hrvatske narodne banke – Odluke o primicima radnika (NN 31/17, 57/2017, 04/2021, 145/2021, 51/2023).

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 2023. godine Odbor za primitke održao je 9 redovnih sjednica. Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke odlučivao je još 14 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

U sklopu preispitivanja te redovnog ažuriranja Politike primitaka za 2023. godinu, Odbor za primitke je razmatrao te predložio Nadzornom odboru usvajanje izmjena Politike primitaka u skladu s regulatornim promjenama te potrebom nadopune strukture primitaka u dijelu fiksnih dodataka. Izmjene Politike primitaka stupile su na snagu s danom suglasnosti Nadzornog odbora, 16. travnja 2023. godine.

U Politiku primitaka uključene su sljedeće izmjene: o dopuštenim fiksnim dodacima na projektima koji se odlukom Uprave Banke klasificiraju kao strateški projekti, u odnosu na zaposlenike koje Upravljački odbor projekta identificira ključnim zaposlenicima na projektu, izmijenjen je limit vezan uz male primitke u skladu s izmjenama Zakona o kreditnim institucijama, brisane su odredbe privremenog karaktera koje su prestale biti na snazi s uvođenjem eura kao službene valute.

Dio navedenih izmjena reflektira se na primitke identificiranih radnika u smislu povećanja iznosa limita vezanih uz male primitke kod kojih se koriste odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka identificiranim radnicima, u smislu odgode dijela varijabilnih primitaka i dodjele varijabilnih primitaka u instrumentima.

Pri provođenju svoje funkcije povezane s preispitivanjem politike primitaka i njezine provedbe, Nadzorni odbor / Odbor za primitke angažirao je vanjske pravne savjetnike – Odvjetničkog društva Krehić i partneri, d.o.o. te Odvjetničkog društva Babić, Brborović i partneri j.t.d., koji provode 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.

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 2023. 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) što odražava s jedne strane strukturu kreditne izloženosti i ostalih izloženosti rizicima, a s druge strane profitabilnost kreditno-depozitnih i ostalih aktivnosti Banke,
4. operativne i procesne učinkovitosti kako bi se osiguralo financijski odgovorno i održivo poslovanje u uvjetima oporavka gospodarstva kao i tranzicije na novu valutu (mjereno C/I indikatorom efikasnosti u odnosu na ciljanu razinu)
5. agilnog upravljanja ukupnim troškovima poslovanja mjereno kroz usporedbu s financijskim planom,
6. zadržavanja izvrsnosti u ophođenju s klijentima (mjereno indeksom kvalitete usluge za stanovništvo i SME u odnosu na ciljanu razinu indikatora, pri čemu se mjerenja kvalitete provode od strane neovisnih specijaliziranih agencija),
7. svjesnosti o važnosti uzimanja u obzir klimatskih i okolišnih rizika pri donošenju upravljačkih odluka za plasmane u održive projekte (mjereno kroz volumen održivog kreditiranja).

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, uspješnost realizacije strateški važnih projekata,
- 4) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na kapacitete organizacije u segmentu učenja i razvoja (kompetencije, znanja, vještine zaposlenika),
- 5) 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 2023. 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, neoporezivi mjesečni dodatak na plaću, naknade za prehranu propisane Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom, prigodne isplate i darovi (regres, božićnica, uskrsnica, dar u naravi i dar za dijete u naravi ili novcu), naknada za sudjelovanje u odborima, participiranje u troškovima redovne skrbi djece predškolske dobi, socijalne potpore propisane Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom koje se odnose na sve zaposlenike, primici u naravi na koje imaju pravo svi zaposlenici ili koji proizlaze iz pozicije u organizacijskoj strukturi (npr.

korištenje službenog automobila 24/7 i/ili parkirnog mjesta po osnovi funkcije radnog mjesta), uobičajeni paketi za sve radnike (npr. naknada za prijevoz, police zdravstvenog osiguranja).

- Varijabilni primici primarno se temelje na održivoj organizacijskoj i individualnoj uspješnosti i drugim ugovorenim kriterijima. Dodjeljuju se posebnim odlukama upravljačkog i nadzornog tijela te u pravilu nisu zajamčeni budući da zajamčeni varijabilni primici nisu u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima niti s načelom nagrađivanja uspješnosti. Uz odgovarajuće kriterije, strukturom primitaka predviđena je mogućnost: otpremnina (propisana zakonom, Kolektivnim ugovorom, ugovorima o radu i ostale otpremnine isplaćene npr. temeljem sudske odluke, sudskom ili izvansudskom nagodbom), naknada na ime ugovorne zabrane natjecanja, korištenje službenog automobila na 24h i/ili parkirnog mjesta (primitak u naravi) temeljem posebne odluke Uprave, otkupa ugovorne obveze na osnovu prestanka ugovornog odnosa s prethodnim poslodavcem, bonusa i drugih nagrađivanja i priznanja.
- Na razini HPB grupe ne ugovaraju se zajamčeni varijabilni primici uključujući kod zapošljavanja novog radnika tijekom prve godine njegova rada, niti se dodjeljuju diskrecijske mirovinske pogodnosti. Iznimno se primjenjuju mjere kompenzacije ili otkupa ugovornih obveza na osnovi prestanka ugovornog odnosa radnika s prethodnim poslodavcem, ali samo kod prvog zapošljavanja radnika te u slučaju kada je to usklađeno s razinom adekvatnosti kapitala i dugoročnim interesima institucije. Predmetno se isključivo ugovara u odnosu na otkup obveze radnika na povrat sredstava uložениh u školovanje prethodnom poslodavcu. U tom slučaju primjenjuju se sva pravila koja se odnose na varijabilne primitke.

U 2023. godini u Banci nije bilo programa varijabilnog nagrađivanja u smislu bonusa, poticaja i drugih oblika nagrađivanja, niti su se utvrđivali ili dodjeljivali varijabilni primici temeljem takvih programa. Međutim, kod onih varijabilnih primitaka čije utvrđenje je rezultat prekida radnog odnosa s Bankom, u obzir se uzimala uspješnost zaposlenika na način da se otpremninom ne smije nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje radnika.

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

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

Tijekom 2023. utvrđeni su, dodijeljeni i isplaćeni varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (otpremnina) za 4 identificirana radnika, pri čemu ni u jednom od navedenih slučajeva, iznos otpremnina nije prešao limit malog primitka (kako je definirano Zakonom o kreditnim institucijama). U odnosu na navedeno a sukladno Politici primitaka, prilikom utvrđivanja, dodjele i isplate otpremnina prethodno navedenim identificiranim radnicima, nisu primijenjeni specifični zahtjevi u smislu odgode dijela varijabilnih primitaka i dodjele varijabilnih primitaka u instrumentima. Za dvoje identificiranih radnika otpremnine su utvrđene, dodijeljene i isplaćene temeljem Zakona o radu i/ili

sporazuma a za ostale identificirane radnike temeljem ugovora. Prilikom utvrđivanja, dodjele i isplate otpremnina identificiranim radnicima čije su otpremnine isplaćene temeljem ugovora (2), provodila se procjena opravdanosti i održivosti isplate u odnosu na kapitaliziranost i likvidnost Banke te je, sukladno Politici primitaka, Nadzorni odbor dao suglasnost na svaku pojedinu isplatu.

Odgođeni varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (varijabilni dio otpremnine) isplaćeni su samo za članove Uprave (3) u proteklom mandatu koji je istekao tijekom 2019. godine. Isplate odnosno prijenos prava u instrumentima u 2023. godini temeljile su se na Odluci Nadzornog odbora iz 2022. godine a odnose se na 2. odgođeni dio otpremnina.

Neodgođeni dio varijabilnog primitka	Odgođeni dio varijabilnog primitka					
	<i>(u tisućama eura)</i>					
Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2020. ¹ u 2022.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2021. u 2022.	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2022. u 2023.	Otpremnina isplata u novcu za 2022. u 2023.	Otpremnina – planirana dodjela dionica za 2023.	Otpremnina – planirana isplata u novcu za 2023.	Otpremnina – odgođena isplata[2]
76	12	12	15	12	14	78

Tijekom 2023. 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, 51/2023), 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 drugi odgođeni dio varijabilnog dijela otpremnine za 2022. godinu uz razdoblje zadržavanja od 1 godine,
- realizirana je isplata drugog odgođenog dijela varijabilnog dijela otpremnine u novcu.

Razmjernost primjene

U HPB Grupi, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo je velika kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika. Politika primitaka uključuje primjenu općih zahtjeva vezanih uz mjerenje uspješnosti i isplatu primitaka, koji se primjenjuju na sve zaposlenike kao i specifičnih zahtjeva pri dodjeli i isplati varijabilnih primitaka koji se primjenjuju na identificirane radnike vezanih uz odgodu varijabilnih primitaka, djelomičnu isplatu u financijskim instrumentima, odredbe o zadržavanju, kao i odredbe o malusu i povratu.

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

- razdoblje procjene na temelju kojeg se utvrđuju varijabilni primici mora biti najmanje godinu dana;
- minimalno 40% varijabilnog dijela primitka treba biti odgođeno za isplatu, dok u slučaju izrazito visokog varijabilnog dijela primitaka minimalno 60%. Na razini HPB grupe definira se kategorija izrazito visokog varijabilnog primitka na iznos od 400.000 eura na godišnjoj osnovi ili varijabilnog primitka koji je na godišnjoj osnovi jednak ili prelazi 100% fiksnog primitka;

- razdoblje odgode varijabilnog dijela primitka ne smije biti kraće od 5 godina za Upravu i više rukovodstvo, odnosno četiri godine za ostale identificirane radnike;
- minimalno 50% svakog varijabilnog dijela primitka koji se dodjeljuje/isplaćuje mora se sastojati od instrumenata, za što se koriste redovne dionice HPB d.d. (oznake HPB-R-A)
- obvezno je razdoblje zadržavanja dodijeljenih instrumenata, neovisno o tome radi li se o odgođenim ili neodgođenim varijabilnim primicima, od dvije godine za Upravu, odnosno šest mjeseci za ostale identificirane radnike. Razdoblje zadržavanja počinje teći danom prijenosa prava iz instrumenata;
- postavlja se izuzeće od osnovnog pravila omjera fiksnog i varijabilnog dijela primitaka u odnosu na radnike koji obavljaju poslove 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 malih primitaka radnika kreditne institucije, kako je definirano Zakonom o kreditnim institucijama. Tijekom 2023. godine, odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu dijela varijabilnih primitaka i dodjelu varijabilnih primitaka u instrumentima, primijenila su se u slučaju isplate otpremnina za 4 identificirana radnika, budući da utvrđeni i dodijeljeni primici po osnovi otpremnina nisu prelazili limit malih primitaka.

Tablični prikaz zaposlenika na koje se primjenjuju odstupanja sukladno točki (b) stavka 3. članka 94. CRD-a, broj zaposlenika koji imaju koristi od odstupanja i njihove ukupne primitke, podijeljeno na fiksne i varijabilne primitke.

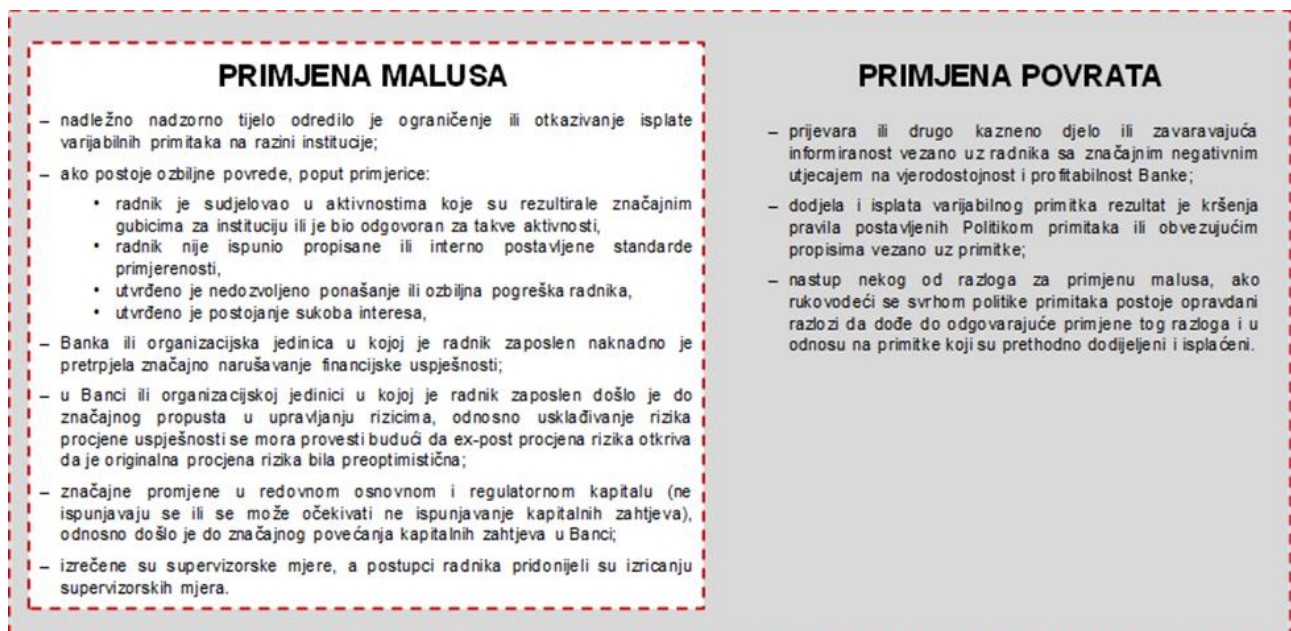
Broj zaposlenika	Fiksni primici (tis. eura)	Varijabilni primici - otpremnine (tis. eura)
4	280	49

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:



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 2023. 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:

(u tisućama eura)	Upravljačko tijelo	Ukupni fiksni primici	Ukupni varijabilni primici
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	18	-
	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija*	498	-

*U primitke upravljačkog tijela, upravljačka funkcija (Uprava Banke) nisu uključeni primici člana Uprave koji za 2023. godinu nije identificirani radnik, budući je na funkciji člana Uprave u 2023. godini bio manje od 3 mjeseca (imenovan 13.10.2023.). Za drugog člana Uprave uzeti su u obzir primici isključivo na funkciji člana Uprave u mandatu od 13.9.2023. čime je ukupan iznos primitaka Upravljačkog tijela (upravljačka funkcija) različit u odnosu na iznos iskazan u REM1 tablici točke 14.5. ove objave (gdje su za navedenog člana Uprave iskazani ukupni godišnji primici).

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 eura)		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
1		Broj identificiranih zaposlenika	3	4	27	40
2		Ukupni fiksni primici	18	575	2.042	2.409
3		od čega: novčani	18	575	2.042	2.409
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a	Fiksni primici	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	-	-	-	4
10		Ukupni varijabilni primici*	-	-	-	49
11		od čega: novčani	-	-	-	49
12		od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
EU-14a	Varijabilni primici	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)		18	575	2.042	2.458

*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 eura)		a Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	b Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	c Ostalo više rukovodstvo	d 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	-	-	-	-
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	4
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	49
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	-	-	49
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	-	-	-	15

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	a Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	b od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	c od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	d Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	e Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	f Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	EU - g Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	EU - h Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
<i>(u tisućama eura)</i>								
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	278	26	78	0	0	0	26	12
8 Novčani	178	14	45	0	0	0	15	0
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	100	12	33	0	0	0	12	12
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	278	26	78	0	0	0	26	12

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

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

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

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

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a b c Primici upravljačkog tijela			d e f g h i j Dijelovi poslovanja							
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrolne	Sve ostalo	Ukupno	
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika	3	4	7	7	14	0	22	9	15	74
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	3	4	7	0	0	0	0	0	0	7
3	od čega: ostalo više rukovodstvo	0	0	0	1	5	0	12	3	10	31
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici	0	0	0	6	9	0	10	6	5	36
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	18	575	594	320	1.040	0	1.534	573	1.032	5.093
6	od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	15	0	34	49
7	od čega: fiksni primici	18	575	594	320	1.040	0	1.519	573	998	5.045

15. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

HPB d.d. 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 d.d. je mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2023. 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 d.d. 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 eura)	a Primjenjivi iznos
1 Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	7.045.517
2 Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	536
3 (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	0
4 (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	0
5 (Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6 Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7 Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8 Usklađenje za izvedene financijske instrumente	1.835
9 Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	0
10 Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	210.856
11 (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(333.086)
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	319.928
13 Mjera ukupne izloženosti	7.245.586

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

(u tisućama eura)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	a 31.12.2023.	b 30.06.2023.
Bilancne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1 Bilancne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	7.370.958	5.991.289
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 imovna)	0	0
5 (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilancnih stavki)	(326.788)	(315.738)
6 (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(4.976)	(11.685)
7 Ukupne bilancne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	7.039.193	5.663.866
Izloženosti po izvedenicama		
8 Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljiv gotovinski iznos nadoknade)	858	14
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	977	789
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 prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13 Ukupne izloženosti po izvedenicama	1.835	802
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
14 Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	0	0
15 (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	0	0
16 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0	0
EU-16a Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0	0
17 Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a (Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18 Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	0	0
Ostale izvanbilancne izloženosti		
19 Izvanbilancne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	584.687	573.040
20 (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(373.831)	(367.397)
21 (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilancnim izloženostima)	(6.298)	(8.155)
22 Izvanbilancne izloženosti	204.558	197.489
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 (bilancne i izvanbilancne))	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 vřak 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 (p) CRR-a)	0	0
EU-22i (Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0	0
EU-22j (Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k (Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23 Osnovni kapital	504.565	446.836
24 Mjera ukupne izloženosti	7.245.586	5.862.158
Omjer financijske poluge		
25 Omjer financijske poluge (%)	6,96%	7,62%
EU-25 Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	6,96%	7,62%
25a Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	6,96%	7,62%
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	5	0
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	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)	7.245.591	5.862.158
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)	7.245.591	5.862.158
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)	6,96%	7,62%
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)	6,96%	7,62%

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	7.044.170
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	26.682
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	7.017.488
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	3.974.943
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	71.265
EU-7	Institucije	41.811
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	628.780
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	880.765
EU-10	Trgovačka društva	1.053.599
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	73.338
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	292.985

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2023. godine iznosi 6,96%, dok je na 30.06.2023. godine iznosio 7,62%. Smanjenje je rezultat povećanje ukupne bilančne izloženosti u dijelu izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama kao dijela mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge.

Banka upravlja rizikom prekomjerne financijske poluge kroz uspostavu sustava limita, odnosno definiranjem prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima.

16. INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA

HPB d.d. u ovom poglavlju objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima iz članka 449.a 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. U 2022. godini Banka je usvojila Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, a u ožujku 2024. Klimatsku strategiju do 2050. godine te Tranzicijski plan prelaska na niskougljično gospodarstvo do 2030. godine. Donošenjem Klimatske strategije, Banka se usklađuje s ciljevima europskog i nacionalnog regulatornog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050.

U Strategiji su predstavljena identificirana područja utjecaja Banke, među kojima je i upravljanje okolišnim rizicima, te su definirani ciljevi za prilagodbu i ublažavanje klimatskih promjena. Tranzicijskim planom određene su konkretne aktivnosti, rokovi i odgovornosti te metrike kojima će se mjeriti napredak u ostvarenju ciljeva Klimatske strategije.

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

Banka je 2023. godine definirala metodologiju i postupak za opću procjenu utjecaja i procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika na način da procjenjuje različite pokretače tih rizika i utvrđuje kojim transmisivnim kanalima utječu na postojeće kategorije prudencijalnih rizika. Banka je usvojila

Pravilnik za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu okolišnih rizika koji utvrđuje metode za identifikaciju fizičkih i tranzicijskih rizika te postupak opće procjene utjecaja okolišnih rizika, a sve u procesu donošenja poslovnih odluka na koje bi klimatske promjene mogle utjecati. U skladu s Pravilnikom, Banka je 2023. godine provela prvu opću procjenu utjecaja okolišnih rizika te procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika na način da je sistematično formirala zaključak o razini rizika kojoj je izložena ili bi mogla biti izložena u kratkom, srednjem ili dugom roku, za sva značajna poslovna područja.

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. Banka ima uspostavljenu redovnu suradnju s razvojnim institucijama, prvenstveno s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj i 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.

Banka je u okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima definirala okvir za razvoj održivih proizvoda i razvija kriterije za održive proizvode.

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 članica UN Global Compact inicijative, Hrvatskog savjeta za poslovni razvoj te Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI). Ujedno, Banka je potpisnica Načela odgovornog bankarstva u okviru kojeg priprema prvi izvještaj koji će uključivati analizu utjecaja Banke.

Tijekom 2023. 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.

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

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 Odbor 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. U Politici primitaka naglasak je na fiksnim primicima a općim i provedbenim aktima definiraju se kriteriji kojima se kod mjerenja organizacijske i individualne uspješnosti uzimaju u obzir ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika. Politika primitaka također podrazumijeva mogućnost ostvarenja varijabilnih primitaka pod unaprijed definiranim pravilima utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka usvojenih i odobrenih od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke. Ukoliko bi se provedbenim aktima omogućilo ostvarenje varijabilnih primitaka temeljem organizacijske i individualne uspješnosti, politikama i praksama primitaka bili bi obuhvaćeni i primjereni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika.

Upravljanje rizicima

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

U 2023. godini provedena je opća procjena utjecaja okolišnih rizika kao jedna od metoda kojom Banka nastoji postaviti ciljeve održivosti iz okolišnog segmenta, uzevši u obzir okolišne faktore, njihovu povezanost s poslovnim modelom Banke i međuovisnosti, identificirane rizike koji iz njih mogu proizaći, kao i identifikaciju tema koje se u daljnjim aktivnostima mogu klasificirati kao materijalne. Temeljem opće procjene utjecaja okolišnih rizika provedena je i Procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika na način da je Banka sistematično formirala zaključak o razini rizika kojoj je izložena ili bi mogla biti izložena u kratkom, srednjem ili dugom roku, za sva značajna poslovna područja.

Banka uključuje okolišni rizik u ICAAP i računa interni kapitalni zahtjev temeljem Opće procjene okolišnih rizika. Metodologija za izračun temelji se na okolišnoj mjeri akutnog fizičkog rizika kroz transmisijski utjecaj na potencijalno smanjenje vrijednosti nekretnina u zalogu.

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 geografsku izloženost svog portfelja okolišnim rizicima, Banka primjenjuje LEAP pristup - integrirani pristup provođenja dubinske analize procesa procjene okolišnih rizika u skladu s izvještajnim očekivanjima TNFD-a koji uključuje četiri osnovna koraka - Locate (lociranje i identifikacija), Evaluate (vrednovanje), Assess (procjena) i Prepare (priprema izvještavanja).

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

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

Opća procjena utjecaja fizičkih okolišnih rizika uključuje portfelj nekretninskih kolaterala fizičkih osoba i poslovnih subjekata te portfelj poslovnih subjekata (velika poduzeća).

Proces opće procjene fizičkih rizika na nekretninski portfelj radi se do granularnosti katastarske općine, a temelji se na analizi opasnosti, analizi prostorne izloženosti te analizi ranjivosti Banke na nastup identificiranih fizičkih okolišnih rizika. Proces opće procjene za portfelj poslovnih subjekata temelji se na analizi utjecaja identificiranih fizičkih rizika na gospodarske djelatnosti iz portfelja Banke te utvrđivanjem razine rizika kojoj bi mogle biti izložene gospodarske djelatnosti iz portfelja.

Temeljem navedenog, Banka utvrđuje opću kvalitativnu procjenu utjecaja fizičkog rizika (visok, srednji, nizak) primjenjujući tri različita klimatska scenarija kroz tri vremenska horizonta za svaki fizički rizik.

Opća procjena tranzicijskih rizika uključuje portfelj poslovnih subjekata Banke (velika poduzeća) i portfelj fizičkih osoba koje imaju kreditnu izloženost prema Banci. Procjena tranzicijskih rizika radi se do granulacije navedenih portfelja, a ne na nivou klijenta. Banka utvrđuje tranzicijske rizike i transmisijske kanale putem kojih tranzicijski rizici mogu utjecati na pojedinu djelatnost te formira zaključak o razini rizika kojoj bi mogle biti izložene gospodarske djelatnosti iz portfelja poslovnih subjekata (velika poduzeća) te utvrđuje opću kvalitativnu procjenu utjecaja tranzicijskog rizika (visok, srednji, nizak) primjenjujući tri različita klimatska scenarija kroz tri vremenska horizonta za svaki tranzicijski rizik. U općoj procjeni za portfelj fizičkih osoba, Banka identificira i utvrđuje transmisijske kanale putem kojih tranzicijski rizici mogu utjecati na fizičke osobe. Temeljem identificiranih tranzicijskih rizika i transmisijskih kanala, Banka formira zaključak o razini rizika kojoj bi predmetnih portfelj Banke mogao biti izložen te utvrđuje opću kvalitativnu procjenu utjecaja tranzicijskog rizika (visok, srednji, nizak) primjenjujući tri različita klimatska scenarija kroz tri vremenska horizonta za svaki tranzicijski rizik.

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

Banka je svojom Klimatskom strategijom do 2050. godine definirala ciljeve i prioritete kojima pridonosi smanjenju rizika povezanih s klimom, usmjeravanju tokova kapitala u održive gospodarske djelatnosti te osvještavanju svih dionika Banke o planu prijelaza na gospodarstvo otporno na klimu s niskim emisijama stakleničkih plinova. Tranzicijskim planom do 2030. godine definirani su ključni pokazatelji uspjeha (KPI-evi) za ostvarenje ciljeva Klimatske strategije.

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

Prostornu izloženost svog poslovanja fizičkim okolišnim rizicima, odnosno utvrđivanje postoji li i koliki rizik, Banka provodi toplinskim mapiranjem fizičkih rizika na području RH na kojem posluje i portfelja nekretninskih kolaterala. Analizu prostorne izloženosti nekretninskih kolaterala prema okolišnim fizičkim rizicima Banka provodi uz pomoć ESRI ArcGIS PRO alata, koji omogućava upravljanje, modeliranje, analizu i vizualizaciju geoprostornih podataka.

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

Banka je kvantificirala efekt fizičkih rizika na portfelj stambenih nekretnina u zalogu iznosu od 2,2 milijuna eura internog kapitalnog zahtjeva na godišnjoj razini.

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

Uvođenjem novog analitičkog alata u poslovanje za geoprostorne analize te uz korištenje javno dostupnih podataka o modelima rizika od nadležnih institucija (Hrvatske vode, Geofizički zavod i sl.) koji sadrže podatke o klimatološkim i okolišnim rizicima, Banka opću procjenu fizičkih okolišnih rizika radi na nivou klijenta za nekretninski portfelj. Utjecaj tranzicijskih rizika u ovoj se fazi procjenjuje na

razini gospodarske djelatnosti za portfelj poslovnih subjekata, a za portfelj fizičkih osoba u odnosu na visinu dohotka, u tri skupine.

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 regulatorni kapital. Odstupanja internog kapitalnog zahtjeva u odnosu na regulatorni kapital prate se kroz Okvir Apetita za rizik s definiranim pragom upozorenja i limitom. Ukoliko dođe do kršenja praga upozorenja i/ili limita definiran je eskalacijski postupak Politikom Apetita za rizik.

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

Procjenu utjecaja okolišnih rizika i njihove materijalne značajnosti Banka temelji na internoj metodologiji. Sistematična identifikacija pokretača okolišnih rizika je preduvjet za provedbu materijalne značajnosti okolišnih rizika. U tom smislu Banka razlikuje različite pokretače fizičkih i tranzicijskih rizika koji se poslije materijaliziraju kroz postojeće prudencijalne rizike. Banka opisuje vezu između različitih relevantnih pokretača okolišnih rizika i povezanih transmisijskih kanala kroz tzv. Opću procjenu fizičkih i tranzicijskih okolišnih rizika. Naslanjajući se na navedenu Opću procjenu Banka u Procjeni materijalne značajnosti procjenjuje koji segmenti poslovanja su značajno pod utjecajem okolišnih rizika uzimajući u obzir strukturu i koncentraciju izloženosti po pojedinom pokretaču rizika. Procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika provodi se na različitim razinama agregacije ovisno o dostupnosti podataka o pokretaču 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 u svojoj poslovnoj strategiji ima uključene okolišne čimbenike i rizike, odnosno identificiran 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 2023. godini ažurirala i Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima na način da su dodani novi prilozi kao okvir za razvoj održivih proizvoda, načela raznolikosti i nediskriminacije te načela zaštite ljudskih i dječjih prava.

Banka vodi računa da 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 nastavlja i pokreće nove 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. U Politici primitaka naglasak je na fiksnim primicima a općim i provedbenim aktima definiraju se kriteriji kojima se kod mjerenja organizacijske i individualne uspješnosti uzimaju u obzir ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika. Politika primitaka također podrazumijeva mogućnost ostvarenja varijabilnih primitaka pod unaprijed definiranim pravilima utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka usvojenih i odobrenih od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke. Ukoliko bi se provedbenim aktima omogućilo ostvarenje varijabilnih primitaka temeljem organizacijske i individualne uspješnosti, politikama i praksama primitaka bili bi obuhvaćeni i primjereni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika.

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 kroz proces odobravanja izloženosti pravnim osobama procjenjuje društvene rizike te u slučaju prepoznatih značajnih društvenih rizika inicira korekcije internog rejtinga klijenta. Interni rejtinzi klijenata se nadalje koriste u procesima odobravanja kreditnog rizika, strateškog upravljanja rizicima te izdvajanju adekvatnih ispravka vrijednosti za prepoznate rizike.

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

Banka je definirala i usvojila Okvir za održive proizvode, Načela za ljudska prava, Načela za dobavljače 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 ESG upitnika.

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

Pored postupaka navedenih u točki (i) Banka će pratiti i mjeriti društvenu održivost drugih ugovornih strana implementacijom ESG upitnika te korištenjem drugih javno dostupnih izvora poput Izvještaja o održivosti.

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

Banka kroz potvrđivanje internog rejtinga pravnih osoba isti korigira ukoliko postoje negativne informacije vezane uz upravljanje, zaštitu okoliša, društvenu odgovornost te sigurnost. Navedeno se nadalje uključuje u proces odobravanja kreditnog rizika te izdvajanju adekvatnih ispravka vrijednosti za prepoznate rizike.

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 usklađenosti 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.

Banka će u narednom razdoblju, uvažavajući očekivanja regulatora, pristupiti identifikaciji kanala za prijenos društvenih rizika na prudencijalne rizike.

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*

U okviru obavljanja svojih zadaća, Uprava Banke uključuje rezultate upravljanja drugih ugovornih strana kroz provođenje strategije i poslovnih planova, metodologija i politika te u tu svrhu kontinuirano uspostavlja 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 potrebnim za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i društvenim temama, ističući 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 u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja i nad postavljanjem ciljevima održivosti.

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

Kao najvažnije dionike, Banka uzima u obzir svoje vlasnike, regulatorna tijela, klijente, poslovne partnere i dobavljače, zaposlenike, Upravu Banke, Nadzorni odbor, nevladine organizacije, medije te ih uključuje u postupak procjene dvostruke materijalnosti, odnosno identificiranja i utvrđivanja značajnosti ključnih tema kao važnih područja u kojima Banka prepoznaje svoje okolišne, društvene i upravljačke utjecaje. Provođenje procjene dvostruke značajnosti dio je našeg odgovornog upravljanja poslovanjem koji nam omogućuje da se u širokom konceptu tema održivosti, usredotočimo na one za nas materijalne, da bolje razumijemo svoje učinke, rizike i prilike te damo prioritet okolišnim, društvenim i upravljačkim područjima koja imaju najveći značaj za našu banku, investitore i dionike.

U procesu identificiranja materijalnih učinaka, rizika i prilika uključujemo mišljenja i povratne informacije naših ključnih skupina dionika na koje izravno utječe poslovanje naše banke.

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 razvoja centraliziranog sustava za prikupljanje i razmjenu podataka o održivosti iz standardiziranog ESG upitnika. Podaci prikupljeni putem ESG upitnika, omogućit će Banci praćenje ESG rizika te donošenje adekvatnih poslovnih odluka vezanih uz odgovorno upravljanje

ESG utjecajima i rizicima. Na taj način Banka će uključivati rezultate upravljanja drugih ugovornih strana u svoje upravljačke mehanizme.

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 potvrđivanje internog rejtinga pravnih osoba isti korigira ukoliko postoje negativne informacije vezane uz upravljanje, zaštitu okoliša te društvenu odgovornost. Navedeno se nadalje uključuje u proces odobravanja kreditnog rizika te izdvajanju adekvatnih ispravka vrijednosti za prepoznate rizike.

16.4. Objava ESG kvantitativnih podataka

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

Banka ne objavljuje informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca Obrazac 4. Knjiga pozicija - Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika, jer niti jedna od 20 pravnih osoba (poduzeća), koje su od strane Instituta za klimatsku odgovornost (Climate Accountability Institute) uvrštene na popis poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu, nije klijent HPB-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	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja (u milijunima EUR)			Financirane emisije stakleničkih plinova (emisije druge ugovorne strane iz opsega 1., opsega 2. i opsega 3.) (u tonama ekvivalenta CO2)		Emisije stakleničkih plinova (stupac i): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima	≤ 5 godina	> 5 godina ≤ 10 godina	> 10 godina ≤ 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijea	
	od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818	od čega održive (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega okolišno izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega financirane emisije iz opsega 3.									
1 Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	1.168	26	13	201	94	-81	-10	-60	0	0	0	821	277	67	3	3,43
2 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	42	0	0	6	3	-2	0	-1	0	0	0	28	13	0	0	3,20
3 B – Rudarstvo i vađenje	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	1	0	0	2,33
4 B.05 – Vađenje ugljena i lignita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
5 B.06 – Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2,50
6 B.07 – Vađenje metalnih ruda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
7 B.08 – Ostalo rudarstvo i vađenje	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	1	0	0	2,29
8 B.09 – Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
9 C – Prerađivačka industrija	319	0	10	71	39	-36	-3	-30	0	0	0	227	88	5	0	3,14
10 C.10 – Proizvodnja prehrambenih proizvoda	75	0	0	15	21	-16	-1	-14	0	0	0	40	34	0	0	4,16
11 C.11 – Proizvodnja pića	7	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	1	6	0	0	7,84
12 C.12 – Proizvodnja duhanskih proizvoda	0	0	0	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	0	0	0	1,07
14 C.14 – Proizvodnja odjeće	1	0	0	0	1	-1	0	-1	0	0	0	1	0	0	0	1,13
15 C.15 – Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	1,19
16 C.16 – Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja, proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	40	0	10	15	8	-9	0	-8	0	0	0	25	15	0	0	2,82
17 C.17 – Proizvodnja papira i proizvoda od papira	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	3	1	0	0	2,00
18 C.18 – Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	3	0	0	3,89
19 C.19 – Proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	0	0	1,46
20 C.20 – Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	5	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	2,82
21 C.21 – Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,38
22 C.22 – Proizvodnja proizvoda od gume	15	0	0	10	0	-1	0	0	0	0	0	9	5	1	0	3,89
23 C.23 – Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	26	0	0	1	3	-3	0	-3	0	0	0	24	3	0	0	3,32
24 C.24 – Proizvodnja metala	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0,49
25 C.25 – Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	24	0	0	0	2	-1	0	-1	0	0	0	21	2	1	0	2,13
26 C.26 – Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	10	0	0	1	2	-2	0	-2	0	0	0	9	0	0	0	0,45
27 C.27 – Proizvodnja električne opreme	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	2	0	4,63
28 C.28 – Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	4	1	0	3,44
29 C.29 – Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	16	0	0	13	0	-1	-1	0	0	0	0	7	8	0	0	3,45
30 C.30 – Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	2	0	0	3,96
31 C.31 – Proizvodnja namještaja	22	0	0	6	0	-1	0	0	0	0	0	19	3	0	0	2,16
32 C.32 – Ostala prerađivačka industrija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	6,03
33 C.33 – Popravak i instaliranje strojeva i opreme	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	1,22
34 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	72	16	0	29	9	-3	0	-3	0	0	0	53	11	8	0	2,76
35 D35.1 – Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	54	0	0	28	9	-3	0	-3	0	0	0	37	9	8	0	3,21
36 D35.11 – Proizvodnja električne energije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00

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 (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 vrijednost, 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)							
	od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818	od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega financirane emisije iz opsega 3.	Emisije stakleničkih plinova (stupac i): 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 dospijea	
37 D35.2 – Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	16	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0,71
38 D35.3 – Opskrba parom i klimatizacija	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	9,25
39 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada i djelatnosti sanacije okoliša	84	0	0	27	0	-2	-2	0	0	0	12	38	35	0	6,95
40 F – Građevinarstvo	155	0	0	3	15	-14	0	-12	0	0	143	11	0	0	1,79
41 F.41 – Gradnja zgrada	79	0	0	3	12	-12	0	-11	0	0	72	8	0	0	1,69
42 F.42 – Niskogradnja	50	0	0	0	0	-1	0	0	0	0	49	1	0	0	1,90
43 F.43 – Specijalizirane građevinske djelatnosti	25	0	0	0	2	-1	0	-1	0	0	23	2	0	0	1,89
44 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	207	0	0	10	14	-13	-1	-9	0	0	173	34	0	0	1,93
45 H – Prijevoz i skladištenje	91	0	2	15	8	-3	0	-2	0	0	72	17	0	2	3,99
46 H.49 – Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	31	0	0	5	6	-1	0	-1	0	0	24	7	0	0	3,15
47 H.50 – Vodeni prijevoz	17	0	0	10	0	0	0	0	0	0	8	10	0	0	5,15
48 H.51 – Zračni prijevoz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
49 H.52 – Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	23	0	0	0	2	-2	0	-2	0	0	20	0	0	2	4,84
50 H.53 – Poštanske i kurirske djelatnosti	20	0	2	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	3,35
51 I – Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	150	0	0	30	5	-7	-2	-3	0	0	99	34	17	0	4,82
52 L – Poslovanje nekretninama	38	0	0	10	1	-2	-1	0	0	0	6	30	2	1	7,84
53 Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	83	0	0	7	4	-3	-1	-2			54	27	2	0	4,05
54 K – Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0,00
55 Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M–U)	83	0	0	7	4	-3	-1	-2			54	27	2	0	4,00
56 UKUPNO	1.356	26	13	207	98	-85	-10	-62	0	0	875	303	69	3	3,47

* U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2020/1818 o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 u pogledu minimalnih standarda za referentne vrijednosti EU-a za klimatsku tranziciju i referentne vrijednosti EU-a usklađene s Pariškim sporazumom – Uredba o standardima za klimatske referentne vrijednosti – uvodna izjava 6.: sektori navedeni u odjeljcima od A do H i odjeljku L Priloga I. Uredbi (EZ) br. 1893/2006

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	1.438	139	62	223	78	8	8	108	47	120	41	8	2	6	1.106	16,83%
2 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	582	29	7	13	5	2	4	29	7	13	5	2	0	4	521	0%
3 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	851	109	55	209	73	6	4	78	40	106	35	6	2	2	582	31,98%
4 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	5	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)	186	31	15	103	38	0	0								186	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.

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	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)													
		od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama													
		Raščlamba prema razredu dospijeća					od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti	Akumulirana 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 dospijeće						od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti	od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodonosne izloženosti
1 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	42	28	13	0	0	3,14	31	1	9	6	3	-2	0	-1	
2 B – Rudarstvo i vađenje	10	9	1	0	0	2,33	10	0	0	0	0	0	0	0	
3 C – Prerađivačka industrija	319	220	85	4	0	3,13	158	34	118	71	31	-30	-3	-24	
4 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	72	53	10	8	0	1,14	58	0	13	28	9	-3	0	-3	
5 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	84	12	37	35	0	6,99	75	1	7	27	0	-2	-2	0	
6 F – Građevinarstvo	155	138	10	0	0	1,72	55	31	62	3	15	-13	0	-11	
7 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	207	159	29	0	0	1,69	125	17	45	5	13	-12	-1	-8	
8 H – Prijevoz i skladištenje	91	60	17	0	2	4,29	20	12	47	15	8	-3	0	-2	
9 L – Poslovanje nekretninama	38	5	30	1	1	7,79	30	4	3	10	1	-2	-1	0	
10 Krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	61	39	15	3	1	5,96	30	14	14	9	25	-16	-1	-14	
11 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	542	277	186	26	1	4,72	254	77	158	90	47	-37	-6	-26	
12 Preuzeti kolaterali	4	0	0	0	1	21,00	1	0	1	0	0	0	0	0	
13 Drugi relevantni sektori (raščlamba u nastavku, prema potrebi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Banka je napravila analizu za utvrđivanje izloženosti koje su podložne kroničnom i akutnom fizičkom riziku od klimatskih promjena na nivou županija. Kao referentni čimbenici koji mogu utjecati na nastanak akutnih rizika uzeti su u obzir opasnost od poplava i opasnost od požara, a kao referentni čimbenici za nastanak kroničnih rizika su uzeti u obzir rizik od promjena u temperaturama temeljeno na povećanju broja vrućih dana > 30°C 2020.-2039. i opasnost od suše. Analiza je napravljena u ArcGIS alatu koristeći prostorne analize na nivou županija te su za ovu analizu su korišteni slijedeći podaci:

- Podaci Banke o izloženostima koji su traženi u tablici 5 (bruto knjigovodstvena vrijednost)
- Podaci o povećanju broja vrućih dana po županijama u Republici Hrvatskoj u vremenskom periodu 2020. - 2039. - izvor: Climate Change Knowledge Portal, World Bank Group.

Raspon podataka, o povećanju broja dana s temperaturom > 30°C, za Republiku Hrvatsku je od 5,53 do 17,3 te je kao granična vrijednost za određivanje kroničnog rizika toplinskog vala na temelju povećanja broja vrućih dana određena vrijednost od 12.

- Opasnost od suše u Republici Hrvatskoj prema Općoj procjeni okolišnih rizika HPB-a za 2023. te je prema determiniranoj klasifikaciji, iz Opće procjene, kao granična vrijednost za određivanje kroničnog rizika na temelju opasnosti od suše određena vrijednost 1 > (Visoki rizik).
- Opasnost od poplava u Republici Hrvatskoj prema Općoj procjeni okolišnih rizika HPB-a za 2023. te je prema determiniranoj klasifikaciji, iz Opće procjene, kao granična vrijednost za određivanje akutnog rizika na temelju opasnosti od poplava određena vrijednost 2 > (Velika vjerojatnost pojavljivanja poplava)
- Opasnost od požara u Republici Hrvatskoj prema Općoj procjeni okolišnih rizika HPB-a za 2023. te je prema determiniranoj klasifikaciji, iz Opće procjene, kao granična vrijednost za određivanje akutnog rizika na temelju opasnosti od požara određena vrijednost 0.6000001 > (Visoki rizik).

Obrazac 6. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) izloženosti usklađenih s taksonomijom

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

	KPU			Postotak pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu)*
	Ublažavanje klimatskih promjena	Prilagodba klimatskim promjenama	Ukupno (ublažavanje klimatskih promjena + prilagodba klimatskim promjenama)	
Stanje omjera zelene imovine	0,40%	0,00%	0,40%	0,75%
Tok omjera zelene imovine	1,10%	0,00%	1,10%	1,33%

Obrazac 7. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) izloženosti usklađenih s taksonomijom

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

U milijunima EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	31.12.2023																
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)					
		od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					
od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)							
				od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti	
Omjer zelene imovine – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																	
1	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	1.070	24	13	0	9	0	0	0	0	0	0	24	13	0	9	0
2	Financijska društva	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Kreditne institucije	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditni i predujmovi	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Druga financijska društva	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	od čega investicijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kreditni i predujmovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	od čega društva za upravljanje	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditni i predujmovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Vlasnički instrumenti	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	od čega društva za osiguranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kreditni i predujmovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinancijska društva (na koja se primjenjuju obveze objavivanja iz NFRD-a)	233	24	13	0	9	0	0	0	0	0	0	24	13	0	9	0
21	Kreditni i predujmovi	222	24	13	0	9	0	0	0	0	0	0	24	13	0	9	0
22	Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Kućanstva	763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	od čega krediti za obnovu zgrada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Financiranje tijela lokalne uprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Stambeno financiranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	UKUPNA IMOVINA U OMJERU ZELENE IMOVINE	1.070	24	13	0	9	0	0	0	0	0	0	24	13	0	9	0

Obrazac 7. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) izloženosti usklađenih s taksonomijom (nastavak)

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

U milijunima EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	31.12.2023															
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)				
		od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)						
			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti	
Imovina isključena iz brojnika za izračun omjera zelene imovine (obuhvaćena u nazivniku)																
33	Nefinancijska društva iz EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	734														
34	Kreditni i predujmovi	733														
35	Dužnički vrijednosni papiri	0														
36	Vlasnički instrumenti	1														
37	Nefinancijska društva izvan EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	0														
38	Kreditni i predujmovi	0														
39	Dužnički vrijednosni papiri	0														
40	Vlasnički instrumenti	0														
41	Izvedenice	0														
42	Međubankovni zajmovi na zahtjev	10														
43	Novac i imovina povezana s novcem	137														
44	Druga imovina (goodwill, roba itd.)	1.218														
45	UKUPNA IMOVINA U NAZIVNIKU (OMJER ZELENE IMOVINE)	3.168														
Ostala imovina isključena iz brojnika za izračunavanje omjera zelene imovine																
46	Države	1.271														
47	Izloženosti prema središnjim bankama	2.957														
48	Knjiga trgovanja	55														
49	UKUPNA IMOVINA ISKLJUČENA IZ BROJNIKA I NAZIVNIKA	4.283														
50	UKUPNA IMOVINA	7.452														

Obrazac 8. Omjer zelene imovine izražen u postotku

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

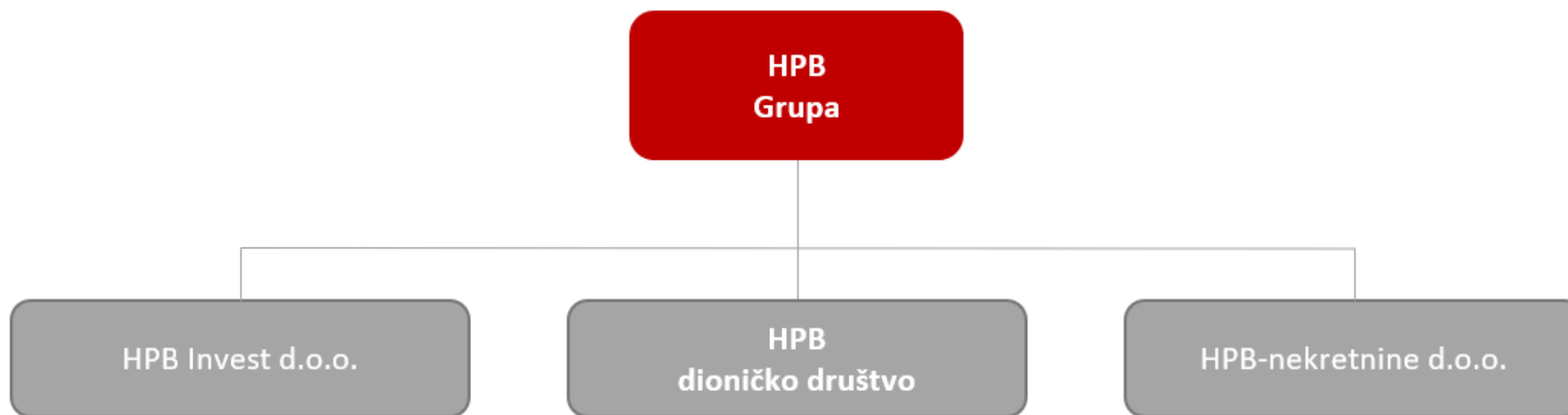
	31.12.2023.: KPU za stanje															
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)					Udio ukupne obuhvaćene imovine
	Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					
	od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti					
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	od čega specijalizirano financiranje		od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti	od čega specijalizirano financiranje		od čega djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti	od čega specijalizirano financiranje		od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1 Omjer zelene imovine	0,75%	0,40%	0,00%	0,27%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	0,40%	0,00%	0,27%	0,01%	0,75%
2 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	2,24%	1,17%	0,00%	0,81%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,24%	1,17%	0,00%	0,81%	0,04%	0,75%
3 Financijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4 Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Druga financijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6 od čega investicijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 od čega društva za upravljanje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Nefinancijska društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	10,28%	5,40%	0,00%	3,73%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,28%	5,40%	0,00%	3,73%	0,18%	0,75%
10 Kućanstva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 od čega krediti sa stambenom nekretninom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
13 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
14 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
15 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
16 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Obrazac 8. Omjer zelene imovine izražen u postotku (nastavak)

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

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	31.12.2023.: KPU za tokove																
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)						
	% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	Udio nove prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio nove prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio nove prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					
od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti							
	od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti/prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti				
1 Omjer zelene imovine	1,33%	1,10%	0,00%	0,89%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,33%	1,10%	0,00%	0,89%	0,02%	1,33%	
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	4,25%	3,53%	0,00%	2,85%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,25%	3,53%	0,00%	2,85%	0,06%	1,33%	
3 Financijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
4 Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5 Druga financijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
6 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
7 od čega društva za upravljanje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8 od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9 Nefinancijska društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	8,81%	7,32%	0,00%	5,91%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,81%	7,32%	0,00%	5,91%	0,12%	1,33%	
10 Kućanstva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
11 od čega krediti sa stambenom nekretninom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	
13 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	
14 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	
15 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	
16 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	
17 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%	

PRILOG 1. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 2. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

