



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Godišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke
na 31.12.2024.**

Zagreb, travanj 2025.



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 I PRIHVATLJIVIM OBVEZAMA	17
7.1.	Informacije o regulatornom kapitalu	17
7.2.	Informacije o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljivim obvezama (MREL)	23
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	25
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	27
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	27
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	28
10.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti	28
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	42
10.3.	Tržišni rizici	44
10.4.	Likvidnosni rizik	45
10.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	48
10.6.	Operativni rizik	49
10.7.	Reputacijski rizik	50
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	51
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	53
13.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	54
14.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	54
14.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	57
14.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	57
14.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	66
14.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	71
14.5.	Kvantitativne informacije o primicima	77
15.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI	79
16.	INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA	82

16.1.	Kvalitativne informacije o okolišnom riziku	83
16.2.	Kvalitativne informacije o društvenom riziku.....	89
16.3.	Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	93
16.4.	Objava ESG kvantitativnih podataka	95

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 31.12.2024. 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.

Regulatorni kapital HPB d.d. na dan 31.12.2024. godine iznosi 511.786 tisuća eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB d.d. za rizike na dan 31.12.2024. godine iznose 193.771 tisuća eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 161.163 tisuće eura
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 28.926 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 3.682 tisuću eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2024. godine iznosi 21,13%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.



Marko Badurina
Predsjednik Uprave

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka na svojoj službenoj web stranici www.hpb.hr javno objavljuje informacije o:

- uspostavljenom organizacijskom ustroju - objavljeno 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 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;
- 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 u glavnom izborniku „O nama“ pod rubrikom „Uprava i Nadzorni odbor“ pod linkom „Odbori Nadzornog odbora“;
- politici primitaka i provođenju politike primitaka (detaljno u dijelu 14. ovog dokumenta).

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 internim aktima Banke - Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, a koji su usklađeni s odredbama relevantnih propisa koji se odnose na uvjete i kriterije za članstvo u upravama i nadzornim odborima kreditnih institucija i trgovačkih društava (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o trgovačkim društvima i Odluka HNB-a o procjeni primjerenosti)., Kriteriji uključuju: 1) dobar ugled, poštenje i savjesnost, 2) pojedinačno i kolektivno stručno znanje, sposobnost i iskustvo, 3) neovisnost mišljenja te nepostojanje sukoba interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke. 4) posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Uprave / člana Nadzornog odbora te 5) zadovoljavanje uvjeta za članstvo u Upravi / Nadzornom odboru prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Uvjeti koji su u užem smislu vezani uz stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za ispunjenje obveza iz nadležnosti članova Uprave / članova Nadzornog odbora specificirani su prema:

- odgovarajućem stupnju obrazovanja i relevantnom obrazovnom području ili usmjerenju - najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, pri čemu se priznaju i inozemne obrazovne kvalifikacije, iz relevantnih područja ekonomije i srodnih područja (bankarstvo i financije, 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 posjeduje li član Nadzornog odbora iskustvo potrebno za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i razumije li dobro poslovni model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.

- stručnim znanjima (za članove Uprave), osim postignutog stupnja obrazovanja, provjerava se i u posljednjih 5 godina stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstva i revizije, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja, upravljanja rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji), upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima, sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, procjene djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole, tumačenja financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama, korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola, te menadžerskih i drugih poslovnih vještina.
- stručnim znanjima (za članove Nadzornog odbora) koja osim postignutog stupnja obrazovanja podrazumijevaju kontinuirano stručno usavršavanje u područjima financijskih tržišta, računovodstvenog okvira, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja, upravljanja rizicima kojima je izložena kreditna institucija, korporativnog upravljanja, sustava unutarnjih kontrola, analize financijskih podataka kreditne institucije, sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije te klimatskim, okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima.
- sposobnostima (za članove Uprave) kao što su sposobnost vođenja i odlučnost kandidata, strateška vizija, prosuđivanje rizika, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.
- sposobnostima (za članove Nadzornog odbora) kao što su sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena, neovisnost u mišljenju i spremnost na kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.

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

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

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

U svrhu kontinuiranog stručnog usavršavanja u područjima relevantnim za upravljačku i nadzornu funkciju u Banci, članovi Uprave i Nadzornog odbora su se tijekom 2024. godine uspješno certificirali u edukacijskom programu na Ernst&Young platformi, što obuhvaća edukacijske sadržaje iz područja: 1) Zakon o kreditnim institucijama; 2) Uprava, Nadzorni odbor i nositelji ključnih funkcija u kreditnim institucijama; 3) Upravljanje aktivom i pasivom; 4) Korporativno upravljanje; 5) Zaštita potrošača; 6) Primici radnika; 7) Rizici; 8) Kapital; 9) Supervizija kreditnih institucija; 10) Sanacija i likvidacija kreditnih institucija; 11) Sprječavanje pranja novca; 12) Opća uredba o zaštiti podataka; 13) Platni promet; 14) Informacijska sigurnost; 15) Analiza tržišta; 16) Održive financije; 17) Basel

IV; 18) Uredba o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor; 19) Uredba o umjetnoj inteligenciji.

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 ostvarivanje 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 definiranom 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.

U odnosu na najnovije izmjene i dopune relevantnih propisa, prvenstveno Zakona o trgovačkim društvima te Kodeksa korporativnog upravljanja koji je na snazi od 1. siječnja 2025. godine, u dijelu odredbi o uravnoteženoj zastupljenosti muškaraca i žena u organima društva, Banka je u trenutku ove Javne objave u procesu usvajanja izmjena u Politici raznolikosti s ciljem usklađenja odredbi Politike s novim regulatornim zahtjevima.

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

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

Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima kontinuirano provodi analize razlika u remuneraciji u odnosu na spol, a ukoliko iste budu evidentirane, predlažu se korektivne mjere za smanjenje tih razlika. U 2024. godini, u odnosu na interno postavljene kriterije, nisu utvrđene materijalno značajne

razlike u plaćama muškaraca i žena. Na pojedinim razinama upravljačkih i izvršiteljskih radnih mjesta utvrđene su određene razlike u plaćama muškaraca i žena pri čemu je dodatnim analizama utvrđeno da uzrok spomenute razlike nije u rodno pristranoj politici nagrađivanja. Čimbenici koji utječu na nešto veću prosječnu plaću po satu rada muškaraca u odnosu na žene (u usporedivim kategorijama zaposlenika) su veća zastupljenost muškaraca u:

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

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

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

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

Zaduženja i odgovornosti OUR su:

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

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

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

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

Tijekom 2024. godine Odbor za rizike je održao 7 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 eksteralizacijom, 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 31.12.2024. 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 2024. 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 2024. 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	b	c	d	e	f	g	h
Naziv društva	Metoda računovodstvene konsolidacije	Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	Opis subjekta
Hrvatska poštanska banka d.d.	Matično društvo konsolidacijske grupe	x					Kreditna institucija
HPB Invest d.o.o.	Puna konsolidacija				x		Društvo za upravljanje UCITS fondovima
HPB-nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija				x		Društvo za promet nekretnina i graditeljstvo

Isključeno podređeno društvo HPB Invest d.o.o. kao društvo koje upravlja UCITS fondovima sukladno zakonskim propisima utvrđuje minimalno potrebni kapital sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16.,126/19.,110/21.,76/22.i 152/24.). S revidiranim stanjem na dan 31.12.2024. godine HPB Invest d.o.o. zadovoljava zahtjev za minimalnim kapitalom.

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

(u tisućama eura)	a	b	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	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	3.798.745	3.798.740	3.798.740	0	0	0
2	Kreditni i potraživanja od banaka	2.284	2.284	2.284	0	0	0
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619	66.513	38.103	0	0	28.410
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462	5.462	5.462	0	0	0
5	Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1.032.259	1.032.259	0	0	0
6	Kreditni i potraživanja od komitenata	2.868.701	2.868.701	2.868.701	0	0	0
7	Ulaganja u ovisna društva	0	1.495	1.495	0	0	0
8	Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	51.301	51.211	51.211	0	0	0
9	Ulaganja u nekretnine	4.826	4.386	4.386	0	0	0
10	Nematerijalna imovina	14.912	14.912	10.236	0	0	4.676
11	Preplaćeni porez na dobit	9	0	0	0	0	0
12	Neto odgođena porezna imovina	4.423	4.423	4.423	0	0	0
13	Ostala imovina	32.246	32.213	32.213	0	0	0
14	Ukupna imovina	7.881.787	7.882.599	7.849.512	0	0	28.410
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	542	0	542	0	0
2	Depoziti banaka	76.798	76.798	0	0	0	0
3	Depoziti komitenata	6.656.134	6.656.828	0	0	0	0
4	Uzeti krediti	456.928	456.928	0	0	0	0
5	Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.483	41.401	0	0	0	0
6	Obveza za porez na dobit	6.048	6.048	0	0	0	0
7	Ostale obveze	84.341	84.236	0	0	0	0
8	Ukupne obveze	7.322.274	7.322.781	0	542	0	0
9	Dionički kapital	161.970	161.970	0	0	0	0
10	Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
11	Rezerva za vlastite dionice	594	594	0	0	0	0
12	Zakonska rezerva	8.099	8.099	0	0	0	0
13	Ostale rezerve	80.614	80.614	0	0	0	0
14	Rezerva za fer vrijednost	4.479	4.479	0	0	0	0
15	Revalorizacijska rezerva	5.004	5.004	0	0	0	0
16	Zadržana dobit	298.753	299.058	0	0	0	0
17	Ukupni dionički kapital	559.513	559.818	0	0	0	0
18	Ukupno obveze i dionički kapital	7.881.787	7.882.599	0	542	0	0

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

- novac i računi kod banaka, razlika u iznosu od 5 tisuća eura 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 1.495 tisuća eura (iznos ulaganja matičnog društva u HPB nekretnine d.o.o i HPB Invest d.o.o. iskazan je u regulatornom prikazu, dok su takve transakcije u financijskim izvještajima eliminirane);
- nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe razlika od 90 tisuća eura odnosi se i na imovinu podređenih društava;
- ulaganja u nekretnine razlika od 440 tisuća eura (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat, eliminirane transakcije);
- preplaćeni iznos poreza na dobit od 9 tisuća eura odnosi se na potraživanja ovisnih društava iskazanih u financijskim izvješćima;
- ostala imovina, razlika u iznosu od 33 tisuće eura, razlika se odnosi ne eliminirane transakcije ovisnih društava;
- ostali primljeni depoziti, razlika u iznosu od 694 tisuća eura odnosi na na depozite ovisnih društava iskazanih u financijskim izvješćima;
- pozicija rezervacija za obveze i troškove, razlika u iznosu od 82 tisuća eura, odnosi se na ovisna društva;
- pozicija ostalih obveza, razlika u iznosu od 105 tisuća eura odnosi se na obveze ovisnih društava koje su iskazane u financijskim izvješćima;
- zadržana dobit, razlika u iznosu od -305 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

(u tisućama eura)	a	b	c			d	e
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	Stavke na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir			okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	7.882.599	7.849.512	0			0	28.410
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	7.882.599	0	0			542	0
3 Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	0	7.849.512	0			542	28.410
4 Izvanbilančni iznosi	561.358	561.358	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	-308	0			0	0
8 Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	0	-23.482	0			0	0
9 Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	0	-333.567	0			0	0
10 Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	0	0	0			0	0
11 Ostale razlike	0	0	0			384	0
12 Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	8.443.957	8.053.513	0			926	28.410

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)	a	b	c	d	e	EU e1		EU e2	f	g	h
	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja		Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje	
	Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Rizik vlasničkih instrumenata	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone				Dodatna vrijednosna usklađenja za troškove ulaganja i financiranja
1	Neizvjesnost tržišnih cijena	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Nije primjenjivo										
3	Troškovi zatvaranja pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Koncentracija pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ranije zatvaranje pozicija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Rizik modela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Operativni rizik	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
11	Nije primjenjivo										
12	Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	0	0	0	0	0	0	0	60	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.

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

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 Banka 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 2024. 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 2024. godinu.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU I PRIHVATLJIVIM OBVEZAMA

7.1. Informacije o regulatornom kapitalu

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2024. godine iznosi 511.786 tisuća eura (prethodne godine 504.565 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu, regulatorni kapital je porastao za 7.221 tisuću eura. Povećanje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica povećanja iznosa pozicije zadržane dobiti prilikom izračuna regulatornog kapitala za 3.931 tisuću eura, povećanja ostalih rezervi za 2.147 tisuća eura, te manjih odbitaka ulaganja s osnove nematerijalne imovine, što je pozitivno utjecalo na izračun regulatornog kapitala za 1.494 tisuća eura. S druge strane, negativan utjecaj na regulatorni kapital polučilo je smanjenje iznosa za 280 tisuća eura 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 31.12.2024. godine iznosi 21,13% (vs. 31.12.2023. godine: 22,51%), čime su zadovoljeni svi regulatorni zahtjevi. Smanjenje stope za 1,38 poena posljedica je porasta bilančne svote Banke tj. rizikom ponderirane aktive za 181.051 tisuću eura u odnosu na prethodnu godinu.

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

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

(u tisućama eur)		a Iznosi	b Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	161.970	
	od čega: uplaćene dionice	161.970	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	225.426	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	98.790	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	29.434	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	515.620	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-73	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-4.675	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	
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	913	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-3.835	
29	Redovni osnovni kapital	511.786	
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
(u tisućama eur)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
39 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
40 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
41 Nije primjenjivo		
42 Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
42a Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
43 Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44 Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	
45 Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	511.786	
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	
47 Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	0	
EU-47a Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
EU-47b Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0	
48 Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	0	
49 od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0	
50 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0	
51 Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	
53 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
54 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
54a Nije primjenjivo		
55 Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
56 Nije primjenjivo	-	
EU-56a Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0	
EU-56b Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
57 Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
58 Dopunski kapital (T2)	0	
59 Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	511.786	
60 Ukupni iznos izloženosti riziku	2.422.132	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61 Redovni osnovni kapital	0,2113	
62 Osnovni kapital	0,2113	
63 Ukupni kapital	0,2113	
64 Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	0,1238	
65 od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	0,0250	
66 od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,0150	
67 od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	0,0150	
EU-67a od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,0100	
EU-67b od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,0000	
68 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	0,1067	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69 Nije primjenjivo	-	
70 Nije primjenjivo	-	
71 Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72 Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	4.987	
73 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	864	
74 Nije primjenjivo	-	
75 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	0	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	
77 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0	
78 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	
79 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80 Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
81 Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (však iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

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

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

a) Uplaćene redovne dionice

b) Sukladno članku 26., stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, po stjecanju uvjeta za priznavanje, dobit 2024. g. umanjena za predviđljive 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
(u tisućama eura)	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1 Novac i računi kod banaka	3.798.745	3.798.740	
2 Krediti i potraživanja od banaka	2.284	2.284	
3 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619	66.513	
4 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462	5.462	
5 Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1.032.259	
6 Krediti i potraživanja od komitenata	2.868.701	2.868.701	
7 Ulaganja u ovisna društva	0	1.495	
8 Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	51.301	51.211	
9 Ulaganja u nekretnine	4.826	4.386	
10 Nematerijalna imovina	14.912	14.912	d
11 Preplaćeni porez na dobit	9	0	
12 Neto odgođena porezna imovina	4.423	4.423	
13 Ostala imovina	32.246	32.213	
14 Ukupna imovina	7.881.787	7.882.599	
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	542	
2 Depoziti banaka	76.798	76.798	
3 Depoziti komitenata	6.656.134	6.656.828	
4 Uzeti krediti	456.928	456.928	
5 Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.483	41.401	
6 Obveza za porez na dobit	6.048	6.048	
7 Ostale obveze	84.341	84.236	
8 Ukupne obveze	7.322.274	7.322.781	
Dionički kapital			
9 Dionički kapital	161.970	161.970	a
10 Vlastite dionice	0	0	
11 Rezerva za vlastite dionice	594	594	c
12 Zakonska rezerva	8.099	8.099	c
13 Ostale rezerve	80.614	80.614	c
14 Rezerva za fer vrijednost	4.479	4.479	c
15 Revalorizacijska rezerva	5.004	5.004	c
16 Zadržana dobit	298.753	299.058	b
17 Ukupni dionički kapital	559.513	559.818	
18 Ukupno obveze i dionički kapital (8+17)	7.881.787	7.882.599	

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

Na dan 31.12.2024. 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 864 tisuća eura koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1 pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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 dospjećem	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 (označivanje)	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)	31.12.2024.	30.09.2024.	30.06.2024.	31.03.2024.	31.12.2023.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	510.700	496.775	500.788	500.475	503.199
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	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
3 Osnovni kapital	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	510.700	496.775	500.788	500.475	503.199
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	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
5 Ukupni kapital	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	510.700	496.775	500.788	500.475	503.199
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	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.422.132	2.331.580	2.274.379	2.199.760	2.241.081
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.421.920	2.331.328	2.274.379	2.199.639	2.240.871
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,09%	21,31%	22,02%	22,75%	22,46%
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	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,09%	21,31%	22,02%	22,75%	22,46%
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	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,09%	21,31%	22,02%	22,75%	22,46%
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	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	8.113.003	7.572.583	7.083.799	6.959.243	7.245.586
16 Omjer financijske poluge	6,31%	6,58%	7,07%	7,19%	6,96%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	6,30%	6,56%	7,07%	7,19%	6,95%
17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	6,31%	6,58%	7,07%	7,19%	6,96%

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

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

MREL stopa sa stanjem na dan 31.12.2024 iznosi 34,32% te je iznad razine propisanog MREL zahtjeva.

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

Obrazac EU KM2: Ključni pokazatelji – MREL

(u tisućama eura)		a Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) T
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze, omjeri i komponente		
1	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze	831.355
EU-1a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	511.786
2	Ukupni iznos izloženosti riziku sanacijske grupe (TREA)	2.422.132
3	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	34,32%
EU-3a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	21,13%
4	Mjera ukupne izloženosti sanacijske grupe	8.113.003
5	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	10,25%
EU-5a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	6,31%
6a	Primjenjuje li se izuzeće za podređenost iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013? (izuzeće 5 %)	
6b	Ukupni iznos dopuštenih instrumenata nepodređenih prihvatljivih obveza ako je primijenjeno izuzeće zbog podređenosti u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (maksimalno izuzeće 3,5 %)	
6c	Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće za podređenost u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iznos izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje je priznato u retku 1, podijeljeno s iznosom izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje bi bilo priznato u retku 1 da nije primijenjeno ograničenje (%)	
Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)		
EU-7	MREL izražen kao postotak iznosa TREA	23,81%
EU-8	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	-
EU-9	MREL izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,91%
EU-10	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama	-

Obrazac EU TLAC1 – Sastav – MREL

(u tisućama eura)		a Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	b Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)	c Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze i usklađenja				
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	511.786	-	-
2	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	-	-
3	Prazno polje u EU-u			
4	Prazno polje u EU-u			
5	Prazno polje u EU-u			
6	Dopunski kapital (T2)	0	-	-
7	Prazno polje u EU-u			
8	Prazno polje u EU-u			
11	Regulatorni kapital za potrebe članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45. Direktive 2014/59/EU.	511.786	-	-
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: neregulatorni elementi kapitala				
12	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati) koje je sanacijski subjekt izdao izravno	0	-	-
EU-12a	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati) koje su izdali drugi subjekti iz sanacijske grupe	0	-	-
EU-12b	Instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama (podređene, nastavljaju se priznavati) izdanima prije 27. lipnja 2019	0	-	-
EU-12c	Instrumenti dopunskog kapitala čije je preostalo razdoblje do dospijeća najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala	0	-	-
13	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati prije primjene ograničenja)	319.569	-	-
EU-13a	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanima prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)	0	-	-
14	Iznos nepodređenih instrumenata prihvatljivih obveza, ako je primjenjivo nakon primjene članka 72.b stavka 3. CRR-a	319.569	-	-
15	Prazno polje u EU-u			
16	Prazno polje u EU-u			
17	Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja	319.569	-	-
EU-17a	Od čega stavke podređenih obveza	0	-	-
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: usklađenja neregulatornih elemenata kapitala				
18	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza prije usklađenja	831.355	-	-
19	(Odbitak izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE))		-	
20	(Odbici ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza)		-	
21	Prazno polje u EU-u			
22	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze nakon usklađenja	831.355	-	-
EU-22a	Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze	511.786		
Iznos izloženosti ponderiran rizikom i mjera izloženosti omjera financijske poluge sanacijske grupe				
23	Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)	2.422.132	-	-
24	Mjera ukupne izloženosti	8.113.003	-	-
Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
25	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	34,32%	-	-
EU-25a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	21,13%		
26	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	10,25%	-	-
EU-26a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	6,31%		
27	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za sanacijsku grupu	0	-	
28	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju		-	
29	od čega zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala		-	
30	od čega zahtjev za protuciklički zaštitni sloj		-	
31	od čega zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik		-	
EU-31a	od čega zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)		-	
Bilješke				
EU-32	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013		-	

Obrazac EU TLAC3b: Red prvenstva vjerovnika – sanacijski subjekt

Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti					
(u tisućama eura)	1 (najniži stupanj podređenosti)	2	6	n (najviši stupanj nadređenosti)	Zbroj od 1 do n
1 Pravo iz dionice na razmjerno namirenje ovisno o sudjelovanju u temeljnom kapitalu, a nakon što su se namirili troškovi postupka i svi drugi vjerovnici kreditne institucije	511.786	-	-	-	
Obveze prihvatljive za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU	-	-	319.569	-	
2 Pravo iz dionice u EUU					
3 Pravo iz dionice u EUU					
4 Pravo iz dionice u EUU					
5 Regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje MREL-a	511.786	-	319.569	-	831.355
6 od čega preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine	0	-	270.842	-	270.842
7 od čega preostali rok do dospijeća od 2 do 5 godina	0	-	48.727	-	48.727
8 od čega preostali rok do dospijeća od 5 do 10 godina	0	-	0	-	0
9 od čega preostali rok do dospijeća jednak ili dulji od 10 godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijeća	0	-	0	-	0
10 od čega vrijednosni papiri bez dospijeća	511.786	-	0	-	511.786

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

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

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti obuhvaća:

- Identifikaciju i procjenu, odnosno mjerenje rizika s kojima se HPB d.d. suočava u svom poslovanju,
- Interno određivanje, usklađivanje i planiranje poslovno, odnosno ekonomski opravdane razine kapitala HPB d.d. u odnosu na utvrđeni apetit za rizikom HPB d.d. nad njenim profilom rizičnosti,
- Primjenu i daljnji razvoj sustava upravljanja rizicima prikladnih obujmu poslovanja, organizacijskoj strukturi i veličini HPB d.d.

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 193.771 tisuća eura.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

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

(u tisućama eura)		a	b	c	d	e
		31.12.2024.	30.09.2024.	30.06.2024.	31.03.2024.	31.12.2023.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
2	Osnovni kapital	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
3	Ukupni kapital	511.786	498.358	500.788	500.508	504.565
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.422.132	2.331.580	2.274.379	2.199.760	2.241.081
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	21,13%	21,37%	22,02%	22,75%	22,51%
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 (%)	2,46%	2,46%	2,46%	2,46%	2,65%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,38	1,38	1,38	1,38	1,49
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,85	1,85	1,85	1,85	1,99
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,46%	10,46%	10,46%	10,46%	10,65%
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 (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	0,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,50%	6,50%	6,50%	6,00%	5,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,96%	16,96%	16,96%	16,46%	16,15%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,67%	10,91%	11,56%	12,29%	11,86%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	8.113.003	7.572.583	7.083.799	6.959.243	7.245.586
14	Omjer financijske poluge (%)	6,31%	6,58%	7,07%	7,19%	6,96%
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)	4.587.780	3.998.064	3.562.039	3.460.010	3.666.376
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.806.953	1.615.784	1.422.757	1.394.162	1.551.915
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	51.857	54.177	57.661	103.012	111.043
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.755.096	1.561.607	1.365.096	1.291.150	1.440.871
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	261,40%	256,02%	260,94%	267,98%	254,46%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.663.705	5.360.012	5.167.318	5.083.019	5.248.362
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.231.369	2.291.944	2.261.917	2.298.145	2.348.802
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	253,82%	233,86%	228,45%	221,18%	223,45%

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	
	31.12.2024.	30.09.2024.	31.12.2024.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.014.353	1.986.315	161.148
2 od čega standardizirani pristup	2.014.353	1.986.315	161.148
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)	448	601	36
7 od čega standardizirani pristup	185	248	15
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)	263	353	21
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)	45.762	45.073	3.661
21 od čega standardizirani pristup	45.762	45.073	3.661
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	361.570	299.591	28.926
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	361.570	299.591	28.926
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	-
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	2.159	2.159	173
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	2.422.132	2.331.580	193.771

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2024. godine iznosi 21,13%.

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 31.12.2024. godine zadovoljava zahtjeve za održavanjem zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020., 151/2022. i 145/2024.) iznosi 2,5 posto, zahtjeve za zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi

od 1,5 posto temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 144/2020.) te rješenja HNB-a o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik za OSV kreditnu instituciju od 1,0 posto, kao i stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala po stopi od 1,5 posto.

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

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

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

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				Sekturizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje		Ukupna vrijednost izloženosti		Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)		Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)								
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik					Relevantne kreditne izloženosti – Sekturizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno															
(u tisućama eura)																											
010 Raščlamba prema zemlji:																											
	Hrvatska	2.777.480	0	8.289	0	0	0	2.785.769	153.148	663	0	153.811	1.922.634	100,00%												1,50%	
020	Ukupno	2.777.480	0	8.289	0	0	0	2.785.769	153.148	663	0	153.811	1.922.634	100,00%													

Obrazac EU CCyB2 – 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	2.422.132
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,50%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	36.332

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 dospijeca 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 umanjivanja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

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

70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa izloženosti). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknativi 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 umanjeno. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjeno bi bili prvorazredni instrumenti osiguranja,
- Metoda za utvrđivanje posebnih ispravaka vrijednosti temelji se na podjeli portfelja koji se procjenjuje na skupnoj osnovi i onaj koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi,
- Procjena očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi provodi se za izloženosti koje ne prelaze 150.000,00 eura na razini dužnika/grupe povezanih osoba.

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

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

		a	b	c Neto vrijednost izloženosti			d	e	f
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća			Ukupno
(u tisućama eura)									
1	Kredit 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

		a	b	c Neto vrijednost izloženosti			d	e	f
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća			Ukupno
(u tisućama eura)									
1	Kredit i predujmovi	3.726.382	762.748	1.088.812	974.191	0			6.552.133
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	258.698	437.560	336.002	0			1.032.259
3	Ukupno	3.726.382	1.021.446	1.526.372	1.310.193	0			7.584.392

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	4.933.409	1.618.723	1.283.945	334.778	0
2 Dužnički vrijednosni papiri	1.027.033	5.227	0	5.227	
3 Ukupno	5.960.442	1.623.950	1.283.945	340.005	0
4 od čega neprihodonosne izloženosti	22.874	36.449	29.858	6.591	0
EU-5 od čega u statusu neispunjavanja obveza	22.874	36.449			

U odnosu na 30.06.2024., zabilježen je rast neosigurane izloženosti u iznosu od 964.377 tisuća eura te rast osigurane izloženosti za 25.156 tisuća eura.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 60%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 32%, jamstva lokalne samouprave 4%, jamstva HAMAG-a 2% i novčani depoziti 2%.

Osigurani iznos izloženosti koji ulazi u obuhvat izračuna rizikom ponderirane aktive se u odnosu na 30.06.2024. smanjio za 14.065 tisuća eura zbog smanjenja izloženosti osigurane RH jamstvima.

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	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	4.738.819	79	5.026.470	32.429	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	56.338	12.132	94.441	4.042	19.697	20,0%
3 Subjenti javnog sektora	18.574	21.457	42.522	832	7.606	17,5%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	40.860	1.271	40.860	383	32.938	79,9%
7 Trgovačka društva	994.256	681.735	669.273	106.678	730.126	94,1%
8 Stanovništvo	975.949	187.842	948.608	50.492	726.148	72,7%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	666.448	2.055	666.448	824	232.894	34,9%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	59.161	1.141	49.240	263	53.191	107,5%
11 Visokorizične izloženosti	52.264	1.881	51.781	891	79.007	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjenti za zajednička ulaganja	10.571	-	10.571	-	39.767	376,2%
15 Vlasnička ulaganja	6.958	-	6.958	-	8.253	118,6%
16 Ostale stavke	227.358	61	226.003	21	84.727	37,5%
17 UKUPNO	7.847.555	909.653	7.833.176	196.855	2.014.353	25,1%

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	1 250% n	Ostalo o		
1 Središnje države ili središnje banke	5.058.899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.058.899	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	98.483	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	98.483	98.483
3 Subjenti javnog sektora	28.004	-	-	-	232	-	15.118	-	-	0	-	-	-	-	-	43.354	43.354
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	32	-	-	-	10.342	-	-	-	-	30.869	-	-	-	-	-	41.244	41.244
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775.952	-	-	-	-	-	775.952	775.952
8 Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	999.100	-	-	-	-	-	-	999.100	999.100
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	667.272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667.272	667.272
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.127	7.376	-	-	-	-	49.503	49.503
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.671	-	-	-	-	52.671	52.671
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	182	-	-	-	-	7.837	-	-	-	2.551	-	10.571	10.571
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.094	-	864	-	-	-	6.958	6.958
16 Ostale stavke	133.826	-	-	-	9.339	-	-	-	-	82.859	-	-	-	-	-	226.024	226.024
17 UKUPNO	5.220.762	-	-	-	118.578	667.272	15.118	-	999.100	945.738	60.048	864	-	-	-	8.030.031	2.971.131

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	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima		od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja
(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 Krediti i predujmovi	45.998	44.664	41.790	41.790	-1.664	-28.485	44.285	13.911
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	2.000	2.873	0	0	-10	-58	2.815	2.815
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	31.283	29.666	29.666	29.666	-1.077	-18.872	37.009	10.199
070 Kućanstva	12.715	12.124	12.124	12.124	-578	-9.556	4.461	897
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Preuzete obveze po kreditima	1.952	104	0	0	1	66	0	0
100 Ukupno	47.950	44.767	41.790	41.790	-1.663	-28.420	44.285	13.911

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

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

	a
(u tisućama eura)	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	15.805
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	44.664

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								
						Mala vjerojatnost podmirjenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
(u tisućama eura)													
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.664.916	3.664.916	0	203	203	0	0	0	0	0	0	203
010	Kredit i predujmovi	2.877.216	2.860.081	17.135	203.724	78.387	12.875	17.833	21.899	29.040	7.057	36.632	203.724
020	Središnje banke	213	213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Opće države	353.793	353.793	0	2.886	2.886	0	0	0	0	0	0	2.886
040	Kreditne institucije	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Ostala financijska društva	63.549	63.539	10	3	3	0	0	0	0	0	0	3
060	Nefinancijska društva	887.300	885.935	1.365	73.648	33.242	1.780	1.341	1.662	5.670	3.184	26.769	73.648
070	od čega MSP-ovi	324.042	322.677	1.365	53.527	13.636	1.780	1.339	1.150	5.670	3.184	26.769	53.527
080	Kućanstva	1.572.319	1.556.560	15.760	127.188	42.258	11.095	16.492	20.237	23.370	3.873	9.863	127.188
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.033.579	1.033.579	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	987.597	987.597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	30.543	30.543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Ostala financijska društva	4.998	4.998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinancijska društva	10.441	10.441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Izvanbilančne izloženosti	915.947			1.342								1.342
160	Središnje banke	0			0								0
170	Opće države	95.732			0								0
180	Kreditne institucije	1.271			0								0
190	Ostala financijska društva	11.282			0								0
200	Nefinancijska društva	703.254			451								451
210	Kućanstva	104.408			891								891
220	Ukupno	8.491.657	7.558.575	17.135	205.269	78.591	12.875	17.833	21.899	29.040	7.057	36.632	205.269

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

Informacije iz članka 442. točka (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	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				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 viđenju	3.664.916	3.664.916	0	203	0	203	-21	-21	0	-203	0	0	0	0	0	0
010	Krediti i predujmovi	2.877.216	2.404.789	468.728	203.724	0	183.562	-49.301	-14.629	-34.422	-144.401	0	-127.184	0	1.582.274	36.449	
020	Središnje banke	213	213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Opće države	353.793	347.658	6.135	2.886	0	2.886	-1.357	-1.176	-181	-70	0	-70	0	205.362	2.815	
040	Kreditne institucije	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Ostala financijska društva	63.549	63.548	0	3	0	3	-288	-288	0	0	0	0	0	160	0	
060	Nefinancijska društva	887.300	701.453	185.743	73.648	0	67.312	-19.133	-7.404	-11.729	-47.507	0	-42.490	0	581.593	25.025	
070	od čega MSP-ovi	324.042	259.819	64.118	53.527	0	47.677	-7.463	-3.275	-4.188	-42.423	0	-37.462	0	233.223	10.559	
080	Kućanstva	1.572.319	1.291.875	276.850	127.188	0	113.362	-28.523	-5.761	-22.512	-96.823	0	-84.624	0	795.159	8.609	
090	Dužnički vrijednosni papiri	1.033.579	1.033.579	0	0	0	0	-1.319	-1.319	0	0	0	0	0	5.227	0	
100	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Opće države	987.597	987.597	0	0	0	0	-1.132	-1.132	0	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	30.543	30.543	0	0	0	0	-99	-99	0	0	0	0	0	0	0	
130	Ostala financijska društva	4.998	4.998	0	0	0	0	-21	-21	0	0	0	0	0	4.977	0	
140	Nefinancijska društva	10.441	10.441	0	0	0	0	-68	-68	0	0	0	0	0	249	0	
150	Izvanbilančne izloženosti	915.947	873.600	42.346	1.342	0	1.342	-6.941	-4.176	-2.764	-732	0	-732		159.615	355	
160	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170	Opće države	95.732	94.716	1.015	0	0	0	-1.266	-1.261	-5	0	0	0		61.381	0	
180	Kreditne institucije	1.271	1.271	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0		0	0	
190	Ostala financijska društva	11.282	11.282	0	0	0	0	-54	-54	0	0	0	0		685	0	
200	Nefinancijska društva	703.254	670.431	32.824	451	0	451	-4.525	-2.298	-2.227	-92	0	-92		95.493	355	
210	Kućanstva	104.408	95.901	8.507	891	0	891	-1.091	-559	-532	-640	0	-640		2.057	0	
220	Ukupno	8.491.657	7.976.884	511.074	205.269	0	185.108	-57.582	-20.145	-37.186	-145.336	0	-127.917	0	1.747.116	36.804	

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	269.725
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	51.563
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-117.564
040 Odljev s osnove otpisa	-68.041
050 Odljev s druge osnove	-49.523
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	203.724

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 neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	42.887	1.548	1.548	42.887	-3.547	0
020 Rudarstvo i vađenje	7.114	1	1	7.114	-33	0
030 Prerađivačka industrija	244.318	22.527	22.527	244.318	-22.669	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	39.525	8.184	8.184	39.525	-3.436	0
050 Opskrba vodom	67.355	3	3	67.355	-765	0
060 Građevinarstvo	65.847	10.060	10.060	65.847	-8.603	0
070 Trgovina na veliko i na malo	158.191	14.802	14.802	158.191	-12.442	0
080 Prijevoz i skladištenje	80.867	8.413	8.413	80.867	-2.994	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	137.117	3.883	3.883	137.117	-6.072	0
100 Informacije i komunikacije	13.433	507	507	13.433	-291	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	32	1	1	32	-1	0
120 Poslovanje nekretninama	36.639	238	238	36.639	-2.323	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	41.044	329	329	41.044	-704	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14.423	243	243	14.423	-531	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	203	4	4	203	-6	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6.424	2.716	2.716	6.424	-2.008	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	4.695	190	190	4.695	-200	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	834	1	1	834	-15	0
200 Ukupno	960.948	73.648	73.648	960.948	-66.640	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									
			od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana	Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana							
(u tisućama eura)					od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina		
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.080.940	2.877.216	17.111	203.724	78.387	125.336	12.875	17.833	21.899	29.040	7.057	36.632
020 od čega osigurani	1.799.861	1.715.198	2.977	84.663	40.380	44.283	3.800	2.399	1.366	6.915	3.873	25.929
030 od čega osigurani nekretninama	1.304.811	1.244.463	2.703	60.347	30.461	29.886	3.240	1.832	1.300	5.088	3.873	14.554
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	387.705	368.844		18.862	8.942	9.920						
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	261.576	256.058		5.518	1.363	4.155						
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	192.246	179.592		12.655	4.659	7.995						
070 Akumulirano umanjnje vrijednosti osigurane imovine	-75.240	-27.445	-417	-47.795	-13.275	-34.520	-1.660	-1.129	-1.154	-5.610	-3.070	-21.897
080 Kolateral												
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	1.283.945	1.254.087	2.455	29.858	20.417	9.441	2.016	1.134	204	1.305	803	3.979
100 od čega nekretnine	1.147.955	1.122.004	2.346	25.951	18.835	7.116	1.914	1.111	199	1.109	803	1.979
110 od čega iznad gornje granice	1.729.451	1.538.219	5.169	191.231	115.364	75.867						
120 od čega nekretnine	1.333.495	1.243.761	4.812	89.734	39.406	50.329						
130 Primljena financijska jamstva	334.778	328.187	0	6.591	6.392	200	75	124	0	0	0	0
140 Akumulirani djelomični otpisi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	269.724,89	
020 Priljevi u neprihodonosne portfelje	51.563	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-117.564	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-17.671	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-24.589	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-6.743	2.123
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-520	145
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	0	0
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-68.041	
110 Odljev s druge osnove	0	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	203.724	

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 Kolateral dobiven u posjed Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	422	-52
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	18.009	-13.636
030 Stambene nekretnine	3.464	-2.860
040 Poslovne nekretnine	14.546	-10.776
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	18.431	-13.688

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

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

	a		b		c		e		g		i		j		k	
	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed		Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju					
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
(u tisućama eura)																
010 Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	-703	422	-52												
020 Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	21.649	-16.419	18.009	-13.636	145	0	1.002	-112	16.862	-13.524	0	0				
030 Stambene nekretnine	2.782	-2.687	3.464	-2.860	145	0	167	-27	3.152	-2.832	0	0				
040 Poslovne nekretnine	18.867	-13.733	14.546	-10.776	0	0	836	-85	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	18.431	-13.688	145	0	1.002	-112	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 31.12.2024. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na ugovore o razmjeni valuta (SWAP).

Za izračun kapitalnih zahtjeva rizika druge ugovorne strane za poslove izvedenicama, Banka primjenjuje metodu standardizirani pristup.

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 – Pojednostavljivi standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	0	661		1.4.	926	926	926	185
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)					0	0	0	0
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					926	926	926	185

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 Vrijednost izloženosti	b RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	926	263
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	926	263

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											I Ukupna vrijednost izloženosti
	a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	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
3	Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucije	0	0	0	0	926	0	0	0	0	0	926
7	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Stanovništvo	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
10	Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ukupna vrijednost izloženosti	0	0	0	0	926	0	0	0	0	0	926

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

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

(u tisućama eura)	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	
2	Gotovina – ostale valute		0		0		0	
3	Domaći državni dug		0		0		0	
4	Ostali državni dug		0		0		0	
5	Dug državnih agencija		0		0		0	
6	Korporativne obveznice		0		0		0	
7	Vlasnički vrijednosni papiri		0		0		0	
8	Ostali kolaterali		0		0		0	
9	Ukupno		0		0		0	

10.3. Tržišni rizici

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

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

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

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

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

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

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

(u tisućama eura)		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	8.787
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	36.975
3	Valutni rizik	-
4	Robni rizik	-
Opcije		
5	Pojednostavnjeni pristup	-
6	Delta-plus pristup	-
7	Pristup scenarija	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-
9	Ukupno	45.762

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 pokrivene 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 2024	30. rujan 2024	30. lipanj 2024	31. ožujak 2024	31. prosinac 2024	30. rujan 2024	30. lipanj 2024	31. ožujak 2024
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)					4.302.183	3.862.593	3.519.423	3.543.368
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.566.846	3.487.204	3.354.696	3.300.324	259.903	258.366	239.326	235.404
3	Stabilni depoziti	2.466.946	2.277.885	2.248.919	2.215.610	123.347	113.894	112.446	110.780
4	Manje stabilni depoziti	1.099.900	1.209.319	1.105.777	1.084.715	136.556	144.472	126.880	124.624
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.814.860	2.464.092	2.202.838	2.326.582	1.330.787	1.152.395	1.020.358	1.058.928
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)	2.814.860	2.464.092	2.202.838	2.326.582	1.330.787	1.152.395	1.020.358	1.058.928
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	637.634	521.987	463.874	479.113	90.492	96.442	87.352	86.666
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	152	4	61	121	152	4	61	121
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	637.482	521.982	463.814	478.992	90.340	96.438	87.291	86.545
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	27.051	25.346	29.524	31.860	27.051	25.346	29.524	31.860
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	283.800	355.983	414.766	407.588	14.190	17.799	20.738	20.379
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.722.423	1.550.348	1.397.298	1.433.238
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	131.118	131.118	84.518	81.611	100.152	108.674	64.508	49.975
19	Ostali priljevi novca	23.487	23.487	25.618	27.444	25.278	23.487	25.618	27.444
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	152.239	154.605	110.136	109.055	90.126	132.161	90.126	77.419
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 %	152.239	154.605	110.136	109.055	125.430	132.161	90.126	77.419
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZASTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					4.302.183	3.862.593	3.519.423	3.543.368
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.596.993	1.418.187	1.307.172	1.355.819
23	OMJER LIKVIDNOSTNE POKRIVENOSTI					269,39%	272,36%	269,24%	261,35%

LCR HPB-a na 31.12.2024. iznosio je 269%.

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 31.12.2024. godine iznose 22,81%. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospelja.

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)	a b c d				e
	Bez roka dospelja	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	Ponderirana vrijednost
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	511.786	0	0	0	511.786
2 Regulatorni kapital	511.786	0	0	0	511.786
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		3.275.842	1.324.191	1.082.899	3.355.818
5 Stabilni depoziti		2.229.323	277.671	36.380	2.418.025
6 Manje stabilni depoziti		1.046.519	1.046.519	1.046.519	937.793
7 Financiranje velikih klijenata:		3.027.848	84.116	468.615	1.796.102
8 Operativni depoziti		15.609	33.836	321.798	346.520
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		3.012.239	50.280	146.818	1.449.582
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	144.030	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.663.705
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					501
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospelja 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		2.856	0	0	1.428
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:	499.866	258.290	2.816.898	2.068.875	
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		15.974	6.830	32.266	37.279
20 Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		441.692	214.205	1.411.638	1.527.840
21 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		0	0	0	0
22 Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		18.509	18.628	659.554	447.278
23 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		18.509	18.628	659.554	447.278
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		5.182	0	53.886	56.478
25 Međuovisna imovina		0	0	0	0
26 Ostala imovina:	0	129.448	0	59.673	124.398
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	129.448	0	59.673		124.398
32 Izvanbilančne stavke	239.972	88.847	240.212		36.167
33 Ukupni RSF					2.231.369
34 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					253,82%

NSFR na 31.12.2024. iznosio je 254%.

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 utječe na njezin neto kamatni prihod i ekonomsku vrijednost kapitala.

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

Uprava 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 kapitala mjereno na temelju nadzornih 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, primjenjuje 6 nadzornih scenarija kamatnih šokova za izračun promjene ekonomske vrijednosti kapitala:

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

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

- paralelni šok rasta
- paralelni šok pada

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

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

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	1.786	-37.041	10.575	7.060
2 Paralelni šok pada	-39.339	13.016	-24.063	-14.958
3 Šok nakošenja	-5.251	-21.344		
4 Šok izravnjanja	-19.448	1.937		
5 Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-8.314	-6.197		
6 Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-28.569	-7.933		

*zadnje razdoblje se odnosi na razdoblje prethodne javne objave odnosno 30.06.2024.

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 izloženosti 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 31.12.2024. godine iznosio je 28.926 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)		a	b	c	d	e
Bankarske aktivnosti		Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	142.976	212.926	225.028	28.926	361.570
3	<u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	142.976	212.926	225.028		
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 31.12.2024. godine iznosi 7.882.599 tisuća eura.

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

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke iznosi 163.756 tisuća eura što čini 2,1% opterećenja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilančne svote Banke.

Glavni izvori opterećenja odnose se na zalog vrijednosnih papira temeljem primljenih repo poslova (pozicija iskazana pod dužničkim vrijednosnim papirima). Opterećenu imovinu predstavlja zalog dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova zaloga kredita od HNB-a u ukupnom iznosu od 102.135 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	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA
(u tisućama eura)	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Imovina institucije koja objavljuje podatke	163.756	102.135			7.718.843	4.574.305		
030 Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	32.949	0	32.949	0
040 Dužnički vrijednosni papiri	102.135	102.135	98.586	98.586	968.653	919.752	950.562	902.068
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: izdavanje općih država	102.135	102.135	98.586	98.586	919.752	919.752	902.068	902.068
080 od čega: izdavanje financijskih društava	0	0	0	0	35.422	0	35.574	0
090 od čega: izdavanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	13.479	0	12.921	0
120 Ostala imovina	61.622	0			6.717.241	3.654.553		

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

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeni		
			Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni		
(u tisućama eura)		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega EHQLA i HQLA 060
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	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	0	0	0	0
241	Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije			0	0
250	UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	163.756	102.135		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

(u tisućama eura)	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
	010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	73.884	102.135

U odnosu na prethodnu godinu iznos opterećene imovine smanjen je za više od 19,8 milijuna eura uz istovremen rast bilančne svote za 836,5 milijuna eura. Smanjenje razine opterećenja ponajviše je vezano za smanjen iznos primljenih repo kredita.

Porast bilančne svote Banke tijekom 2024. 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 31.12.2024. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 6.958 tisuća eura tj. 1,36% u odnosu na priznati kapital Banke (prošle godine su ulaganja HPB d.d. iznosila 5.711 tisuća eura).

Prema namjeni vlasnička ulaganja Banke mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) u iznosu 1.496 tisuća eura tj. 0,29% 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 5.006 tisuća eura tj. 0,98% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 456 tisuća eura tj. 0,09% priznatog kapitala Banke.

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

(u tisućama eura)			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Ukupna ulaganja	6.958	6.958	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	5.850	5.850	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	5.850	5.850	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	1.108	1.108	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	249	249	0
Ostala vlasnička ulaganja	859	859	0

S osnove vlasničkih ulaganja u knjizi Banke, tijekom 2024. godine realizirani su prihodi u iznosu od 276 tisuća eura s osnove udjela u dividendi. Tijekom 2024. godine po preostalim vlasničkim papirima iz knjige Banke ostvareno je 838 tisuća 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 sljedeći način:

- HPB d.d. mjeri vlasničke vrijednosne papire u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima. Vrijednosni papiri koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti. Fer vrijednost vrijednosnih papira koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni.

- vlasničke vrijednosne papire, koji bi se klasificirali u imovinu namijenjenu prodaji (sukladno MSFI-ju 5), vrednovali bi se sukladno zahtjevima relevantnog računovodstvenog standarda za takvu vrstu financijskog instrumenta (MSFI 9), preciznije po njihovim fer vrijednostima. Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane HPB d.d. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine uvećane za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoje li objektivni dokazi umanjenja ulaganja u pridružena društva. Ako navedeni objektivni dokazi postoje, Banka procjenjuje nadoknadiivi iznos ulaganja kao sadašnju vrijednost novčanih tijekova od očekivanih isplata dobiti i prodaje ulaganja. Razliku između knjigovodstvene i nadoknadiive vrijednosti ulaganja Banka priznaje kao rashod razdoblja.

13. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB d.d. na 31.12.2024. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

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

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

Politika se sadržajno primjenjuje na Hrvatsku poštansku banku, dioničko društvo i HPB Grupu. Sva društva kćeri HPB Grupe trebaju omogućiti da odgovarajuće primijene grupnu Politiku primitaka u okvirima svog poslovanja, bilo kroz svoje pojedinačne politike primitaka bilo izravno kroz primjenu grupne politike, ovisno o tomu kako je to uvjetovano propisima koji uređuju područje poslovanja pojedine članice HPB Grupe. Ako odredbe drugih propisa, čiji je obveznik primjene društvo kći, drugačije ili dodatno uređuju zahtjeve politike primitaka, primarno su referentni spomenuti propisi i povezano uređenje, a tek potom uređenje grupne Politike primitaka. Potonje uz izuzetak odredbi o odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, u odnosu na koje grupna Politika primitaka ima prednost u primjeni, osim kada bi kriteriji koji se izravno primjenjuju na društvo kćer bili stroži.

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

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

Identificirani radnici

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

Za 2024. godinu proveden je redovni godišnji postupak utvrđivanja i procjene identificiranih radnika u skladu s Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2021/923 i interno utvrđenih kriterija te prema metodologiji propisanoj Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika.

Temeljem konačnog Izvještaja o utvrđivanju i procjeni identificiranih radnika za 2024. godinu na konsolidiranoj osnovi, utvrđeno je 62 identificirana radnika što je 16 identificiranih radnika manje u odnosu na 2023. godinu. Broj radnih mjesta identificiranih radnika u 2024. godini je ukupno 62 što je za 3 radna mjesta manje u odnosu na broj utvrđen posljednjim procesom identifikacije u 2023. godini.

Razlozi smanjenja broja identificiranih radnika u 2024. godini u odnosu na 2023. godinu su sljedeći:

- u 2023. godini je na konsolidiranoj osnovi identificirano 11 zaposlenika NHB – a kao članice HPB grupe kreditnih institucija isključivo na temelju kvantitativnog kriterija iz čl. 92. stavka 3. točke, (c) Direktive 2013/36/EU – prema podkriteriju: „zaposlenik je u prethodnoj financijskoj godini ostvario prava na primitke koji su jednaki ili veći od prosječnih primitaka dodijeljenih članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva Banke“. Radi se o rukovodstvu NHB-a čiji su ukupni primici u 2022. godini (kao referentnoj godini za identifikaciju u 2023. godini) ostvarili prava na fiksne i varijabilne primitke te su time dosegli razinu prosjeka primitaka dodijeljenih članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva Banke.

Ukupni primici navedenih zaposlenika za 2023. godinu, koja je referentna pri identifikaciji za 2024. godinu prema istom kvantitativnom kriteriju, su bili značajno manji (sastojali su se samo od fiksnih primitaka) te time isti zaposlenici za 2024. godinu nisu identificirani radnici. Uz to, dijelu zaposlenika iz navedene skupine je završio radni odnos u HPB grupi.

- Troje zaposlenika koji prema svom primarnom organizacijskom rasporedu ne spadaju u više rukovodstvo su tijekom 2023. godine imali privremena prava, ovlaštenja i odgovornosti višeg rukovodstva, te su time za 2023. godinu bili identificirani radnici. Navedena prava istih zaposlenika su istekla u 2023. godini te time za 2024. godinu više nisu identificirani radnici.
- Za dvoje zaposlenika iz kategorije Više rukovodstvo je do kraja 2023. godine završio radni odnos u HPB grupi a na njihovo radno mjesto su raspoređeni već postojeći identificirani radnici, dok je dvojici zaposlenika iz kategorije „Više rukovodstvo“ u 2023. godini opozvan ili istekao mandat te više nemaju status identificiranih radnika.
- Ukidanje privremene funkcije i opoziv izvršitelja na funkciji Zamjenik člana Uprave u društvu HPB Invest.
- U 2024. godini, temeljem ekspertne procjene Sektora strateških rizika i kontrole rizika, Direkcija platnog prometa više nije procijenjena kao značajna poslovna jedinica. Time ni izvršitelj na radnom mjestu Direktor Direkcije platnog prometa više nije identificirani radnik.

Razlozi smanjenja broja identificiranih radnih mjesta u 2024. godini u odnosu na 2023. godinu su sljedeći:

- ukidanje dvaju radnih mjesta privremenih vršitelja dužnosti na razini višeg rukovodstva,

- sagledavanje zadnjeg dostupnog ostvarenja alociranog kapitala odnosno internog kapitalnog zahtjeva do razine poslovnih linija (poslovnih segmenata) pri čemu se prati udio poslovne linije u ukupnom internom kapitalnom zahtjevu poštujući minimum od 2%, te posljedično revidiranje značajnih poslovnih jedinica.

U 2024. godini 1 zaposlenik je identificiran isključivo temeljem kriterija iz čl. 92. stavka 3. točke c) Direktive 2013/36/EU. Pri tome je potrebno naglasiti da zaposlenik identificiran temeljem navedenog kriterija udovoljava isključivo podkriteriju – „ukupni primici su viši od prosječnih primitaka dodijeljenih članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva Banke“. Za navedenog zaposlenika se nije tražilo isključenje s liste identificiranih radnika (neutralizacija).

Troje identificiranih radnika na razini HPB Grupe (članovi uprave HPB Investa i HPB Nekretnina) isključeni su iz objave budući da nisu zaposlenici društava obuhvaćenih bonitetnom konsolidacijom te se za potrebe javne objave izvještava o primicima za 59 identificiranih radnika za 2024. 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.

Značajna poslovna jedinica definirana je regulatornim tehničkim standardima kao poslovna jedinica u skladu s definicijom iz članka 142. st. 1. t. 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja ispunjava bilo koji od sljedećih kriterija:

- a) dodijeljen joj je interni kapital od najmanje 2 % internog kapitala institucije u smislu članka 73. Direktive 2013/36/EU ili je institucija za nju na drugi način procijenila da ima značajan utjecaj na interni kapital institucije;
- b) radi se o temeljnoj liniji poslovanja kako je definirana u članku 2. stavku 1. točki 36. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (6).

Dodatno, ekspertni kriterij se odnosi na podržavajuće poslovne jedinice koje svojim politikama mogu značajno utjecati na generiranje materijalno značajnih rizika.

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

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

Kategorije zaposlenika koji spadaju u identificirane radnike za 2024. 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 prijevара, 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, 145/24) 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 Kudeljan – članica Odbora, Mislav Ante Omazić – neovisni član odbora. Članovi Odbora za primitke izabrani su 13.8.2021. godine na mandat od 4 godine.

Tijekom 2024. godine Odbor za primitke održao je 5 redovnih sjednica. Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke odlučivao je još 24 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 2024. godinu, Odbor za primitke je razmatrao te predložio Nadzornom odboru usvajanje izmjena Politike primitaka u skladu s izmjenama metodologije mjerenja organizacijske i individualne uspješnosti i prilagodbe varijabilnih primitaka rizicima, izmjenama internih akata Banke u dijelu materijalnih prava zaposlenika što rezultira izmjenom strukture primitaka te regulatornim zahtjevima. Izmjene Politike primitaka stupile su na snagu s danom suglasnosti Nadzornog odbora, 29. travnja 2024. godine. Tijekom 2024. godine predložene su i usvojene dodatne izmjene i dopune Politike primitaka koje su stupile na snagu 19. prosinca 2024. godine, s danom suglasnosti Nadzornog odbora.

Uzimajući u obzir oba navedena ažuriranja, Politika primitaka izmijenjena je i dopunjena u bitnome u sljedećem:

- Redovno ažuriranje naziva organizacijskih jedinica u skladu s organizacijskim promjenama;

- Nadopuna definicija i opisa pojmova koji su relevantni za provedbu politika i praksi primitaka sukladno uređenju propisanom Zakonom o kreditnim institucijama („mali primici“, „Kreditna institucija koja nije mala“), te definiranje pojmova „Strategija Banke“ i „Okvir Apetita za rizik“ 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;
- Uvođenje odredbe prema kojoj se ciljevi održivosti obvezno uzimaju u obzir u većem postotku kod ocjene uspješnosti identificiranih radnika koji na iste imaju utjecaj;
- Izmjene i dopune definicije i strukture plaća sukladno izmjenama Zakona o radu, Pravilnika o organizaciji Banke u dijelu sistematizacije radnih mjesta (definiranja platnih razreda), te izmjena strukture primitaka sukladno izmjenama internih akata (Pravilnika o radu, Kolektivnog ugovora, ugovora o radu, uključujući i ugovore o obavljanju poslova predsjednika i članova Uprave);
- Umjesto Izjave o sklonosti preuzimanja rizika, Okvir Apetita za rizik uz Strategiju Banke predstavlja okvir rizika i izloženosti riziku koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve, te služi kao početna točka za implementaciju ograničavanja rizika;
- Ključni pokazatelji rizika (KRI) koji su se do kraja 2023. godine koristili kao korektivni faktori ocjene radnog učinka identificiranih radnika zamjenjuju se s riziku prilagođenim kvantitativnim i kvalitativnim pokazateljima koji ulaze u redovnu strukturu ciljeva minimalno kod identificiranih radnika što uključuje: 1) Usklađenost s metrikama iz Okvira Apetita za rizik alociranim prema poslovnom području koje generira te upravlja pojedinim materijalno značajnim rizicima i 2) Usklađenost poslovanja s nalazima regulatora, vanjske revizije, te funkcijama unutarnje revizije i praćenja usklađenosti, a koji su u odnosu na prethodno primjenjivane KRI, sveobuhvatniji pokazatelji uspješnosti u odnosu na sve značajne rizike koje Banka preuzima ili može preuzeti;
- Usklađenje primjera pogodnosti za osoblje obuhvaćeno regulativom o zaštiti potrošača i MIFID regulativom sa stvarnom strukturom primitaka u Banci;
- Dopuna uloga pojedinih korporativnih funkcija (upravljanja financijama i upravljanja ljudskim potencijalima) po pitanju donošenja i provedbe politike primitaka;
- Pojašnjenje odredbi vezanih uz instrumente kao dijela varijabilnih primitaka (sukladno Smjernicama o dobrim politikama primitaka na temelju Direktive 2013/36/EU - t. 277. i 278.);
- Dopuna regulatornog okvira i obveza Banke po istom o isporuci podataka potrebnih za određivanje referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova prema nadzornom tijelu (HNB-u);
- Korekcije terminologije iz segmenta održivosti i dopuna kriterija uspješnosti povezanih uz održivo poslovanje;
- Usklađivanje internog roka za provedbu postupka godišnjeg preispitivanja i provjere politike primitaka od strane korporativnih funkcija i nadležnih tijela Banke, sukladno dinamici ostalih procesa i dostupnosti mjerodavnih podataka;
- Dopuna strukture fiksnih primitaka u dijelu fiksnih dodataka, u slučaju dodatnih angažmana zaposlenika u vidu preuzimanja funkcija koje nisu obuhvaćene poslovima redovnog radnog mjesta radnika (npr. dodatna uloga mentora u poslovnoj mreži i sl.).

Nastavno na gore navedene izmjene krovne Politike primitaka, te temeljem članaka 247.a st. 2., 269. st. 3. i 275. st. 1. toč. 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: „ZTD“), Nadzorni odbor je, uz prethodno pozitivno mišljenje Odbora za primitke, dana 17. svibnja 2024. godine utvrdio

novu, drugu verziju Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje u tekstu: Politika primitaka za Upravu i Nadzorni odbor) te je predložio Glavnoj skupštini na odobrenje.

Nova verzija Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor je, temeljem članka 276.a stavka 1. ZTD-a, odobrena je od strane Glavne skupštine dana 29. kolovoza 2024. godine, te javno objavljena na korporativnim stranicama Banke na poveznici [Korporativni dokumenti Politika primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo](#).

Politika primitaka za Upravu i Nadzorni odbor je izmijenjena prije isteka od četiri godine od dana stupanja na snagu prethodne, prve verzije Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora, zbog značajnih izmjena i dopuna uvjetovanih:

- izmjenama postojeće ili uvođenjem nove referentne regulative u dijelu u kojem se ona odnosi na primitke članova Uprave i Nadzornog odbora (ZTD-a, Odluke o primicima, ZSSI-a),
- izmjenama internih akata (novih ugovora o obavljanju poslova predsjednika / člana Uprave, Krovne politike primitaka),
- promjenama u makroekonomskom kontekstu i posljedično dugoročnim ciljevima Banke i HPB grupe,
- razmatranjem dodatnih opravdanih slučajeva mogućih odstupanja od Politike primitaka temeljem odredbi iz članka 247.a stavka 2. ZTD-a, uz uzimanje u obzir da se radi o iznimnim okolnostima koje obuhvaćaju samo situacije u kojima je odstupanje od politike primitaka potrebno za ostvarivanje dugoročnih interesa i održivosti Banke u cjelini ili za jamčenje njezinog redovnog poslovanja.

U odnosu na navedeno, Banka je primjenjivala odredbe važećih regulatornih zahtjeva vezanih uz utvrđivanje, dodjelu i isplatu primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora i prije stupanja na snagu nove Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor.

Novom verzijom Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor uvedene su sljedeće izmjene:

- Sukladno izmjenama ZTD-a od 10.11.2023. godine u dijelu dopuna odredbi vezanih uz sastavne dijelove politike primitaka Uprave i Nadzornog odbora osobito u pogledu utvrđivanja najvišeg iznosa primitaka predsjednika/članova Uprave te ovlasti Glavne skupštine da na zahtjev dioničara donese odluku o smanjenju najvišeg iznosa primitaka članova Uprave utvrđenih Politikom primitaka, usklađene su odredbe Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor na način da se u strukturi primitaka definiraju najviši iznosi po pojedinim vrstama primitaka Uprave i Nadzornog odbora. Cilj Politike je urediti maksimalni okvir primitaka koji se može utvrditi, dok se potom primici ugovorima i odlukama nadležnih tijela utvrđuju unutar takvog okvira koji Glavna skupština odobrava kroz odobrenje Politike primitaka. U većini je okvir definiran prema postojećim utvrđenim pravima Uprave i Nadzornog odbora, dok je u dijelu bruto osnovice plaće te bonusa i drugih oblika nagrađivanja predsjednika/članova Uprave, ostavljen prostor za eventualne buduće promjene, kako bi Politika primitaka imala dovoljnu fleksibilnost da operativno može olakšati postupanje Nadzornom odboru. U okvir primitaka članova Uprave, po pitanju ostalih primitaka na koje ostvaruju pravo svi radnici Banke sukladno propisanom Zakonom o radu i drugim propisima, Kolektivnim ugovorom, Pravilnikom o radu i drugim internim aktima Banke, ugrađene su odredbe o ograničenjima koja proizlaze iz Zakona o sprječavanju sukoba interesa ili drugog ekvivalentnog zakona;
- U odnosu na prvu verziju Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor, koja je bila na snazi od 10. svibnja 2021. godine, u novoj verziji Politike usklađene su odredbe o otpremninama, iznosu tzv. „malih primitaka“ te razdoblju zadržavanja primitaka stečenih u instrumentima, a

- sve u skladu sa svim izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika u razdoblju od 2021. do 2024. godine;
- U odnosu na izmjene krovne Politike primitaka koja je stupila na snagu 29. travnja 2024. godine i na kojoj se temelji Politika primitaka za Upravu i Nadzorni odbor, integrirane su:
 - izmjene metodologije vezane uz prilagodbu mjerenja uspješnosti Banke na način da Okvir Apetita za rizik predstavlja okvir rizika i izloženosti riziku koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve, te služe kao početna točka za implementaciju ograničavanja rizika,
 - ugrađene su osnovne odrednice iz krovne Politike primitaka na način da se ista rukovodi načelom jednakosti primanja za jednak rad ili za rad jednake vrijednosti, neovisno o spolu, rasi ili etničkoj pripadnosti, jeziku, vjeri, političkom ili drugom uvjerenju, nacionalnom ili socijalnom porijeklu ili drugim diskriminatornim kriterijima.
 - Ugovorima o obavljanju poslova predsjednika/članova Uprave (u daljnjem tekstu: Ugovori) u novom mandatu izmijenjene su i/ili dopunjene odredbe vezane uz materijalna prava koja značajno odstupaju od prethodnih ugovora i to u sljedećem:
 - Isključuje se fiksni dodatak koji je dio ukupne osnovice plaće članova Uprave (vezan uz poziciju u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije),
 - Uključuje se mogućnost uvećanja bruto iznosa osnovice plaće za porast harmoniziranog indeksa potrošačkih cijena,
 - Uključuju se individualni troškovi obrazovanja definirani Ugovorima,
 - Definira se max. vrijednost službenog vozila sukladno odredbama Ugovora,
 - Definira se pravo na osiguranje od profesionalne odgovornosti (osiguranje od odgovornosti menadžera – D&O) – skupno za Upravu i Nadzorni odbor sukladno odredbama Ugovora,
 - Definira se pravo na osiguranje za slučaj invaliditeta ili smrti uslijed nesretnog slučaja (nezgode) odnosno bolesti do max. iznosa godišnje premije sukladno odredbama Ugovora,
 - Mijenja se iznos naknade na ime ugovorne zabrane natjecanja nakon isteka ugovora (tijekom razdoblja ograničenja koje propisuje ZSSI) sukladno odredbama Ugovora,
 - Definira se mogućnost ostvarenja bonusa i drugih oblika nagrađivanja tek i ako Nadzorni odbor donese odluku kojom se takav varijabilni primitak utvrđuje, dodjeljuje i isplaćuje a sve sukladno Odluci o primicima,
 - Ostala prava koja imaju svi zaposlenici Banke temeljem općih akata Banke isplaćuju se predsjedniku/članovima Uprave u opsegu koji je primjenjiv, uzimajući u obzir ograničenja temeljem prisilnih propisa (ZSSI i ekvivalentni propisi).
 - Prethodnom Politikom primitaka za Upravu i Nadzorni odbor definirani su dugoročni ciljevi do 2024. godine te opisan makroekonomski kontekst koji je bio aktualan u vrijeme COVID 19 pandemije, zbog čega je u novoj verziji Politike primitaka ažuriran makroekonomski kontekst i dugoročni ciljevi Banke na način da su u novoj verziji Politike primitaka uključeni ciljevi do 2026. godine. U tom smislu svaki dugoročni cilj Banke i s njim povezani KPI predstavlja smjernicu koja odražava financijske ciljeve koji su na odgovarajući način usklađeni s poslovnom strategijom, ciljevima i dugoročnim interesima Banke, ESG faktorima održivosti, profilom rizičnosti i Okvirom apetita za rizikom. U skladu s tim, za naredno razdoblje tijekom kojeg se primjenjuje Politika primitaka za Upravu i Nadzorni odbor, definirani su ciljevi s naglaskom na pažljivom upravljanju rizicima, kreiranju vrijednosti za

dioničare kroz rast tržišnog udjela i ostvarenje profita, racionalnom upravljanju troškovima, ostvarenju ekonomije razmjera, kreiranju održivih prihoda temeljeno na kvalitetnoj usluzi klijentima i održivom poslovanju, kako bi se postigao optimalni ishod za Banku, njene dioničare i klijente.

- Novom verzijom Politike primitaka ažurirane su i odredbe o doprinosu strukture primitaka poslovnoj strategiji i dugoročnom razvoju Banke. U odnosu na već prethodno opisan doprinos strukture primitaka s aspekta fiksnih i varijabilnih primitaka dodatno se uređuje kontekst vezan uz utvrđivanje, dodjelu i isplatu primitaka u odnosu na strategiju Banke te njezinu misiju i viziju. Osnova strategije Banke je korporativna kultura koja ne promiče preuzimanje prekomjernih rizika. Ovakav pristup osigurava da Banka može biti konkurentna i profitabilna, a da istovremeno ima snažnu kapitaliziranost, likvidnost i solventnost, što se očituje u pokazateljima stope ukupnog kapitala, omjera likvidnosne pokrivenosti i minimalnog zahtjeva za kapitalom i podložnim obvezama, respektivno.

Istovremeno, a u skladu s misijom Banke „Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj“ i vizijom „Banka u hrvatskom vlasništvu s relevantnim tržišnim utjecajem, koja na najbolji način brine o klijentima, dioničarima i zajednici“, cilj je upravljati poslovanjem Banke na način koji daje pozitivan doprinos svojim klijentima, zaposlenicima, dioničarima i zajednici, što se može reflektirati u kreditnoj i depozitnoj politici, povratu na kapital u skladu tržišnim benchmark-om, ulaganjima u edukaciju zaposlenika, promicanju zdrave atmosfere u Banci i povećanju zadovoljstva zaposlenika, dok sve to može doprinijeti i generalnom ekonomskom rastu i društvenom napretku.

- U dijelu odredbi nove verzije Politike primitaka koji se odnose na mogućnost Nadzornog odbora da odstupa od postojeće Politike primitaka i bez njezine promjene, što omogućuju odredbe iz čl. 247. a. stavak 2. ZTD-a, prošireni su mogući slučajevi odstupanja. U novoj verziji Politike primitaka propisano da je da osim u slučajevima odstupanja radi usklađenja postupanja s regulatornim zahtjevima i supervizijskim mjerama, odstupanje je moguće i u sljedećim slučajevima: i) u slučaju znatnog pogoršanja prilika Banke do razine da bi održavanje jednake razine primitaka predstavljalo nepravdu; ii) kod potrebe odstupanja radi osiguranja kontinuiteta funkcije predsjednika/člana Uprave odnosno sprječavanja da dobar menadžment ne preuzme ili ne nastavi obavljati funkciju.

Dio navedenih izmjena krovne Politike primitaka kao i Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor, reflektira se na primitke identificiranih radnika i to:

- Predsjedniku / članovima Uprave definirani su primici temeljem ugovora o obavljanju poslova predsjednika / članova Uprave u novom mandatu od rujna odnosno listopada 2023. godine, izmjenama krovne Politike primitaka te unutar maksimalnog okvira strukture primitaka definiranih izmjenom Politike primitaka za Upravu i Nadzorni odbor na način kako je opisano u prethodnom dijelu ove Javne objave (str. 59. - 61.).
- Za potrebe upravljanja individualnim radnim učinkom, svim identificiranim radnicima su kao supstitut korektivnim faktorima, u strukturu ciljeva uključeni kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik i to: 1) metrike iz ukupnog okvira Apetita za rizik alocirane ovisno o poslovnom području gdje je rizik generiran te koje poslovno područje (identificirani radnik) upravlja istim i 2) usklađenost s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti, povezani s aktivnostima identificiranog radnika. S obzirom da je ocjena individualnog radnog učinka jedan od čimbenika koji uz stupanj razvijenosti kompetencija i preuzete odgovornosti, utječu na upravljanje radnim statusom u smislu povišica, promocija te upravljanja karijerom zaposlenika u cjelini, izmjena

u metodologiji mjerenja individualnog učinka u određenoj mjeri utječe na fiksne primitke zaposlenika. Navedeni pokazatelji bi na isti način utjecali na potencijalne varijabilne primitke identificiranih radnika kroz ukupnu ocjenu radnog učinka.

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.

Pri provođenju svoje funkcije povezane s preispitivanjem politike primitaka i njezine provedbe, Nadzorni odbor / Odbor za primitke je tijekom 2024. godine angažirao vanjske pravne savjetnike – Odvjetničko društvo 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 Izvještaja o primicima Uprave i Nadzornog odbora, savjetovanje u radu Odbora za primitke, i dr.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi Politiku primitaka i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- donosi opći akt koji uređuje metodologiju i ključne parametre vezane uz mjerenje uspješnosti, uključujući kriterije uspješnosti za radnike i poslovne jedinice koje preuzimaju rizik i ostale radnike ili funkcije;
- uz prethodno odobrenje nadležnog regulatornog tijela, donosi odluku o isključenju radnika u skladu s čl. 6. st. 2. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2021/923.

Uprava provodi odluke Nadzornog odbora te donosi odluke o primicima zaposlenika Banke, na skupnoj ili pojedinačnoj osnovi, s izuzetkom primitaka zaposlenika koji su u nadležnosti odlučivanja Nadzornog odbora. Uprava također odgovara za propisane javne objave vezano uz primitke te urednu dokumentiranost.

U sklopu obavljanja svoje funkcije vezane uz donošenje i provođenje Politike primitaka, Uprava Banke angažirala je vanjskog pravnog savjetnika – odvjetnicu Tinu Poropat radi praćenja pravne legislative vezane uz politiku primitaka i izrade pravnih mišljenja za pojedina pitanja vezana uz provedbu politike primitaka.

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

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

- pruža podršku Nadzornom odboru pri donošenju i redovnom preispitivanju temeljnih načela i pri nadziranju provedbe Politike primitaka,
- pruža podršku Nadzornom odboru pri osiguravanju odgovarajuće provedbe politike i prakse primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja,
- pruža podršku i savjetuje Upravu pri izradi Politike primitaka,
- priprema odluke Nadzornog odbora vezano uz suglasnost za naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika, o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene, na pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i 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,
- sudjeluje u procjeni održivosti i opravdanosti utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka u odnosu kapitaliziranost i likvidnost Banke,
- sudjeluje u procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu procjene mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- preispituje provedbu Politike primitaka u dijelu procjene i potvrde podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima te sudjeluje na sastancima Odbora za primitke u vezi s navedenim,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

Funkcija praćenja usklađenosti, koju u HPB 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 upravljanja ljudskim potencijalima pri procjeni rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika,
- provjerava usklađenost s provođenjem MIFID-ovih zahtjeva poslovnog ponašanja i sukoba interesa te provodi kontrolu nad konceptom politika i 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 Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima:

- izrađuje plan troška vezanog uz primitke zaposlenika te izvještava o primicima;
- sudjeluje u izradi i procjeni Politike uključujući strukturu primitaka, razine nagrađivanja i programe poticaja, na način koji uz privlačenje i zadržavanje potrebnih radnika osigurava usklađenost upravljanja primicima s profilom rizičnosti Banke, te o tome izvještava Upravu, Nadzorni odbor / Odbor za primitke;
- sudjeluje u procesu preispitivanja praksi primitaka pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;
- 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.
- inicira i koordinira godišnji proces upravljanja učinkom te osigurava educiranost i informiranost ocjenjivača osobito u području definiranja primjerenih i mjerljivih pokazatelja uspješnosti;

Funkcija upravljanja financijama i kontrolinga, koju je u HPB-u tijekom 2024. godine obavljao Sektor upravljanja financijama:

- sudjeluje u preispitivanju provedbe Politike primitaka i određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima;
- provodi procjene održivosti i opravdanosti utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka u odnosu na ključne indikatore poslovanja te u odnosu na kapitaliziranost i likvidnost Banke;
- sudjeluju u planiranju troška vezanog uz primitke radnika te određivanju učinkovitog sustava izvještavanja o primicima.

Funkcija strateškog razvoja, koju u HPB obavlja Ured za strateški razvoj:

- sudjeluje u definiranju kriterija za financijsku učinkovitost i dugoročnu održivost HPB Grupe u pogledu mjerenja učinka temeljem strategije i poslovne politike.

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

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

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

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

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, korporativnom kulturom i vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa.

Politika primitaka promovira optimizaciju primanja, na način da je fokus na fiksnim primicima, uz mogućnost ostvarenja prava na varijabilne primitke, ali isključivo u kontroliranim uvjetima, pod unaprijed definiranim pravilima utvrđivanja, dodjele i isplate varijabilnih primitaka usvojenih i odobrenih od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke. Ovakav model usmjeren je financijskoj stabilnosti zaposlenika, na način da ne postoji ovisnost zaposlenika o varijabilnim primicima, te izbjegavanju postupanja zaposlenika usmjerenog isključivo kratkoročnim pojedinačnim interesima, što s jedne strane dovodi do zadovoljstva zaposlenika, dok s druge strane do dugoročno kvalitetnije usluge za klijenta i stabilnije vrijednosti za dioničare.

Načelo ostvarivanja ciljeva, uz kriterije propisane Odlukom o primicima, u određenoj mjeri utječe i na fiksne primitke, a ključan je uvjet za isplatu varijabilnih primitaka te se u tom smislu predviđa mogućnost nagrađivanja radnika koji ostvare održive rezultate zasnovane na odgovarajućem i djelotvornom upravljanju rizicima te koji uključuju ostvarenje ciljeva uspješnosti Banke/članice HPB Grupe, organizacijske jedinice i individualnih ciljeva uspješnosti.

Bonusi i drugi programi nagrađivanja, ukoliko su predviđeni za pojedino razdoblje procjene, mogu se vezati uz rezultate ostvarivanja ciljeva, koji se mjere putem pokazatelja uspješnosti kako na razini institucije, organizacijskih jedinica, tako i pojedinca.

Ocjena uspješnosti i eventualna isplata 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 (u daljnjem tekstu: Odluka o zaštiti potrošača).

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

Za potrebe mjerenja i ocjenjivanja uspješnosti, definiraju se ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) koji uzimaju u obzir fokus na održivo i odgovorno poslovanje u skladu s propisima koju uređuju kapitaliziranost i likvidnost Banke, zaštitu potrošača i ostalim relevantnim propisima. U tom smislu, koriste se pokazatelji vezani uz profitabilnost, kvalitetu poslovanja i kontrolu tekućih i potencijalnih rizika što omogućuje ostvarenje dugoročne i održive uspješnosti.

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

Ključni pokazatelji uspješnosti koji se koriste za mjerenje uspješnosti na organizacijskoj ili individualnoj razini kombinacije su kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, u odgovarajućem omjeru utvrđenom Politikom primitaka i Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom.

Temeljna načela upravljanja sukobom interesa te osnovna polazišta u identifikaciji i sprječavanju sukoba interesa u svakom segmentu poslovanja i rada zaposlenika razrađuju se kroz posebne interne akte u odnosu na različite segmente poslovanja. Provedbenim aktima i poslovnom praksom u različitim segmentima poslovanja dodatno se operacionaliziraju konkretne mjere za sprječavanje sukoba interesa, određivanje mjesta propusta i uspostave korektivnih mjera.

Na razini HPB-a poduzete su ili se na kontinuiranoj bazi primjerice poduzimaju sljedeće aktivnosti:

- Etičkim kodeksom, Politikom upravljanja sukobom interesa, Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga, Politikom zaštite potrošača i nepotrošača, Pravilima poslovnog ponašanja Banke prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti te Standardima ponašanja prema potrošačima i nepotrošačima uspostavljena su osnovna pravila sprječavanja sukoba interesa;
- radi sprječavanja potencijalnog sukoba interesa koji bi nastao isplatom dijela varijabilnih primitaka u instrumentima, HPB je 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 definiraju posebnim katalogom usuglašenim 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) što uključuje i:

- ciljanu razina apetita za rizik definiranog kroz pokazatelje rizika sukladno Okviru Apetita za rizik za tekuće razdoblje procjene – na razini Banke, s minimalnim udjelom kako je navedeno u prethodnom dijelu objave (str. 67.);
- metrike iz ukupnog okvira Apetita za rizik alocirane ovisno o poslovnom području gdje je rizik generiran te koje poslovno područje upravlja istim – obvezan dio strukture ciljeva minimalno za identificirane radnike, s minimalnim udjelom kako je navedeno u prethodnom dijelu objave (str. 67.);
- usklađenost s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti – obvezan dio strukture ciljeva minimalno za identificirane radnike, s minimalnim udjelom od 10%.

Dakle, varijabilni primici na ukupnoj i pojedinačnoj razini zasnivaju se na kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, odgovarajuće organizacijske jedinice te na ukupnim rezultatima uspješnosti institucije, pri čemu su u strukturi ciljeva Banke i u strukturi ciljeva identificiranih radnika prisutni gore navedeni kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik a koji uključuju sve za Banku značajne rizike grupirane u 3 kategorije: kapital, značajni rizici i profitabilnost te dodatno usklađenost poslovanja s nalazima regulatornih tijela, vanjske revizije te funkcija unutarnje revizije i praćenja usklađenosti. Kvantitativni i kvalitativni pokazatelji prilagođeni za rizik su obvezni dio prilagodbe varijabilnih primitaka kod identificiranih radnika, dok su u odnosu na ostale zaposlenike opcionalni.

U tom smislu, ciljevi učinka i varijabilni primici povezani su sa Strategijom Banke te Okvirom Apetita za rizik i dugoročnim interesima HPB Grupe koji predstavljaju okvir rizika i izloženosti riziku koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve, te služe kao početna točka za implementaciju ograničavanja rizika.

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

U odnosu na sve uključene kriterije za procjenu organizacijske i individualne uspješnosti, omjer kvantitativnih i kvalitativnih kriterija u pravilu je 70:30, osim kada postoje opravdani razlozi za davanje dodatne prednosti kvalitativnim kriterijima, poput npr. kod osoblja obuhvaćenog zahtjevima Odluke o zaštiti potrošača i MIFID II regulativom gdje udio kvalitativnih pokazatelja treba biti najmanje 40%.

Osim kvantitativnih i kvalitativnih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti, koji obuhvaćaju pokazatelje koji se koriste za potrebe upravljanja rizicima, koriste se kvalitativni kriteriji poput sljedećih:

- informacije o postupanju u skladu s propisima i internim pravilima,
- rezultati i nalazi unutarnje revizije,
- procjene uspješnosti na svim razinama, odnosno razini institucije, organizacijske jedinice i radnika, s time da kriteriji procjene ne smiju poticati prekomjerno preuzimanje rizika ili nepotrebnu/neprikladnu/pogrešnu prodaju proizvoda,. Procjena se primjerice vrši temeljem sljedećih kriterija:
 - konzistentno ostvarivanje strateških ciljeva,
 - zadovoljstvo klijenata i internih korisnika,
 - brzina i kvaliteta rješavanja prigovora/zahtjeva klijenata,
 - pokazatelji uspješnosti u projektnim i neprojektnim aktivnostima,
 - pridržavanje politike upravljanja rizicima,
 - postupanje u skladu s propisima i ispunjavanje svih obveza kojima se štite prava i interesi klijenata,
 - liderstvo, timski rad, kreativnost,
 - ostvarivanje pokazatelja povezanih uz mjere za promjenu organizacijske kulture,
 - ostvarivanje akcijskog plana povezanog uz unaprjeđenje pokazatelja organizacijske vitalnosti,
 - motivacija i suradnja s ostalim poslovnim jedinicama, kontrolnim i korporativnim funkcijama.

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

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

Mjerenje uspješnosti

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

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

Kako u Banci tijekom 2024. 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 sedam ključnih aspekata poslovanja Banke za koje su formirani ciljevi i ključni pokazatelji uspješnosti, a koji su bazirani na načelima:

1. pažljivog i učinkovitog te ciljanog apetita za rizik kako bi se postigao optimalni ishod za Banku i sve uključene dionike,
2. profitabilnog poslovanja i ostvarenja rezultata sukladno financijskom planu, mjereno kroz neto dobit i njenu usporedbu s financijskim planom,
3. postizanja optimalnog iznosa imovine i zaposlenika, mjereno usporedbom imovine po zaposleniku u odnosu na financijski plan,
4. operativne i procesne učinkovitosti kako bi se osiguralo financijski odgovorno i održivo poslovanje u uvjetima nastavka oporavka gospodarstva, mjereno C/I indikatorom efikasnosti u odnosu na ciljanu razinu,
5. agilnog upravljanja ukupnim troškovima u maniri dobrog gospodarstvenika, mjereno usporedbom ukupnih troškova poslovanja s financijskim planom,
6. zadržavanja izvrsnosti u ophođenju s klijentima uz obostrano zadovoljstvo klijenata i Banke, 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), stopa opravdanih prigovora te brzina i kvaliteta rješavanja opravdanih prigovora i zahtjeva klijenata, usklađenost s propisima i optimizacija ključnih poslovnih procesa, uspješnost realizacije strateški važnih projekata),
- 4) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koji ukazuju na kapacitete organizacije u segmentu učenja i razvoja (kompetencije, znanja, vještine zaposlenika),
- 5) Kvantitativne i kvalitativne pokazatelje ciljanih promjena organizacijske kulture u segmentima: Klijenti, Procesi, Organizacijski razvoj, Mjerenje te pokazatelja ostvarenja akcijskih planova povezanih uz unaprjeđenje pokazatelja organizacijske vitalnosti,

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

14.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Politikom primitaka za 2024. 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 uložених u školovanje

prethodnom poslodavcu. U tom slučaju primjenjuju se sva pravila koja se odnose na varijabilne primitke.

U 2024. 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 2024. utvrđeni su i dodijeljeni varijabilni primici temeljeni na raskidu radnog odnosa (otpremnina) za 1 identificiranog radnika, pri čemu u navedenom slučaju, iznos otpremnine nije prešao limit malog primitka (kako je definirano Zakonom o kreditnim institucijama). U odnosu na navedeno a sukladno Politici primitaka, prilikom utvrđivanja i dodjele otpremnine prethodno navedenom identificiranom radniku, nisu primijenjeni specifični zahtjevi u smislu odgode dijela varijabilnih primitaka i dodjele varijabilnih primitaka u instrumentima. Za navedenog identificiranog radnika otpremnina je utvrđena i dodijeljena temeljem ugovora o radu. Prilikom utvrđivanja i dodjele otpremnine, provodila se procjena održivosti isplate u odnosu na kapitaliziranost i likvidnost Banke te procjena opravdanosti dodjele, uzimajući u obzir uspješnost zaposlenika u posljednje 3 godine. Sukladno Politici primitaka, Nadzorni odbor je dao suglasnost na dodjelu predmetne otpremnine. Predmetna otpremnina je isplaćena u 2025. godini ali s obzirom na vrijeme dodjele predmet je ove objave.

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 2024. godini temeljile su se na Odluci Nadzornog odbora od 29.1.2024. godine, nakon ponovne procjene održivosti i opravdanosti u svrhu prilagodbe varijabilnih primitaka s dodatnim rizicima koji su utvrđeni nakon dodjele varijabilnih primitaka. Isplate se odnose se na 3. odgođeni dio otpremnina. Navedeni odgođeni dio otpremnina isplaćen je odnosno preneseno je pravo na instrumente u redovnim dionicama Banke, dana 9.12.2024. godine što predstavlja istek od jedne godine od prethodno isplaćenog odgođenog dijela otpremnina.

Neodgođeni dio varijabilnog primitka	Odgođeni dio varijabilnog primitka (u tis. Eura)					
	Otpremnina – realizirana dodjela dionica za 2020. 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 – realizirana dodjela dionica za 2023. u 2024.	Otpremnina – isplata u novcu za 2023. u 2024.
	76	12	12	15	12	14
						52

**Preostali 4. i 5. odgođeni dio*

Tijekom 2024. godine, sukladno ugovornim obvezama i sporazumima, kao i odluci Nadzornog odbora Banke o isplati varijabilnog dijela otpremnine, Odluci o primicima radnika, Politici primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe te ostalim relevantnim propisima kojima se uređuju primici, članovima Uprave u proteklom mandatu:

- realiziran je prijenos prava na dionice za treći odgođeni dio varijabilnog dijela otpremnine za 2023. godinu uz razdoblje zadržavanja od 1 godine,
- realizirana je isplata trećeg 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 2024. godine, odstupanja od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz odgodu dijela varijabilnih primitaka i dodjelu varijabilnih primitaka u instrumentima, primijenila su se u slučaju dodjele otpremnine za jednog (1) identificiranog radnika, budući da utvrđeni i dodijeljeni primitak po osnovi otpremnine nije prekoračio 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 u 2024. (u tis. eura)	Varijabilni primici (otpremnina) u 2024. (u tis. eura)
1	91	12

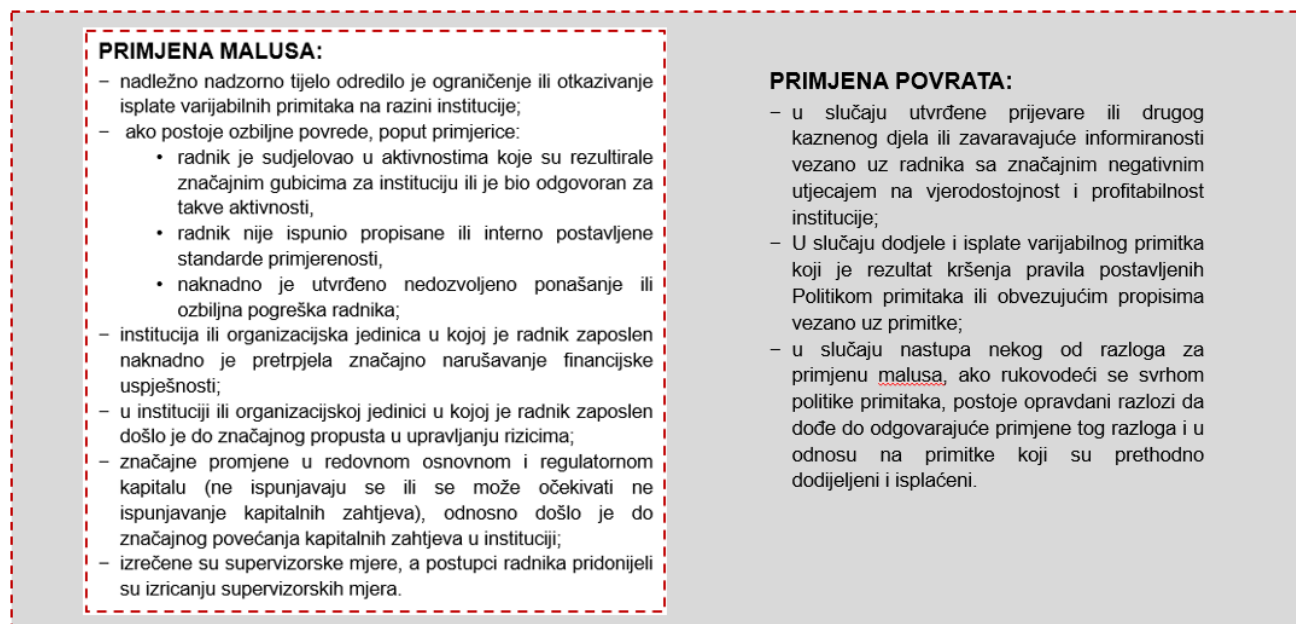
Po pitanju praćenja održivosti varijabilnih primitaka u razdoblju odgode, sustav primitaka predviđa aktiviranje odredbi o malusu i povratu primitaka, ukoliko po definiranim pokazateljima uspješnosti HPB Grupe dođe do značajnog negativnog odstupanja, odnosno značajnih gubitaka za Banku ili HPB Grupu.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

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

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

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

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



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 isključivo po posebnoj odluci Glavne skupštine donesenoj sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te zadovoljavajući posebne regulatorne zahtjeve u tom pogledu.

Za članove Nadzornog odbora nisu predviđeni varijabilni primici.

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

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

Tijekom 2024. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

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

Tablični prikaz primitaka kolektivnog upravljačkog tijela:

Upravljačko tijelo	Fiksni primici u 2024. (u tis. eura)	Varijabilni primici u 2024. (u tis. eura)
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	18	0
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	820	0

14.5. Kvantitativne informacije o primicima

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

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

(u tisućama eura)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Broj identificiranih zaposlenika	3	5	30	21
2	Ukupni fiksni primici	18	820	2.249	1.170
3	od čega: novčani	18	820	2.249	1.170
4	(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
5	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-5x	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
6	(nije primjenjivo u EU-u)				
7	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
8	(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Broj identificiranih zaposlenika	-	-	1	-
10	Ukupni varijabilni primici*	-	-	12	-
11	od čega: novčani	-	-	12	-
12	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
EU-14a	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13b	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-14b	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-14x	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
EU-14y	od čega: odgođeni	-	-	-	-
15	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
16	od čega: odgođeni	-	-	-	-
17	Ukupni primici (2 + 10)	18	820	2.261	1.170

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

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

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

(u tisućama eura)		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani 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	-	-	1	-
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	12	-
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	-	-	-
9	od čega odgođene	-	-	-	-
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	-

Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici*

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

Odgođeni i zadržani primici	EU - g								EU - h	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja		
(u tisućama eura)										
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 novčani 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	304	26	52	0	0	9	26	12		
8 Novčani	192	14	28	0	0	0	14	0		
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	112	12	24	0	0	0	12	12		
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni novčani 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 novčani 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 novčani 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	304	26	52	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

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

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

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

(u tisućama eura)	a b c Primici upravljačkog tijela			d e f g h i j Dijelovi poslovanja						Ukupno
	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 kontrole	Sve ostalo	
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika	3	5	8						59
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	3	5	8						
3	od čega: ostalo više rukovodstvo				1	6	0	14	3	6
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici				6	5	0	5	4	1
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	18	820	839	342	805	0	1.363	482	439
6	od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	12	0	0
7	od čega: fiksni primici	18	820	839	342	805	0	1.351	482	439

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 31.12.2024. 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	7.881.788
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	811
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	926
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	0
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	241.751
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(284.258)
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	271.985
13	Mjera ukupne izloženosti	8.113.003

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

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

(u tisućama eura)		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:	7.881.796
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	28.410
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	7.853.385
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	4.757.379
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	56.351
EU-7	Institucije	40.860
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	666.448
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	975.949
EU-10	Trgovačka društva	994.256
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	59.334
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	302.809

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	b
	31.12.2024.	30.06.2024.
Bilancične izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1 Bilancične stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	8.158.418	7.207.089
2 Uvećanje za kolateralu u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	0
3 (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4 (Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5 (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilancnih stavki)	(276.622)	(323.352)
6 (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(3.833)	(8.833)
7 Ukupne bilancične izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	7.877.963	6.874.904
Izloženosti po izvedenicama		
8 Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	0	0
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	926	946
EU-9a Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	0	0
EU-9b Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0	0
10 (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	0
EU-10a (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10b (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
11 Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
12 (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijevodi i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13 Ukupne izloženosti po izvedenicama	926	946
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 izvanbilancične izloženosti		
19 Izvanbilancične izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	917.289	643.319
20 (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(675.538)	(428.630)
21 (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilancičnim izloženostima)	(7.636)	(6.740)
22 Izvanbilancične izloženosti	234.115	207.949
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 (bilancične i izvanbilancične))	0	0
EU-22c (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	0	0
EU-22d (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	0	0
EU-22e (Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	0
EU-22f (Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g (Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	0
EU-22h (Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. to	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	511.786	500.788
24 Mjera ukupne izloženosti	8.113.003	7.083.799
Omjer financijske poluge		
25 Omjer financijske poluge (%)	6,31%	7,07%
EU-25 Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	6,31%	7,07%
25a Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	6,31%	7,07%
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	0	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)	8.113.003	7.083.799
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)	8.113.003	7.083.799
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)	6,31%	7,07%
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)	6,31%	7,07%

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2024. godine iznosi 6,31%, dok je na 30.06.2024. godine iznosio 7,07%. Smanjenje je rezultat povećanja ukupne bilančne izloženosti u dijelu izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, trgovačkim društvima i stanovništvu 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 Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

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

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik.

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

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

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

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

Banka o društvenoj odgovornosti i održivom poslovanju redovito izvještava u godišnjim izvještajima. Izvještaj o održivosti za 2024. godinu integrirani je dio Godišnjeg izvještaja HPB Grupe za 2024. godinu. Sastavljen je na konsolidiranoj osnovi HPB Grupe te uključuje informacije o upravljanju čimbenicima održivosti za Banku, HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o.

Izvještaj o održivosti HPB Grupe za 2024. godinu kao i svi prethodni izvještaji dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku na internetskoj stranici HPB - [Izvještaji o održivosti](#).

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*

Održivo poslovanje jedan je od strateških stupova razvoja kojim Banka ostvaruje svoju misiju i želi pridonijeti ekonomskom razvoju bez ugrožavanja potreba budućih generacija. Usmjerenost ka postizanju ravnoteže između okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika održivosti čini temelj ostvarenja poslovnih ciljeva Banke. Fokus na održivost za HPB je trajni proces koji zahtjeva kontinuirano identificiranje, praćenje i kontrolu nad učincima, rizicima i prilikama uz proaktivni angažman s ključnim dionicima Banke i transparentno pružanje sveobuhvatnog uvida u sve aktivnosti koje Banka poduzima i napredak koji postiže na području održivosti.

U skladu sa svojom strateškom usmjerenošću, Banka posluje u skladu s usvojenom Politikom upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima kojom je definirala upravljanje temama održivosti stavljajući fokus na one koje su relevantne za HPB kao financijsku instituciju, a u skladu s regulatornim zahtjevima. Ova Politika zauzima značajno mjesto u poslovanju Banke te se njome upućuje na poslovna područja i aktivnosti s utjecajem na okoliš i društvo, utvrđuju se pristupi održivim ciljevima i definiraju načela poslovanja na području okolišnih, društvenih i upravljačkih pitanja. Banka je usvojila Klimatsku strategiju do 2050. godine te Tranzicijski plan prelaska na niskouglično gospodarstvo do 2030. godine čime se usklađuje s ciljevima europskog i nacionalnog regulatornog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050. Regulatornu osnovu u skladu s kojom je izrađena Klimatska strategija HPB-a čine Pariški sporazum, Europski zeleni plan i Strategija niskougličnog razvoja Republike Hrvatske. Strategijom su identificirana ključna područja utjecaja Banke, među kojima su upravljanje okolišnim rizicima, održivi proizvodi i financiranje održivih namjena te energetska učinkovitost i smanjenje emisija stakleničkih plinova. Također, definirani su ciljevi za prilagodbu i ublažavanje klimatskih promjena, dok su Tranzicijskim planom određene 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 internim aktima 2023. godine definirala metodologiju i postupak za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu utjecaja fizičkih i tranzicijskih okolišnih rizika te metodologiju za procjenu materijalne

značajnosti okolišnih rizika na način da procjenjuje različite pokretače okolišnih rizika i utvrđuje kojim transmisivskim kanalima utječu na postojeće kategorije prudencijalnih rizika.

Počevši od 2023. godine, Banka jednom godišnje provodi opću procjenu utjecaja okolišnih rizika te procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika na način da sistematično formira zaključak o razini rizika kojoj je izložena ili bi mogla biti izložena u kratkom, srednjem ili dugom roku, za sva značajna poslovna područja, uzimajući u obzir različite klimatske scenarije.

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

Banka je posvećena provođenju 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 uspostavljajući pri tome model upravljanja podacima s ciljem transparentnijeg i kvalitetnijeg praćenja financiranja održivih namjena.

Banka od 2023. godine prati i izvještava o taksonomskim pokazateljima, uključujući i omjer zelene imovine (GAR) u skladu s usvojenom Metodologijom izračuna taksonomskih pokazatelja Banke temeljenoj na Uredbi o taksonomiji.

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

Tijekom 2024. godine Banka je uspješno implementirala ESG upitnik u svoje poslovne procese kroz jedinstvenu platformu koja je razvijena u suradnji s Hrvatskim registrom obveza po kreditima (HROK) i vodećim bankama u Hrvatskoj, a omogućava bankama centralizirano prikupljanje ključnih podataka o održivosti klijenata. Banka je informirala svoje klijente (poslovne subjekte) o svrsi ESG upitnika te ih uputila na popunjavanje putem HROK platforme. Za klijente koji nisu obveznici navedenog upitnika Banka je kreirala interni upitnik, proširujući dodatno opseg klijenata za koje se prikupljaju podaci o održivosti klijenata.

Slijedeći svoju stratešku usmjerenost ka održivom poslovanju s ciljem da aktivno sudjeluje u razvoju održivog društva u sinergiji s onima s kojima dijeli načela, vrijednosti i razumijevanje važnosti održivosti, Banka je aktivna članica mnogih udruženja i organizacija. Tako je članica UN Global Compact inicijative kao i Global Compact Hrvatska, Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj (HR PSOR), Međunarodnog instituta za klimatske promjene (IICA) te Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI).

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 izvještavanja i podjele dužnosti unutar institucije budu jasne, dobro definirane, dosljedne, izvršive i pravilno dokumentirane.

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

Tijekom 2024. Banka je dodatno unaprijedila ukupni sustav upravljanja rizicima integracijom okolišnog rizika u interne politike i procese.

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 i Nadzorni odbor.

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 izvještavanja i razmjenu informacija o okolišnim rizicima. Ured za održivo poslovanje, kroz Izvještaj o održivosti, izvještava o okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima jednom godišnje te kvartalno za menadžment 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 s 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. Integracija čimbenika održivosti u primjenu Politike primitaka temelji se na postavljanju ciljeva održivosti putem kojih će radnici težiti pozitivnom učinku u svojim aktivnostima, ali i jačati napore na ublažavanju negativnog utjecaja relevantnih pokretača ESG rizika. U tom smislu, ciljevi povezani s održivim poslovanjem, integriraju se u poslovne ciljeve Banke, članova upravljačkog tijela te minimalno zaposlenika na razini Višeg rukovodstva.

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

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

U 2024. 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, primjenjujući različite klimatske scenarije.

Tijekom 2024. Banka je dodatno unaprijedila ukupni sustav upravljanja rizicima integracijom okolišnog rizika u interne politike i procese upravljanja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizikom.

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

Metodologija za izračun temelji se na:

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

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, Uredba 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Uredba o EU taksonomiji) i Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2139 od 4. lipnja 2021. o dopuni Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem kriterija tehničke provjere na temelju kojih se određuje pod kojim se uvjetima smatra da ekonomska djelatnost znatno doprinosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama i nanosi li ta ekonomska djelatnost bitnu štetu kojem drugom okolišnom cilju, NFRD Direktivi (Non-Financial Reporting Directive), Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvještavanja o održivosti (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD), 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.

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 analizu rizika na nivou katastarskih čestica te analizu rizika na gospodarske djelatnosti iz portfelja poslovnih subjekata (velika poduzeća).

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

Opća procjena tranzicijskih klimatskih rizika uključuje identifikaciju tranzicijskih rizika za gospodarske djelatnosti koje imaju najznačajniji negativan utjecaj na okoliš te na fizičke osobe koje imaju kreditnu izloženost prema Banci, identifikaciju pripadajućih transmisijских kanala, procjenu vjerojatnosti nastupa određenog tranzicijskog rizika u različitim vremenskim horizontima i različitim klimatskim scenarijima.

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

Banka 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. Tijekom 2024. Banka je unaprijedila ukupni sustav upravljanja rizicima integracijom okolišnog rizika u interne politike i procese.

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 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 i tranzicijskih rizika kroz interni kapitalni zahtjev u iznosu od 4,5 milijuna eura, odnosno 10,6 milijuna eura s uključenim efektom odabranog stresnog scenarija.

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

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

Banka je 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

Održivo poslovanje jedan je od strateških stupova razvoja kojim Banka ostvaruje svoju misiju i želi pridonijeti ekonomskom razvoju bez ugrožavanja potreba budućih generacija. Usmjerenost ka postizanju ravnoteže između okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika održivosti čini temelj ostvarenja poslovnih ciljeva Banke. Fokus na održivost za HPB je trajni proces koji zahtjeva kontinuirano identificiranje, praćenje i kontrolu nad učincima, rizicima i prilikama uz proaktivni angažman s ključnim dionicima Banke i transparentno pružanje sveobuhvatnog uvida u sve aktivnosti koje Banka poduzima i napredak koji postiže na području održivosti.

U skladu sa svojom strateškom usmjerenošću, Banka posluje u skladu s usvojenom Politikom upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima kojom je definirala upravljanje temama održivosti stavljajući fokus na one koje su relevantne za HPB kao financijsku instituciju, a u skladu s regulatornim zahtjevima. Ova Politika zauzima značajno mjesto u poslovanju Banke te se njome upućuje na poslovna područja i aktivnosti s utjecajem na okoliš i društvo, utvrđuju se pristupi održivim ciljevima i definiraju načela poslovanja na području okolišnih, društvenih i upravljačkih pitanja.

Banka vodi računa da pri donošenju odluke o financiranju, osim okolišnih, uzima u obzir 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. Banka je propisala načela održivosti koja uključuju zaštitu ljudskih i dječjih prava, raznolikost i nediskriminaciju, načela za dobavljače te načela za korisnike usluga i proizvoda Banke čime je jasno postavila visoke etičke standarde kojih se pridržava u poslovanju, ali i očekuje da ih se pridržavaju i njeni ključni dionici.

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

Strateški ciljevi održivosti Banke, uz okolišne, uključuju i društvene i upravljačke ciljeve koji prate nacionalni i europski regulatorni okvir. Banka kontinuirano procjenjuje u kojim područjima iz segmenta društvene održivosti ima najznačajniji učinak, prepoznajući pri tome sve potencijalne rizike i prilike za svoje poslovanje. Kako bi uspješno upravljala materijalnim temama iz segmenta društvene održivosti te smanjila negativne, a povećala pozitivne učinke, Banka kontinuirano postavlja kratkoročne, srednjoročne i dugoročne operative ciljeve i planove te usmjerava svoje aktivnosti o čijoj provedbi transparentno izvještava.

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

Tijekom 2024. godine Banka je uspješno implementirala ESG upitnik u svoje poslovne procese kroz jedinstvenu platformu koja je razvijena u suradnji s Hrvatskim registrom obveza po kreditima (HROK) i vodećim bankama u Hrvatskoj, a omogućava bankama centralizirano prikupljanje ključnih podataka o održivosti klijenata. Banka je informirala svoje klijente (poslovne subjekte) o svrsi ESG upitnika te ih uputila na popunjavanje putem HROK platforme.

Budući da je Banka postavila visoke etičke standarde poslovanja koji su u skladu sa svim pozitivnim zakonima i propisima te sa standardima poslovanja, svoje dobavljače, poslovne partnere i klijente potičemo na usklađenost s našim etičkim vrednotama i ciljevima.

[Načelima za dobavljače](#) navedena su glavna načela i očekivanja koje Banka postavlja pred dobavljače kao i [Načelima za korisnike proizvoda i usluga](#) kojima, od korisnika svojih proizvoda i usluga, Banka očekuje da su usklađeni s postavljenim etičkim vrednotama, ciljevima i načelima koja uključuju poštivanje ljudskih prava, sprječavanje korupcije, nediskriminaciju.

Banka je članica UN Global Compact inicijative kao i Global Compact Hrvatska, Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj (HR PSOR), Međunarodnog instituta za klimatske promjene (IICA) te Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI).

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. Odgovornost za dugoročni uspjeh Banke u smislu ostvarenja postavljenih ciljeva i osiguranje da je strategija Banke usmjerena prema interesima društva, zajednička je uloga Uprave i Nadzornog odbora.

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 Odbor za ESG i Nadzorni odbor.

Banka je trajno usmjerena na upravljanje društvenim čimbenicima i na poboljšanje društvene odgovornosti te usklađena sa zakonodavnim okvirom i regulatornim zahtjevima prema smjernicama međunarodne norme za društvenu odgovornost ISO 26000:2020.

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 izvještavanja i razmjenu informacija o upravljanju društvenim čimbenicima i rizicima. Ured za održivo poslovanje, kroz Izvještaj o održivosti, izvještava o okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima jednom godišnje, 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 s 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. Kako bi se eliminirale bilo kakve razlike u valorizaciji radnika u odnosu na rodnu jednakost, HPB Grupa, u sklopu primjene Politike primitaka, prati kretanje rodno uvjetovane razlike u plaći, izvještava o utvrđenom stanju i definira korektivne mjere ukoliko je to potrebno.

Rezultati iz područja održivosti ne utječu na varijabilne primitke upravljačkog tijela niti ostalih zaposlenika HPB Grupe.

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).

Uprava Banke usvojila je Izvještaj o provedenom internom auditu sukladno odredbama norme ISO 26000:2020 Smjernice o društvenoj odgovornosti. Analiza razine usklađenosti s normom ISO 26000:2020 pokazala je da nisu utvrđene nesukladnosti s odredbama navedene norme te da je primijenjena poslovna praksa u potpunosti sukladna zakonskom okviru i regulatornim očekivanjima.

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

Nadalje, Banka putem standardiziranog ESG Upitnika prikuplja od klijenata informacije o njihovim praksama održivosti i aktivnostima putem kojih upravljaju okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima te na taj način upoznaje klijente o potencijalnim rizicima i prilikama koje utječu na njihovo poslovanje.

Banka kroz proces odobravanja izloženosti pravnim osobama procjenjuje okolišne rizike te u slučaju prepoznatih značajnih okolišnih 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 strateškim ciljevima Banke, prema najvišim etičkim standardima poslovanja te definiraju očekivanja Banke od drugih ugovornih strana. U svome poslovanju Banka primjenjuje Etički kodeks kojim su propisana jasna i nedvosmislena načela, smjernice i zahtjevi koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju sa svim osobama i subjektima s kojima je HPB Grupa u okviru svoga poslovanja u doticaju, a uključuju i pitanje zaštite ljudskih prava.

Banka prati društvenu održivost drugih ugovornih strana dobivenim rezultatima od svojih klijenata iz ESG upitnika.

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

Pored postupaka navedenih u točki (i) Banka prati i mjeri društvenu održivost drugih ugovornih strana dobivenim rezultatima iz 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.

Banka slijedi nacionalne i međunarodne zakone i propise koji se odnose na društvene rizike te koji štite ljudska prava i društvene norme. Navedeno obuhvaća identifikaciju, definiranje i implementaciju pravila, smjernica i postupaka koji smanjuju ili sprječavaju negativne učinke na društvo kao što su mjere koje se odnose na prava radnika (zabrana dječjeg rada, osiguranje sigurnosti na radnom mjestu) te smjernice za odgovorno poslovanje, koje uključuju smanjenje nejednakosti i poštovanje ljudskih prava. Kao potpisnica Povelje o raznolikosti čiji je cilj poticanje provedbe politike raznolikosti u poslovnom sektoru, Banka je svakodnevno usmjerena na stvaranje boljeg, pravednijeg i ravnopravnijeg društva. Prihvaćaju se i poštuju individualne razlike te je zabranjena svaka diskriminacija u odnosu na pristup svim vrstama stručnog osposobljavanja i usavršavanja te prekvalifikacije, uvjete zaposlenja i rada, socijalne sigurnosti, zdravstvene zaštite, prava iz radnog odnosa te prava članstva i djelovanja u udrugama zaposlenika ili drugim organizacijama.

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. Efektivno upravljanje društvenim rizicima zahtijeva integraciju društvenih rizika u širi okvir za upravljanje rizicima, kako bi se minimizirali potencijalni gubici i osigurala održivost poslovanja.

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. Na taj način Banka osigurava odgovornost i transparentnost na svim razinama organizacije. 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 okolišnim, društvenim i upravljačkim 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. Odbori Nadzornog odbora omogućavaju da Banka donosi informirane odluke, smanjuje negativne učinke društvenih, okolišnih i upravljačkih čimbenika i rizika te poboljšava svoju poziciju na tržištu kroz odgovorne i održive poslovne prakse.

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

Banka u postupku procjene dvostruke značajnosti koji je temelj izvještavanja o čimbenicima održivosti uzima u obzir mišljenja i stavove svojih ključnih dionika. Ovim procesom Banka identificira i utvrđuje materijalne teme, odnosno područja održivosti u kojima prepoznaje svoje najznačajnije učinke, rizike i prilike. Provođenje procjene dvostruke značajnosti dio je strategije održivosti kojom je Banka usredotočena na materijalne teme, na bolje razumijevanje svojih učinaka, rizika i prilika, a time se ujedno daje prioritet okolišnim, društvenim i upravljačkim područjima koja imaju najveći značaj. U 2024. godini provedena je procjena dvostruke značajnosti uz primjenu smjernica i preporuka ESRS standarda te uz unaprjeđenje metodologije ocjenjivanja. Na taj način Banka osigurava da su svi aspekti održivosti, društveni, okolišni i upravljački odgovorno upravljani i transparentno izvještavani.

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*

Kroz integraciju etičkih, uključivih, transparentnih i odgovornih poslovnih praksi, Banka smanjuje rizike, poboljšava svoju reputaciju i osigurava bolje odnose s dionicima, čime stvara stabilno i održivo poslovno okruženje. Svi dionici, uključujući i druge ugovorne strane, imaju jednake prilike za sudjelovanje u poslovnim procesima. Na taj način Banka procjenjuje kako dionici upravljaju vlastitim rizicima u područjima poput okoliša, društvenih uvjeta i poslovne etike.

Podaci prikupljeni putem ESG upitnika, omogućavaju Banci praćenje ESG rizika te donošenje adekvatnih poslovnih odluka vezanih uz odgovorno upravljanje ESG utjecajima i rizicima. Na taj način Banka uključuje 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 odgovornim korporativnim upravljanjem učinkovito upravlja rizicima te kontinuirano radi na usklađenosti s regulatornim i etičkim standardima. Kroz jasnu integraciju etičkih normi, strategije upravljanja rizicima, uključivosti, transparentnosti, upravljanja sukobima interesa osigurava stabilnost, održivost i uspjeh u svojim poslovnim odnosima, smanjujući potencijalne negativne učinke na svoj rad. Važnu funkciju ima unutarnja revizija i dobro upravljanje rizicima na način da su implementirane mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti, ovlasti, odgovornosti, mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti i odgovarajućeg stručnog znanja i iskustva osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije.

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	a	b	c				d				e				f				g				h				i				j				k	l	m	n	o	p																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
			Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)				Akumulirana umanjenja 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 dospijeće																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
			od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818		od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)		od čega izloženosti faze 2		od čega neprihodonosne izloženosti		od čega izloženosti faze 2		od čega neprihodonosne izloženosti		od čega financirane emisije iz opsega 3.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

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 umanjenja 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 lj): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijeće
	od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818		od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti		od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodonosne izloženosti		od čega financirane emisije iz opsega 3.						
44 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	287	0	0	25	14	-13	-1	-10	105.304	0	0%	260	26	1	0	3,01
45 H – Prijevoz i skladištenje	96	0	0	3	8	-3	0	-2	27.313	0	0%	81	12	0	2	4,16
46 H.49 – Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	26	0	0	2	0	-1	0	0	17.460	0	0%	24	2	0	0	2,86
47 H.50 – Vodeni prijevoz	14	0	0	1	6	-1	0	0	1.109	0	0%	4	10	0	0	5,73
48 H.51 – Zračni prijevoz	0	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	18	0	0	0	2	-2	0	-2	6.622	0	0%	15	0	0	2	5,47
50 H.53 – Poštanske i kurirske djelatnosti	38	0	0	0	0	0	0	0	2.122	0	0%	38	0	0	0	3,88
51 I – Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	148	0	0	23	4	-6	-1	-3	6.905	0	0%	83	45	20	0	5,33
52 L – Poslovanje nekretninama	39	0	0	14	0	-2	-2	0	429	0	0%	9	27	2	1	6,73
53 Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	143	0	1	6	2	-2	0	-1	0	0	0%	105	35	2	0	3,85
54 K – Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0	0	0	5.415	0	0%	0	0	0	0	0,00
55 Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M–U)	143	0	1	6	2	-2	0	-1	107.993	0	0%	105	35	2	0	3,81
56 UKUPNO	1.673	11	6	219	71	-69	-14	-45	353.117	0	0%	1.345	287	38	3	3,64

* 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/m²)								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/m²)
1 Ukupno područje EU-a	1459	221	128	251	106	17	36	187	115	155	72	17	9	27	876	20,20%
2 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	576	89	63	34	32	10	31	89	63	34	32	10	6	25	317	0%
3 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	879	132	65	216	74	7	6	98	51	121	40	7	3	2	556	31,81%
4 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	4	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	3	0%
5 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m²)	177	34	13	95	34	0	0								177	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/m²)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

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

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

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

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

a	b	c	d	e	f
Sektor	Sektori prema NACE-u (min.)	Bruto knjigovodstvena vrijednost portfelja (u milijunima EUR)	Pokazatelj usklađenosti**	Referentna godina	Udaljenost od Scenarija o postizanju nultih neto emisija do 2050. Međunarodne agencije za energiju, u postocima***
Električna energija	C-27 - Proizvodnja električne opreme	13	231 mlrd €	2024	-68,49%
Električna energija	D-351 - Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	46	26 778 TWh	2024	-28,24%
Sagorijevanje fosilnih goriva	C-1920 - Proizvodnja rafiniranih naftnih proizvoda	65	154 EJ	2024	113,89%
Sagorijevanje fosilnih goriva	D-352 - Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	13	137 EJ	2024	6,20%
Sagorijevanje fosilnih goriva	B-0620 - Vađenje prirodnog plina	1	0,253 thousand bcm	2024	105,69%
Automobilska industrija	C-29 - Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	15	3,29 Gt CO ₂	2024	70,47%
Automobilska industrija	H-493 - Ostali kopneni prijevoz putnika	10	14261 mlrd pkm	2024	-9,60%
Automobilska industrija	H-494 - Cestovni prijevoz robe i usluge preseljenja	14	14261 mlrd pkm	2024	-9,60%
Zrakoplovstvo	C-3030 - Proizvodnja zrakoplova i svemirskih letjelica te srodnih prijevoznih sredstava i opreme	0	0% udijela biogoriva	2024	-100,00%
Zrakoplovstvo	H-511 - Zračni prijevoz putnika	0	2780 mlrd pkm	2024	-72,88%
Zrakoplovstvo	H-512 - Zračni prijevoz robe i svemirski prijevoz	0	2780 mlrd pkm	2024	-72,88%
Pomorski prijevoz	C-301 - Gradnja brodova i čamaca	4	0,826 Gt CO ₂	2024	17,16%
Pomorski prijevoz	H-50 - Vodeni prijevoz	18	109153 mlrd tkm	2024	-29,86%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C-2351 - Proizvodnja cementa	10	2,03 Gt CO ₂	2024	23,03%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	C-236 - Proizvodnja proizvoda od betona, cementa i gipsa	10	2,03 Gt CO ₂	2024	23,03%
Proizvodnja cementa, klinkera i vapna	B-811 - Vađenje ukrasnog kamena i kamena za gradnju, vapnenca, gipsa, krede i škriljevca	10	100% udijela klasičnih tehnologija	2024	10,01%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	C-24 - Proizvodnja metala	5	1,97 Gt CO ₂	2024	33,11%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	C-25 - Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	23	1,97 Gt CO ₂	2024	33,11%
Proizvodnja željeza i čelika, koksa i metalne rude	B-0729 - Vađenje ostalih ruda obojenih metala	0	99,9% udijela klasičnih tehnologija	2024	8,59%
Kemikalije	C-20 - Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	4	1296 MtCO ₂	2024	8,09%

*** Vremenska udaljenost do 2030. prema Scenariju o postizanju nultih neto emisija do 2050. u postocima (za svaki pokazatelj).

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

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

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Varijabla: geografsko područje podložno fizičkom riziku klimatskih promjena – akutne i kronične pojave	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 neprihodovane izloženosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja			
											od čega izloženosti faze 2	Od čega neprihodovane izloženosti		
	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijeće									
1 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	52	17	1	0	-	2,8	15	16	14	4	1	1	1	1
2 B – Rudarstvo i vađenje	9	1	-	0	-	2,4	-	1	0	0	0	0	0	0
3 C – Prerađivačka industrija	452	19	20	5	-	6,1	29	18	3	7	3	3	0	3
4 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	96	0	4	0	-	5,4	1	4	0	0	4	1	0	1
5 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	75	4	10	0	-	7,5	13	10	9	5	0	0	0	0
6 F – Građevinarstvo	277	10	1	0	-	1,3	3	9	0	2	3	2	0	2
7 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	287	18	7	0	-	3,5	7	20	2	7	9	8	0	8
8 H – Prijevoz i skladištenje	96	24	1	0	0	4,3	1	25	0	1	0	0	0	0
9 I – Poslovanje nekretninama	39	1	5	1	-	6,4	4	3	-	5	0	7	1	0
10 Krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	64	15	8	2	-	5,3	3	22	1	3	7	5	0	5
11 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	542	115	71	32	0	6,0	93	150	33	2	2	1	0	1
12 Preuzeti kolaterali	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 katastarske čestice za značajan dio izloženosti nefinancijskim društvima, što je unaprjeđenje u odnosu na podatke objavljene u prethodnoj verziji Obrasca 5. obzirom da je Banka u prethodnoj godini raspolagala geolokacijskim podacima na razini županija (što je doprinijelo konzervativnijoj procjeni okolišno osjetljivih izloženosti).

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

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

Također, Banka uzima obzir i kvalitativno utvrđivanje ranjivosti svake pojedine gospodarske djelatnosti prema utvrđenim parametrima i prema scenarijima za različite vremenske horizonte, što je dio Opće procjene utjecaja okolišnih rizika. Temeljem navedenog Banka identificira koje djelatnosti su u većoj ili manjoj opasnosti od utjecaja fizičkih čimbenika rizika na njihov poslovni model.

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	0,19%	0,00%	0,19%	0,23%
Tok omjera zelene imovine	0,29%	0,00%	0,29%	0,83%

* Postotak imovine obuhvaćene KPU-om u odnosu na ukupnu imovinu banaka

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

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

U milijunima EUR		Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	31.12.2024														
			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/prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti						
Omjer zelene imovine – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																	
1	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	1.024	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
2	Financijska društva	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Kreditne institucije	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredit i predujmovi	0	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
7	Druška financijska društva	66	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	Kredit 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
12	od čega društva za upravljanje	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit 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
16	od čega društva za osiguranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredit 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
20	Nefinancijska društva (na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	143	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
21	Kredit i predujmovi	132	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	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
24	Kućanstva	781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	781	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
27	od čega krediti za kupnju motornih vozila	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	Druška 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	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	UKUPNA IMOVINA U OMJERU ZELENE IMOVINE	1.024	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
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)	827															
34	Kredit i predujmovi	826															
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	Kredit 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	134															
44	Druška imovina (goodwill, roba itd.)	1.184															
45	UKUPNA IMOVINA U NAZIVNIKU (OMJER ZELENE IMOVINE)	3.180															

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
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	31.12.2024														
		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		
Ostala imovina isključena iz brojnika i nazivnika za izračunavanje omjera zelene imovine																
46 Države	1.344															
47 Izloženosti prema središnjim bankama	3.655															
48 Knjiga trgovanja	66															
49 UKUPNA IMOVINA ISKLJUČENA IZ BROJNIKA I NAZIVNIKA	5.065															
50 UKUPNA IMOVINA	8.245															

Obrazac 8. Omjer zelene imovine izražen u postotku

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31.12.2024.: 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 specijaliziran o financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijaliziran o financiranje	od čega djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijaliziran o financiranje	od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe	od čega omogućujuće djelatnosti		
1	Omjer zelene imovine	0,60%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,60%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
2	Kreditni i predugovori, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	1,86%	0,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,86%	0,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
3	Financijska društva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	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%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	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	13,33%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,33%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
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 kao kolateralom	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Financiranje tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Stambeno financiranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Druga financiranja tijela lokalne uprave	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%
17	Kolaterali 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	
		31.12.2024.: KPU za tokove																
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)						
		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						Udio ukupne nove obuhvaćene imovine
		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		
1	Omjer zelene imovine	2,42%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,42%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	
2	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	9,32%	1,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,32%	1,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	
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	18,68%	2,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,68%	2,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	
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 kao kolateralom	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14	Financiranje tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Stambeno financiranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	Druga financiranja tijela lokalne uprave	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%	
17	Kolaterali 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 9.1. Mjere ublažavanja: Imovina za izračun omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija

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
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Referentni datum objave 31.12.2024.														
		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 omogućujuće djelatnosti		od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)			od čega omogućujuće djelatnosti		od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)			od čega omogućujuće djelatnosti	
od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega specijalizirano financiranje	od čega djelatnosti prilagodbe	od čega specijalizirano financiranje			od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe	od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe			od čega omogućujuće djelatnosti				
1 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	1.024	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
Imovina isključena iz brojnika za izračun omjera zelene imovine (obuhvaćena u nazivniku), ali uključena u brojnik i nazivnik omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija																
2 Nefinancijska društva iz EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	827	37	12	0	0	8	4	4	0	4	0	41	16	0	4	8
3 Krediti i predumovi	826	37	12	0	0	8	4	4		4		41	16	0	4	8
4 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	433	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
5 od čega krediti za obnovu zgrada	0	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
6 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Vlasnički instrumenti	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Nefinancijska društva izvan EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Krediti i predumovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Dužnički vrijednosni papiri	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 UKUPNA IMOVINA U OMJERU USKLAĐENOSTI S TAKSONOMIJOM U KNJIZI POZICIJA	1.851	37	12	0	0	8	4	4	0	4	0	41	16	0	4	8
Imovina isključena iz brojnika omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija (obuhvaćena u nazivniku)																
13 Izvedenice	0															
14 Međubankovni zajmovi na zahtjev	10															
15 Novac i imovina povezana s novcem	134															
16 Druga imovina (goodwill, roba itd.)	1.184															
17 UKUPNA IMOVINA U NAZIVNIKU	3.180															
Ostala imovina isključena iz brojnika i nazivnika za izračunavanje omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija																
18 UKUPNA IMOVINA ISKLJUČENA IZ BROJNIKA I NAZIVNIKA	5.065															
19 UKUPNA IMOVINA	8.245															

Obrazac 9.2. Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija izražen u postotku

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Referentni datum objave 31.12.2024.: 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	
1	Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija	1,15%	0,36%	0,00%	0,00%	0,26%	0,14%	0,12%	0,00%	0,11%	0,00%	1,29%	0,49%	0,00%	0,11%	0,26%	0,50%
2	Omjer zelene imovine	0,60%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,60%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
3	Nefinancijska društva iz EU-a na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	4,43%	1,39%	0,00%	0,00%	1,00%	0,54%	0,48%	0,00%	0,43%	0,00%	4,96%	1,87%	0,00%	0,43%	1,00%	0,50%
4	od čega krediti s poslovnim nekretninom kao kolateralom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	od čega krediti za obnovu zgrada	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	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%

Obrazac 9.2. Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija 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	
		Referentni datum objave 31.12.2024.: KPU za tokove																
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)						
		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						Udio ukupne nove obuhvaćene imovine
		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			
1	Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija	2,63%	0,49%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,63%	0,49%	0,00%	0,00%	0,09%	0,91%	
2	Omjer zelene imovine	2,42%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,42%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	
3	Nefinancijska društva iz EU-a na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	6,37%	1,19%	0,00%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,37%	1,19%	0,00%	0,00%	0,22%	0,91%	
4	od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5	od čega krediti za obnovu zgrada	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
6	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	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%	

Obrazac 9.3. Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija izražen u postotku

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

	KPU			Postotak pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu)*
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	UKUPNO (CCM + CCA)	
Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija za stanje	0,36%	0,12%	0,49%	0,50%
Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija za tok	0,49%	0,00%	0,49%	0,91%

PRILOG 1. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 2. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

