

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
za 2020. godinu**

Zagreb, travanj 2021.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	4
3.	INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	4
4.	INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI	4
5.	INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE	6
6.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	9
7.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	12
8.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI	15
9.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	17
9.1.	Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala	17
10.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	17
10.1.	Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika	17
10.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	39
10.3.	Tržišni rizici	41
10.4.	Likvidnosni rizik	42
10.5.	Operativni rizik	44
10.6.	Reputacijski rizik	45
10.7.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje	45
11.	INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE	47
12.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	48
13.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	50
14.	INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA I PROVOĐENJEM POLITIKE PRIMITAKA	50
14.1.	Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka	50
14.2.	Uloge i odgovornosti tijela Banke, kontrolnih i korporativnih funkcija	50
14.3.	Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti	53
14.4.	Najvažnije značajke sustava primitaka	57
14.5.	Kriteriji uspješnosti	61
14.6.	Kvantitativne informacije o primicima	61
15.	INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI	63

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 31.12.2020. godine.

HPB d.d. javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz organizaciju i upravljanje, sustav upravljanja rizicima i izloženosti rizicima (uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge) i primitke radnika.

Isto tako primijenjene su Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) 575/2013, Smjernice o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave na temelju članka 432. stavka 1., članka 432. stavka 2. i članka 433. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti, Smjernice o objavi o opterećenju i neopterećenju imovini, Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 i Smjernice o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 2.311.562 tisuće kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.12.2020. godine iznose 847.628 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 710.080 tisuće kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 115.521 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 22.026 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 21,82% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Banka javno objavljuje informacije o:

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

3. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI

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

Organizacijska struktura HPB Grupe navedena je u prilogu 5. sukladno MSFI metodologiji, dok je organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo navedena u prilogu 6.

4. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA U HPB GRUPI

Upravu Banke čine predsjednik i dva člana Uprave čiji su osobni podaci, podaci o obrazovanju i usavršavanju te dosadašnjem radnom iskustvu i funkcijama objavljeni na korporativnim stranicama Banke (rubrika - Uprava i Nadzorni odbor).

Nadzorni odbor ima najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Na korporativnim stranicama Banke objavljen je aktualni sastav Nadzornog odbora (rubrika - Uprava i Nadzorni odbor), dok su uvjeti odabira članova Nadzornog odbora sadržani u Politici za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, objavljenoj pod rubrikom Korporativni dokumenti.

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

Pravila i postupci pri odabiru članova Uprave sadržana su u Politici za procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je objavljena na korporativnim stranicama Banke pod rubrikom Korporativni dokumenti.

Za provedbu procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave nadležan je Odbor za procjenu primjerenosti, a ocjenu o primjerenosti predsjednika i članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Postupak procjene primjerenosti uključuje procjenu svih relevantnih uvjeta za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave propisanih Politikom za procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke, a koji su usklađeni s odredbama relevantnih propisa koje se odnose na uvjete i kriterije za članstvo u upravama kreditnih institucija (Zakon o kreditnim institucijama i Odluka Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji).

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

- odgovarajućem stupnju obrazovanja i relevantnom obrazovnom području ili usmjerenju,
- odgovarajućem prethodnom radnom iskustvu u smislu razina obnašanih funkcija, vremenskog kontinuiteta obnašanja funkcija i vrste institucija u kojima su članovi Uprave obnašali prethodne funkcije,
- kompetencijama i stečenim vještinama (poznavanju bankarskog poslovanja i regulatornog okvira koji uređuje bankarsko poslovanje, menadžerskim i drugim poslovnim vještinama).

Politikom za procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke definiraju se i načela za ostvarenje ciljane strukture Uprave 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.

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

Tijekom 2020. godine Odbor za rizike je održao tri redovne sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima. Radi iznimnih i izvanrednih okolnosti uslijed posljedica potresa u centru Zagreba i pandemije virusa COVID-19, a s ciljem provođenja potrebnih mjera u pogledu izbjegavanja okupljanja i osobnih kontakata, Odbor za rizike je, osim redovnih sjednica, odlučivao još sedam puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je promptno trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

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

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

5. INFORMACIJE VEZANE UZ OPSEG PRIMJENE ZAHTJEVA JAVNE OBJAVE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje: HPB d.d.) javno objavljuje nekonsolidirane revidirane podatke sa stanjem na dan 31.12.2020. godine.

Kao što je navedeno u uvodnom dijelu, 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.

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 2020. 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 2020. 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 nije dužno sukladno važećim propisima izračunavati regulatorni kapital.

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

Naziv društva	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				Vrsta društva
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
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 i 126/19). S revidiranim stanjem na dan 31.12.2020. 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 kn)	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
Imovina							
Novac i računi kod banaka	3.684.942	3.662.460	3.662.460	0	0	0	0
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.219.157	1.219.157	1.219.157	0	0	0	0
Kredit i potraživanja od banaka	379.399	379.399	379.399	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	758.106	738.106	534.439	0	0	203.667	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.158.035	4.158.035	4.158.035	0	0	0	0
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.975	1.975	1.975	0	0	0	0
Kredit i potraživanja od komitenata	14.722.770	14.722.770	14.695.768	27.002	0	0	0
Imovina namijenjena prodaji	0	20.000	20.000	0	0	0	0
Ulaganja u ovisna društva*	0	9.761	9.761	0	0	0	0
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	259.000	260.530	260.530	0	0	0	0
Ulaganja u nekretnine	73.430	65.993	65.993	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	91.231	91.039	0	0	0	0	91.039
Neto odgođena porezna imovina	0	0	0	0	0	0	0
Pretplaćeni porez na dobit	2.714	2.639	2.639	0	0	0	0
Ostala imovina	113.019	131.114	131.114	0	0	0	0
Ukupna imovina	25.463.778	25.462.977	25.141.270	27.002	0	203.667	91.039

*navedeni redak ne postoji u konsolidiranim financijskim izvještajima s obzirom da sva ovisna društva ulaze u obuhvat konsolidacije pa su svi međukompanjski odnosi eliminirani.

Obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	21	-	-	-	-	21
Depoziti banaka	96.635	96.635	-	-	-	-	96.635
Depoziti komitenata	21.110.846	21.118.434	-	-	-	-	21.118.434
Uzeti krediti	1.466.641	1.466.641	-	400.000	-	-	1.066.641
Rezervacije za obveze i troškove	114.258	125.689	-	-	-	-	125.689
Neto odgođena porezna obveza	23.483	23.483	-	-	-	-	23.483
Ostale obveze	172.991	158.970	-	-	-	-	158.970
Ukupne obveze	22.984.876	22.989.873	-	400.000	-	-	22.589.873
Kapital i rezerve							
Dionički kapital	1.214.775	1.214.775	-	-	-	-	1.214.775
Kapitalni dobitak	0	0	-	-	-	-	0
Vlastite dionice	-477	-477	-	-	-	-	-477
Rezerva za vlastite dionice	4.477	4.477	-	-	-	-	4.477
Zakonska rezerva	30.907	30.907	-	-	-	-	30.907
Ostale rezerve	576.064	576.064	-	-	-	-	576.064
Rezerva za fer vrijednosti	242.231	242.231	-	-	-	-	242.231
Revalorizacijska rezerva	22.744	22.744	-	-	-	-	22.744
Zadržana dobit	388.182	382.384	-	-	-	-	382.384
Ukupno kapital i rezerve	2.478.902	2.473.104	-	-	-	-	2.473.104
Ukupno obveze, kapital i rezerve	25.463.778	25.462.977	-	400.000	-	-	25.062.977

Pregled razlika računovodstvenih i regulatornih iznosa pozicija u financijskim izvješćima:

- novac i računi kod banaka u iznosu od 22.442 tisuća kuna (razlika se odnosi na iznos pozicije računa bezgotovinskog platnog prometa putem NKS-a po instant računima u Fini te sredstava po računima kod HBOR-a u odnosu na regulatorni opseg gdje je to iskazano u ostalim potraživanjima, dok se 40 tisuća odnosi na ovisno društvo, a što je eliminirano u računovodstvenom prikazu);

- ulaganja u ovisna društva od 9.761 tisuća kuna (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);
- ulaganja u imovinu namijenjenu prodaji u iznosu od 20.000 tisuća kuna u regulatornom opsegu iskazanu su u zasebnoj liniji, dok su u računovodstvenom prikazu iskazani u sklopu financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
- ulaganja u nekretnine od 7.437 tisuće kuna (iznos ulaganja ovisnog društva koje ne ulazi u regulatorni obuhvat, eliminirane transakcije);
- pozicija nekretnine, opreme i imovine s pravom upotrebe od 1.530 tisuća kuna (razlika od 2.174 tisuća kuna odnosi se na ulaganje u uredski i sitni potrošni materijal koji je u računovodstvenom opsegu iskazan u ostaloj imovini, dok se 644 tisuća kuna odnosi na ulaganje ovisnog društva, eliminirane transakcije);
- pozicija nematerijalne imovine razlika u iznosu od 192 tisuće kuna odnosi se na ovisna društva kao i pozicija pretplaćenog poreza na dobit u iznos od 75 tisuća kuna;
- ostala imovina u iznosu od 18.095 tisuća kuna (iznos je pojašnjen na poziciji novac i računi kod banaka te ostalih pozicija imovine dok se na iznos ulaganja ovisnih društava odnosi 1.384 tisuća kuna, eliminirane transakcije);
- ostali primljeni depoziti odnose se na depozite ovisnih društava koje su eliminirane u financijskim izvještajima u iznosu od 7.588 tisuća kuna;
- pozicija rezervacija za obveze i troškove odnosi se na ostale dugoročne obveze za zaposlenike u iznosu od 11.431 tisuće kuna, koje su u financijskim izvještajima iskazane u ostalim obvezama;
- pozicija ostalih obveza razlikuje se za spomenute troškove rezervacija za obveze za zaposlenike kao i za ostale obveze s osnova primljenih depozita dok se 1.801 tisuća kuna odnosi na obveze ovisnih društava, a koje su eliminirane u računovodstvenom obuhvatu;
- zadržana dobit u iznosu od 5.798 tisuća kuna (iznos akumulirane zadržane dobiti i dobiti tekuće godine ovisnih društava koja nisu dio obuhvata izvještaja za regulatorne potrebe).

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

	a	b	c	d	e
	Ukupno	Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
(u tisućama kn)					
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	25.462.977	25.141.270	27.002	0	203.667
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	25.462.977	0	400.000	0	0
3 Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	25.462.977	25.141.270	427.002	0	203.667
4 Iznosi izvanbilančnih stavki	2.273.154	707.315	0	0	0
5 Razlike proizašle iz različitog obuhvata konsolidacije	-	-	-	-	-
6 Razlike proizašle iz rezerviranja	-	201.275	0	-	-
7 Odgođena porezna imovina (čl. 468.)		13.746			
8 Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	27.736.131	26.063.605	427.002	0	203.667

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

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

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

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

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

Razlike proizašle iz stavke odgođene porezne imovine odnose se na ponovni izračun odgođene porezne imovine zbog primjene privremenog tretmana iz članka 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

6. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima te sklonost Banke za preuzimanje rizika, a utvrđena je Politikom upravljanja rizicima.

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 Banke (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 Banka se služi sljedećim indikatorima:

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

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

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

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

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

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

Obzirom na poslovni model Banka je izložena primarno sljedećim rizicima:

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

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

Ciljevi HPB Grupe u preuzimanju i upravljanju rizicima su:

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

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

- definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima,

- kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB Grupa izložena u poslovanju i
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

Sklonost preuzimanju rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg 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 Banka je ili bi 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

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 2020. 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 2020. godinu.

7. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 2.311.562 tisuće kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB d.d. je veći za 102.338 tisuća kuna. Porast regulatornog kapitala je većim dijelom posljedica smanjenja odbitnih stavka tijekom 2020. godine i to s osnove smanjenja odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti za 45.464 tisuće kuna, te smanjenja pozicija nematerijalne imovine za 34.952 tisuće kuna koja se odbija od regulatornog kapitala. Banka je sa 31.12.2020. godine primijenila olakšavajući tretman izračuna software-a kod izračuna odbitaka nematerijalne imovine sukladno Uredbi EU 2176/2020.

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

Tijekom 2020. godine, kako bi se bankama olakšala amortizacija negativnih učinaka krize uzrokovanih Covid-19 pandemijom, EBA je izdala Uredbu EU 2020/873 s ciljem potpore izračunu kapitalnih zahtjeva banaka u EU kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

Banka je sukladno toj Uredbi odlučila primijeniti privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit čime je većim dijelom neutraliziran negativan efekt pada cijene tih istih vrijednosnih papira.

Isto tako, Banka je primijenila mogućnost iz Uredbe vezano za izmjene u tretmanu izračunatih rezervacija za očekivane kreditne gubitke nastale tijekom 2020. g., te je u skladu sa definiranim prijelaznim uređenjima te definiranim izračunom te efekte uključila u izračun regulatornog kapitala, što je u konačnici pozitivno utjecalo na sam izračun regulatornog kapitala.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 21,82% (vs. 2019. godine: 20,17%). Na povećanje stope kapitala je utjecalo gore spomenuto smanjenje odbitnih stavaka od regulatornog kapitala, kao i primjena prijelaznih odredba vezano uz ublažavanje negativnih efekata Covid-19 pandemije. S druge strane, iako je tijekom 2020. g. zabilježen rast

bančine aktive, ista je optimizirana, što je utjecalo na porast ukupne stopa kapitala za 1,65 poena tijekom 2020. godine.

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB d.d.:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	2.311.562
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	611.448
Zadržana dobit	200.321
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	328.762
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	104.879
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Umanjenja osnovnog kapitala	(148.622)
Stечene vlastite dionice	(477)
Nematerijalna imovina	(74.144)
Odgodena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	(8.334)
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(4.897)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala - ostalo	(60.770)
DOPUNSKI KAPITAL	0
REGULATORNI KAPITAL	2.311.562

Potpuno usklađenje stavka regulatornog kapitala HPB d.d. i Izvještaja o financijskom položaju HPB d.d. (bilance) objavljene u Godišnjem izvješću HPB d.d. dano je u Prilogu 1 ovog dokumenta.

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

Na dan 31.12.2020. godine HPB d.d. nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

Glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala detaljno su obrazložene u Prilogu 2.

Prilikom izračuna regulatornog kapitala i stope kapitala za 2020. godinu HPB d.d. je primjenjivala odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 te Uredbu i izmjene provedbene Uredbe (EU) br. 680/2014. Detaljan pregled stavki regulatornog kapitala dan je u Prilogu 4.

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, trezorskih dionica, ostalih odbitaka vezano uz porast rezerviranja tijekom izvještajne godine, te porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

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

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital.

Uredba EU 2020/873 od 24. lipnja 2020. godine je izmijenila Uredbu EU 575/2013 kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19. Izmjenom je produženo prijelazno razdoblje za ublažavanje efekata

MSFI-ja 9 zbog bolesti COVID-19 za dvije godine, čime je prilikom izračuna redovnog osnovnog kapitala omogućeno 100% uključivanje umanjenja vrijednosti A plasmana tijekom 2020. i 2021. godine.

Banka je nakon izmjene regulative zadržala isti pristup, te primjenjuje prijelazne odredbe ublažavanja učinka MSFI-a 9 u punom opsegu, koristeći statičku (stavak 2.) i dinamičku komponentu (stavak 4.) članka 473.a, a za izračun rizikom ponderirane aktive primjenjuje izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a.

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

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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	31.12.2020.	30.09.2020.	30.06.2020.	31.03.2020.	31.12.2019.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.311.562	2.209.303	2.107.101	2.103.594	2.209.224
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.206.683	2.112.581	2.002.504	2.092.190	2.181.527
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	2.248.944	-	-	-	-
3 Osnovni kapital	2.311.562	2.209.303	2.107.101	2.103.594	2.209.224
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.206.683	2.112.581	2.002.504	2.092.190	2.181.527
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	2.248.944	-	-	-	-
5 Ukupni kapital	2.311.562	2.209.303	2.107.101	2.103.594	2.209.224
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.206.683	2.112.581	2.002.504	2.092.190	2.181.527
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	2.248.944	-	-	-	-
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.595.350	10.735.282	10.748.018	11.037.602	10.954.344
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.586.014	10.717.289	10.735.518	11.031.132	10.944.133
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,82%	20,58%	19,60%	19,06%	20,17%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,85%	19,71%	18,65%	18,97%	19,93%
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	21,27%	-	-	-	-
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,82%	20,58%	19,60%	19,06%	20,17%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,85%	19,71%	18,65%	18,97%	19,93%
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	21,27%	-	-	-	-
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,82%	20,58%	19,60%	19,06%	20,17%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	20,85%	19,71%	18,65%	18,97%	19,93%
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	21,27%	-	-	-	-
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.699.366	26.569.948	26.162.557	26.297.444	24.400.013
16 Omjer financijske poluge	8,66%	8,32%	8,05%	8,00%	9,05%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,27%	7,98%	7,68%	7,96%	8,95%
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	8,43%	-	-	-	-

U sklopu Uredbe 2020/873 i članka 468. je omogućeno korištenja privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka je s datumom 31.12.2020. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

Iznos kapitalnih zahtjeva HPB d.d. na dan 31.12.2020. godine

(u tisućama kn)	Kapitalni zahtjev
Rizik	Stup I
Kreditni rizik u knjizi banke	710.080
Operativni rizik	115.521
Ukupni tržišni rizik u knjizi trgovanja	22.009
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju	17
UKUPNO	847.628

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 847.628 tisuća kuna.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
	31.12.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.875.855	8.895.110	710.068
2 Od čega standardizirani pristup	8.875.855	8.895.110	710.068
3 Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
4 Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
5 Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	151	0	12
7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	151	0	12
8 Od čega originalna izloženost	-	-	-
9 Od čega standardizirani pristup	-	-	-
10 Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
11 Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
12 CVA	214	0	17
13 Rizik namire	0	0	0
14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15 Od čega IRB pristup	-	-	-
16 Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
17 Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
18 Od čega standardizirani pristup	214	0	17
19 Tržišni rizik	275.115	450.929	22.009
20 Od čega standardizirani pristup	275.115	450.929	22.009
21 Od čega IMA	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	1.444.016	1.389.243	115.521
24 Od čega jednostavni pristup	0	0	0
25 Od čega standardizirani pristup	1.444.016	1.389.243	115.521
26 Od čega napredni pristup	-	-	-
27 Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	12.500	12.500	1.000
28 Ispravak praga	-	-	-
29 Ukupno	10.595.350	10.735.282	847.628

U odnosu na 30.09.2020. godine, izloženost kreditnom riziku se smanjila za 19.255 tisuću kuna, najviše zbog prelijevanja izloženosti stanovništva u izloženosti osigurane stambenim nekretninama te povećanja izloženosti prema trgovačkim društvima.

Izloženost tržišnom riziku se smanjila za 175.814 tisuća kuna, dok se izloženost operativnom riziku povećala za 54.772 tisuće kuna zbog povećanja prihoda od trgovanja i prodaje.

9. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

9.1. Informacije vezane uz zaštitne slojeve kapitala

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 21,82%.

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 31.12.2020. 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. i 15/2018.) iznosi 2,5 posto, zahtjeve za zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 2,0 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.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala shodno Odluci o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (NN br. 9/2015) utvrđena je u visini od nula posto s primjenom od 01.01.2016. godine, te shodno kvartalnim priopćenjima HNB-a o primjeni stope protucikličkog kapitala u RH u visini od nula posto. Sukladno tome, kapitalni zahtjev Banke s te osnove sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi nula.

10. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

10.1. Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika

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

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

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

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

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

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kreditnom riziku obuhvaća nekoliko segmenta:

- procjena kreditnog rizika plasmana (prije odobrenja),
- godišnji monitoring za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 1.000 tisuća kn)
- 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 umanjenja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

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

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

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

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

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

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

- Opseg i definicije za računovodstvene potrebe pojmova „dospio” i „umanjen” te definicije pojmova „dospijeće” i „nastanak statusa neispunjavanja obveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe sukladne su Smjernicama EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza,
- Banka nema dospjelih izloženosti (više od 90 dana) za koje nije potrebno umanjenje. Ako bi imala istih, razlozi ne umanjenja bi bili prvorazredni instrumenti osiguranja,
- Metoda za utvrđivanje posebnih ispravaka vrijednosti temelji se na podjeli portfelja koji se procjenjuje na skupnoj osnovi i onaj koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi,
- Procjena očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi provodi se za izloženosti koje ne prelaze 1.000.000,00 kn na razini dužnika/grupe povezanih osoba, uz iznimku restrukturiranih izloženosti koje se posebno prate. Procjena se temelji isključivo na kriteriju urednosti (evidentirani broj dana kašnjenja), a ovisno o namjeni plasmana.

Sukladno internim aktima iskazane su samo pozicije čija je izloženost veća od 3% ukupne izloženosti dok su ostale pozicije iskazane skupno.

Obrazac 7: EU CRB-B - Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

(u tisućama kn)	a	b
	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
16 Središnje države ili središnje banke	10.177.905	10.191.334
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	404.059	321.992
18 Subjekti javnog sektora	1.578.510	994.457
19 Multilateralne razvojne banke	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-
21 Institucije	920.384	795.662
22 Trgovačka društva	3.656.153	3.806.870
23 Od kojih: MSP	1.996.053	1.663.125
24 Stanovništvo	5.591.449	5.819.030
25 Od kojih: MSP	479.808	377.602
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	2.729.760	2.351.032
27 Od kojih: MSP	10.022	5.895
28 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	838.414	979.238
29 Visokorizične stavke	134.666	131.954
30 Pokrivene obveznice	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	57.207	54.132
34 Druge izloženosti	1.339.682	1.502.573
35 Ukupni standardizirani pristup	27.428.189	26.948.273
36 Ukupno	27.428.189	26.948.273

Neto izloženost na kraju razdoblja je veća u odnosu na prošlu godinu za 3.251.640 tisuća kn, najviše zbog povećanja izloženosti prema stanovništvu (2.735.531 tisuća kn) i izloženosti osiguranim stambenim nekretninama (1.565.308 tisuća kn), uz istovremeno smanjenja neto izloženosti prema trgovačkim društvima (-1.462.520 tisuća kn).

Obrazac 8: EU CRB-C - Geografska raščlamba izloženosti

(u tisućama kn)	Neto vrijednost						Ukupno
	Grad Zagreb	Splitsko-dalmatinska županija	Primorsko-goranska županija	Osječko-baranjska županija	Ostale Županije	Nerezidenti	
7 Središnje države ili središnje banke	10.177.828	11	7	5	53	0	10.177.905
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	168	34.945	257	7.407	361.282	0	404.059
9 Subjkti javnog sektora	1.503.183	10.273	78	1.475	63.501	0	1.578.510
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	15.262	7	0	5	0	905.110	920.384
13 Trgovačka društva	1.525.272	254.078	427.951	211.855	1.199.410	37.587	3.656.153
14 Stanovništvo	1.280.219	798.215	289.580	472.162	2.747.395	3.880	5.591.449
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	1.115.150	295.483	195.057	214.399	908.010	1.662	2.729.760
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	224.765	95.365	49.737	12.185	456.134	228	838.414
17 Visokorizične stavke	56.674	0	0	0	77.991	0	134.666
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
20 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	14.681	0	0	0	20.000	22.526	57.207
22 Druge izloženosti	1.288.691	17.155	3.497	271	29.699	368	1.339.682
23 Ukupni standardizirani pristup	17.201.894	1.505.531	966.163	919.764	5.863.474	971.361	27.428.189
24 Ukupno	17.201.894	1.505.531	966.163	919.764	5.863.474	971.361	27.428.189

Obrazac 9: EU CRB-D - Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

(u tisućama kn)	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Prerađivačka industrija	Gradvinarstvo	Ostale djelatnosti i stanovništvo	Ukupno
7 Središnje države ili središnje banke	6.734.341	3.443.564	0	0	0	10.177.905
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	404.050	0	0	0	9	404.059
9 Subjekti javnog sektora	4.761	21.599	0	1.415.241	136.908	1.578.510
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	0	15.274	0	0	905.110	920.384
13 Trgovačka društva	22	237.279	399.321	322.203	2.697.327	3.656.153
14 Stanovništvo	0	0	6.974	999	5.583.477	5.591.449
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	2.729.760	2.729.760
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	1	313.505	54.479	470.429	838.414
17 Visokorizične stavke	0	0	0	7.500	127.165	134.666
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	7.935	20.000	0	29.272	57.207
22 Druge izloženosti	13.746	1.253.257	0	0	72.680	1.339.682
23 Ukupni standardizirani pristup	7.156.919	4.978.910	739.800	1.800.422	12.752.137	27.428.189
24 Ukupno	7.156.919	4.978.910	739.800	1.800.422	12.752.137	27.428.189

Obrazac 10: EU CRB-E - Dospijeće izloženosti

	a	b	c	d	e	f
			Neto vrijednost izloženosti			
(u tisućama kn)	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
7 Središnje države ili središnje banke	3.444.247	1.297.191	3.316.550	2.117.279	2.637	10.177.905
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	36.615	82.682	45.312	239.314	136	404.059
9 Subjekti javnog sektora	86.211	313.794	872	1.155.490	22.143	1.578.510
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12 Institucije	538.132	368.516	0	0	13.737	920.384
13 Trgovačka društva	210.905	851.666	970.521	1.569.205	53.855	3.656.153
14 Stanovništvo	1.559.927	44.240	968.522	3.018.254	507	5.591.449
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	1.591	60.886	2.667.283	0	2.729.760
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	12.524	293.957	189.161	342.001	771	838.414
17 Visokorizične stavke	0	7.500	33.086	72.498	21.581	134.666
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	57.207	57.207
22 Druge izloženosti	900.602	17.096	10.567	58.251	353.167	1.339.682
23 Ukupni standardizirani pristup	6.789.163	3.278.233	5.595.476	11.239.575	525.742	27.428.189
24 Ukupno	6.789.163	3.278.233	5.595.476	11.239.575	525.742	27.428.189

Obrazac 11: EU CR1-A - Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

(u tisućama kn)	a		b		c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
16 Središnje države ili središnje banke	0	10.189.437			11.532	-	0	(2.211)	10.177.905
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	404.974			915	-	-	522	404.059
18 Subjekti javnog sektora	0	1.598.344			19.834	-	0	15.391	1.578.510
19 Multilateralne razvojne banke	-	-			-	-	-	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-			-	-	-	-	-
21 Institucije	0	921.256			872	-	-	250	920.384
22 Trgovačka društva	1.493.448	3.857.688			1.016.966	-	120.525	59.995	4.334.170
23 Od kojih: MSP	940.117	1.375.180			788.392	-	78.309	9.001	1.526.905
24 Stanovništvo	557.366	5.657.325			493.792	-	2.721	(22.677)	5.720.900
25 Od kojih: MSP	14.989	31.347			13.209	-	0	(102.255)	33.126
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	7.988	2.729.760			0	-	-	0	2.737.748
27 Od kojih: MSP	1.638	1.372			0	-	-	0	3.010
28 Od kojih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.160.008	-			1.321.594	-	123.246	(3.736)	838.414
29 Visokorizične stavke	0	184.170			49.505	-	-	6.498	134.666
30 Pokrivene obveznice	-	-			-	-	-	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom	-	-			-	-	-	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-			-	-	-	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	57.207			0	-	-	0	57.207
34 Druge izloženosti	101.206	1.866.474			605.040	-	-	1.530	1.362.641
35 Ukupni standardizirani pristup	2.160.008	27.466.635			2.198.454	-	123.246	59.298	27.428.189
36 Ukupno	2.160.008	27.466.635			2.198.454	-	123.246	59.298	27.428.189
37 Od kojih: Zajmovi	2.103.341	14.855.269			1.597.417	-	123.246	48.428	15.361.193
38 Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	904	4.640.572			14.919	-	-	935	4.626.557
39 Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	48.126	2.282.822			57.784	-	-	17.213	2.273.164

Obrazac 12: EU CR1-B - Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

Banka je temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti odlučila objaviti Obrazac br. 6 umjesto Obrasca EU CR1-B.

Obrazac 13: EU CR1-C - Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

(u tisućama kn)	a		b		c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+ b -c-d)
1 Grad Zagreb	630.838	17.614.964			1.043.908	-	85.932	(15.108)	17.201.894
2 Splitsko-dalmatinska županija	186.597	1.434.170			115.236	-	33.005	19.358	1.505.531
3 Primorsko-goranska županija	174.301	947.025			155.163	-	107	38.773	966.163
4 Osječko-baranjska županija	53.974	932.260			66.470	-	90	6.649	919.764
5 Ostale županije	1.112.923	5.566.075			815.524	-	1.391	9.119	5.863.474
6 Nerezidenti	1.374	972.140			2.153	-	0	507	971.361
7 Ukupno	2.160.008	27.466.635			2.198.454	-	120.525	59.298	27.428.189

Banka se temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti odlučila na objavljivanje obrasca EU CR1-C umjesto novog Obrasca br. 5. jer ne prelazi prag propisan tim obrascem.

Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

(u tisućama kn)	a Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	b Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1 Početno stanje	1.355.012	-
2 Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	170.393	-
3 Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(77.153)	-
4 Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	0	-
5 Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	0	-
6 Učinak tečajnih razlika	(1.089)	-
7 Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	0	-
8 Ostale prilagodbe	(101.854)	-
9 Završno stanje	1.345.308	-
10 Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11 Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	-

Povećanje posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik za kredite i dužničke vrijednosne papire koji su umanjeni i u statusu neispunjenja obveza tijekom 2020. godine na razini HPB d.d. je iznosilo 170.393 tisuća kuna, dok se na smanjenje ispravaka vrijednosti odnosi 77.153 tisuće kuna. U smanjenju ispravaka vrijednosti na otpise potraživanja se odnosi 101.854 tisuće kuna.

Obrazac 17: EU CR2-B - Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

(u tisućama kn)	a Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1 Početno stanje	2.008.682
2 Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	505.796
3 Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(82.962)
4 Otpisani iznosi	(84.060)
5 Druge promjene	(184.980)
6 Završno stanje	2.162.476

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 ispunjavanju sve uvjete definirane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

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

Sustav nadzora nad instrumentima kreditne zaštite sastoji se od:

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

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

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obrazac 18: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika –pregled

(u tisućama kn)	Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1 Ukupni krediti	10.447.438	4.832.585	2.827.170	2.005.416	-
2 Ukupni dužnički vrijednosni papiri	4.545.387	81.170	0	81.170	-
3 Ukupne izloženosti	14.992.825	4.913.755	2.827.170	2.086.586	-
4 Od čega u statusu neispunjavanja obveza	442.394	367.630	13.427	354.203	-

U odnosu na 2019. godinu zabilježen je pad neosigurane izloženosti za 233.514 tisuća kuna te rast osigurane izloženosti za 1.445.078 tisuća kuna, najviše zbog optimizacije instrumenata osiguranja te porasta udjela stambenih kredita u kreditnom portfelju banke, zbog čega je došlo do povećanja izloženosti osigurane stambenim nekretninama u iznosu od 526.973 tisuća kuna.

Izloženosti osigurane financijskim jamstvima također bilježe rast: jamstva Ministarstva RH rast od 896.888 tisuća kuna, a jamstva lokalne samouprave rast od 107.573 tisuće kn.

U ukupnom osiguranom iznosu kredita, najveći udio zauzimaju izloženosti osigurane stambenim nekretninama 56%. Ostali instrumenti su s udjelima kako slijede: jamstva Ministarstva RH 37%, jamstva HAMAG-a 3%, novčani depoziti 2% i jamstva lokalne samouprave 2%.

Obrazac 19: EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

(u tisućama kn)	a Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	b Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	c Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	d Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika	e Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	f Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1 Središnje države ili središnje banke	10.186.746	686	11.990.942	2.264	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	220.610	183.487	317.842	74.259	92.227	23,5%
3 Subjenti javnog sektora	1.509.284	70.043	267.291	23.339	98.455	33,9%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	919.915	505	919.915	477	195.470	21,2%
7 Trgovačka društva	2.944.745	719.716	2.625.729	248.884	2.663.623	92,7%
8 Stanovništvo	4.362.422	1.231.743	4.307.054	324.079	3.468.500	74,9%
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	2.729.461	299	2.729.461	150	955.249	35,0%
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	978.899	46.324	621.806	16.823	747.531	117,1%
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	109.019	33.182	104.949	16.591	182.310	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	57.207	0	57.207	0	64.707	113,1%
16 Ostale stavke	1.337.991	1.734	1.328.736	448	407.783	30,7%
17 Ukupno	25.356.299	2.287.720	25.270.933	707.315	8.875.855	34,2%

U odnosu na 2019. godinu, došlo je do povećanja ukupne izloženosti kreditnom riziku za 2.282.964 tisuće kuna, uz istovremeno smanjenje rizikom ponderirane aktive za 281.434 tisuće kuna, najviše zbog optimizacije kolaterala i promjene regulative obuhvaćene Uredbom 2020/873, koja mijenja Uredbu 575/2013 u dijelu određenih prilagodba kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19.

Uredbom 2020/873 uvedeno je novo prijelazno razdoblje za valute država članica EU, čime je došlo do smanjenja pondera izloženosti s 25% na 0% i smanjenja rizikom ponderirane aktive za 127.848 tisuće kuna.

Također je novom regulativom došlo do promijene prilagodbe izloženosti ponderiranih rizikom za male i srednje poduzetnike (MSP) koji nisu u statusu neispunjenja obveza, čime je primjena povoljnijeg faktora omogućena za veći broj MSP-ova. U odnosu na prošlu godinu, zbog ove je promjene smanjen iznos rizikom ponderirane aktive za 69.840 tisuća kuna, što je najviše vidljivo u kategoriji izloženosti prema trgovačkim društvima u kojoj se prosječni ponder rizika smanjio s 97,2% na 92,7%.

Izloženosti u statusu neispunjenja obveza su porasle za 163.428 tisuća kuna, ali zbog porasta izloženosti osiguranih jamstvima RH, rizikom ponderirane aktive se smanjila za 107.055 tisuća kuna.

Izloženosti osigurane nekretninama su porasle za 521.765 tisuća kuna zbog rasta plasmana i optimizacije kolaterala dok su se izloženosti prema institucijama smanjile za 121.046 tisuća kn.

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup

(u tisućama kn)		Ponder rizika																Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting
Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno			
1 Središnje države ili središnje banke	11.993.206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	11.993.206	0	
2 Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	0	0	0	374.844	0	0	0	0	17.258	0	0	0	0	-	-	392.102	392.102	
3 Subjkti javnog sektora	189.248	0	0	0	0	0	5.856	0	0	95.527	0	0	0	0	-	-	290.631	290.631	
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Institucije	166	0	0	0	905.944	0	0	0	0	14.281	0	0	0	0	-	-	920.391	920.391	
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.874.613	0	0	0	0	-	-	2.874.613	2.874.613	
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	4.631.134	0	0	0	0	0	-	-	4.631.134	4.631.134	
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	2.729.610	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	2.729.610	2.729.610	
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420.826	217.803	0	0	0	-	-	638.629	638.629	
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.540	-	-	-	-	-	121.540	121.540	
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52.207	0	5.000	0	0	-	-	57.207	57.207	
16 Ostale stavke	900.073	0	0	0	26.660	0	0	0	0	402.451	0	0	0	0	-	-	1.329.184	1.329.184	
17 Ukupno	13.082.693	0	0	0	1.307.448	2.729.610	5.856	0	4.631.134	3.877.163	339.343	5.000	0	0	0	0	25.978.247	13.985.041	

U odnosu na 31.12.2019. godine, izloženost nakon primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika je porasla za 2.263.336 tisuća kuna.

Najznačajnije promjene su se dogodile unutar slijedećih kategorija Izloženosti:

- povećanje izloženosti središnjih država i središnjih banaka za 1.990.676 tisuća kuna, najviše zbog kupnje vrijednosnih papira. Također je zbog uvođenja prijelaznog razdoblja za valute država članica EU, izloženost od 511.392 tisuća kuna preseljena s pondera 25% na ponder 0%,
- povećanje izloženosti osiguranih stambenim nekretninama za 536.124 tisuće kuna zbog porasta plasmana i optimizacije kolaterala,
- povećanje izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi od 241.216 tisuće kuna zbog porasta plasmana i korištenja nematerijalne kreditne zaštite tijela lokalne samouprave,
- smanjenje izloženosti prema institucijama sa kratkoročnom izloženosti do 3 mjeseca (RW 20%) za 121.048 tisuća kuna.

Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeca

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
(u tisućama kuna)		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godine	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza
1 Krediti i predumovi	15.867.123	15.722.520	144.603	2.162.476	692.424	73.656	114.583	180.938	370.657	96.795	633.421	2.162.476
2 Središnje banke	1.219.157	1.219.157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Opće države	2.530.971	2.530.961	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Kreditne institucije	369.054	369.054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostala financijska društva	179.953	179.953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Nefinancijska društva	4.234.184	4.190.291	43.893	1.461.232	620.910	31.092	63.295	80.894	110.552	30.529	523.960	1.461.232
7 Od kojih MSP-ovi	1.175.396	1.151.076	24.320	935.232	146.583	18.519	63.295	80.894	109.230	30.529	486.181	935.232
8 Kućanstva	7.333.804	7.233.103	100.701	701.244	71.514	42.565	51.288	100.044	260.105	66.266	109.462	701.244
9 Dužnički vrijednosni papiri	4.124.981	4.124.981	0	904	904	0	0	0	0	0	0	904
10 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Opće države	4.033.891	4.033.891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Nefinancijska društva	91.090	91.090	0	904	904	0	0	0	0	0	0	904
15 Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.282.830			48.117								48.117
16 Središnje banke	0			0								0
17 Opće države	255.636			0								0
18 Kreditne institucije	469			0								0
19 Ostala financijska društva	52.148			0								0
20 Nefinancijska društva	709.108			46.806								46.806
21 Kućanstva	1.265.469			1.312								1.312
22 Ukupno	22.274.935	19.847.501	144.603	2.211.497	693.328	73.656	114.583	180.938	370.657	96.795	633.421	2.211.497

Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti		
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza					
1 Krediti i predjmovi	15.866.449	15.102.257	764.192	2.144.284	0	2.144.284	(253.558)	(172.989)	(80.569)	(1.345.218)	0	(1.345.218)	0	6.922.019	628.173		
2 Središnje banke	1.219.157	1.219.157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3 Opće države	2.530.971	2.520.514	10.456	0	0	0	(7.006)	(6.844)	(162)	0	0	0	0	4.587	0		
4 Kreditne institucije	369.054	369.054	0	0	0	0	(544)	(544)	0	0	0	0	0	0	0		
5 Ostala financijska društva	179.953	179.949	4	0	0	0	(678)	(678)	(0)	0	0	0	0	571	0		
6 Nefinancijska društva	4.233.795	3.752.910	480.885	1.456.528	0	1.456.528	(185.117)	(126.429)	(58.688)	(819.541)	0	(819.541)	0	3.251.581	546.209		
7 Od kojih MSP-ovi	1.175.396	1.012.185	163.211	935.232	0	935.232	(70.388)	(45.562)	(24.826)	(719.429)	0	(719.429)	0	843.045	199.944		
8 Kućanstva	7.333.519	7.060.673	272.847	687.756	0	687.756	(60.213)	(38.493)	(21.720)	(525.677)	0	(525.677)	0	3.665.280	81.964		
9 Dužnički vrijednosni papiri	4.124.981	4.124.981	0	904	0	904	(14.829)	(14.829)	0	(90)	0	(90)	0	0	0		
10 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11 Opće države	4.033.891	4.033.891	0	0	0	0	(9.441)	(9.441)	0	0	0	0	0	0	0		
12 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14 Nefinancijska društva	91.090	91.090	0	904	0	904	(5.388)	(5.388)	0	(90)	0	(90)	0	0	0		
15 Izloženosti izvanbilančnih stavki	2.282.830	2.210.805	72.026	48.117	0	48.117	(43.217)	(38.869)	(4.348)	(14.577)	0	(14.577)		39.121	2.809		
16 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		
17 Opće države	255.636	252.321	3.315	0	0	0	(1.722)	(1.715)	(8)	0	0	0		9.502	0		
18 Kreditne institucije	469	469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		
19 Ostala financijska društva	52.148	52.148	0	0	0	0	(1.043)	(1.043)	0	0	0	0		0	0		
20 Nefinancijska društva	709.108	651.497	57.611	46.806	0	46.806	(28.978)	(25.313)	(3.665)	(14.446)	0	(14.446)		29.290	2.809		
21 Kućanstva	1.265.469	1.254.369	11.100	1.312	0	1.312	(11.474)	(10.799)	(675)	(131)	0	(131)		328	0		
22 Ukupno	22.274.261	21.438.043	836.218	2.193.305	0	2.193.305	(311.604)	(226.687)	(84.917)	(1.359.885)	0	(1.359.885)	0	6.961.140	630.982		

Obrazac br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

	a	b	c	d	e	f			
							Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti	
									Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti
(u tisućama kuna)			Od čega u statusu neispunjavanja obveza		Akumulirano umanjenje vrijednosti				
1 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	141.338	27.188	27.188	141.338	(25.455)	0			
2 Rudarstvo i vađenje	29.933	5	5	29.933	(636)	0			
3 Prerađivačka industrija	1.107.493	762.627	762.627	1.107.493	(466.030)	0			
4 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	247.752	3	3	247.752	(25.547)	0			
6 Građevinarstvo	1.762.098	220.275	220.275	1.761.709	(185.180)	0			
7 Trgovina na veliko i na malo	636.449	124.423	124.423	636.449	(125.845)	0			
8 Prijevoz i skladištenje	587.879	205.185	205.185	583.175	(49.004)	0			
9 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	376.506	50.669	50.669	376.506	(48.199)	0			
10 Informacije i komunikacije	154.575	21.092	21.092	154.575	(13.224)	0			
12 Poslovanje nekretninama	261.034	4.975	4.975	261.034	(21.425)	0			
13 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	169.168	31.461	31.461	169.168	(17.246)	0			
14 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	53.980	10.876	10.876	53.980	(12.680)	0			
15 Javna uprava i obrana, obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0			
16 Obrazovanje	2.848	334	334	2.848	(118)	0			
17 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	7.025	347	347	7.025	(610)	0			
18 Umjetnost, zabava i rekreacija	30.820	1.281	1.281	30.820	(2.174)	0			
19 Ostale uslužne djelatnosti	3.094	9	9	3.094	(176)	0			
20 Ukupno	5.695.416	1.461.232	1.461.232	5.690.323	(1.004.658)	0			

Obrazac br. 7: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
		Prihodujući		Neprihodujući		Dospjela > 90 dana						
			Od čega je dospjela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 days		Od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godine	Od čega je dospjela > 1 godina ≤ 2 godine	Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	Od čega je dospjela > 7 godina
(u tisućama kuna)												
1 Bruto knjigovodstvena vrijednost	18.029.599	15.867.123	144.603	2.162.476	692.424	1.470.052	73.656	114.583	180.938	370.657	96.795	633.421
2 Od čega osigurano	9.364.521	7.886.063	57.045	1.478.458	607.900	870.558	55.303	83.311	90.957	143.377	30.885	466.725
3 Od čega osigurane nekretninama	6.098.176	5.266.454	38.214	831.722	194.403	637.318	39.024	78.527	84.846	100.641	30.885	303.396
4 Od čega instrumenti s LTV-om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80 %	863	863		0	0	0						
5 Od čega instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %	4.839.694	4.449.108		390.586	135.566	255.020						
6 Od čega instrumenti s LTV- om višim od 100 %	1.235.582	794.446		441.136	58.838	382.299						
7 Akumulirano umanj enje vrijednosti za osiguranu imovinu	(1.598.716)	(253.205)	(13.185)	(1.345.511)	(113.679)	(1.231.832)	(20.609)	(62.334)	(138.356)	(329.609)	(88.291)	(592.634)
8 Kolateral												
9 Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti	5.669.981	5.330.080	37.759	339.901	153.880	186.021	22.968	34.321	41.108	39.585	7.517	40.522
10 Od čega nekretnina	5.118.410	4.848.662	33.964	269.748	115.850	153.898	20.029	33.323	41.084	29.694	7.123	22.645
11 Od čega je vrijednost iznad gornje granice	7.389.847	6.131.277	40.861	1.258.569	547.581	710.988	71.805	92.049	114.365	128.683	65.953	238.133
12 Od čega nekretnina	5.883.064	5.040.875	44.874	842.189	290.655	551.534	64.119	71.887	88.699	107.066	43.616	176.147
13 Primljena financijska jamstva	2.026.571	1.667.816	1.295	358.755	358.755	0	0	0	0	0	0	0
14 Akumulirani djelomični otpis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obrazac br. 8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

(u tisućama kuna)	a	b
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
1 Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.008.682,47	
2 Prijevi u neprihodujuće portfelje	494.108	
3 Odljevi iz neprihodujućih portfelja	(340.314)	
4 Odljev u prihodujući portfelj	(82.962)	
5 Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti	(115.729)	
6 Odljev zbog likvidacije kolaterala	(12.883)	0
7 Outflow due to taking possession of collateral	(11.712)	11.712
8 Odljev zbog prodaje instrumenata	(32.968)	19.700
9 Odljev zbog prijenosa rizika	0	0
10 Odljev zbog otpisa	(84.060)	
11 Odljev zbog drugih situacija	0	
12 Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji	0	
13 Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	2.162.476	

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

(u tisućama kuna)	a	b
	Kolateral dobiven preuzimanjem	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1 Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	3.176	0
2 Osim PP & E	270.556	(205.499)
3 Stambene nekretnine	29.827	(28.121)
4 Poslovne nekretnine	240.728	(177.377)
5 Pokretne (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0	0
6 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7 Ostalo	0	0
8 Ukupno	273.732	(205.499)

Obrazac br. 10: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

	a	b	c		d	e	f	g		h	i	j	k	l
	Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem				Ovršen ≤ 2 godine		Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je 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
(u tisućama kuna)														
1 preuzimanjem klasificiran kao PP & E	61.809	(41.815)	38.243	(33.403)										
2 preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E	230.054	(185.559)	202.926	(139.625)	30.120	(518)	9.494	(6.252)	163.312	(132.855)			0	0
3 Stambene nekretnine	22.247	(21.788)	22.732	(20.299)	1.514	(518)	902	(902)	20.316	(18.879)			0	0
4 Poslovne nekretnine	207.807	(163.771)	180.194	(119.327)	28.606	0	8.592	(5.350)	142.996	(113.976)			0	0
5 Pokretne (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
8 Ukupno	291.863	(227.374)	241.169	(173.029)	30.120	(518)	9.494	(6.252)	163.312	(132.855)			0	0

INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA

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

Banka objavljuje informacije o izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e, a odnose se na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita, te o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Mjere se primjenjuju u razdoblju od 20.03.2020. zaključno s 30.06.2021. godine na sve dužnike koji su zadovoljili propisane uvjete sukladno Odluci Uprave Banke.

U kontekstu odobrenih mjera Banka je unaprijedila proceduru utvrđivanja FB statusa na način da svaku promjenu uvjeta koja ne zadovoljava uvjete za primjenu Smjernica EBA-e, Banka klasificira kao mjeru restrukturiranja. Također, odobrene mjere po izloženostima u skladu sa Smjernicama EBA-e Banka uzima u obzir prilikom određivanja i evidencije kreditnog rizika kroz procjenu potrebnih rezervacija temeljem MSFI 9.

Uz navedeno, efekti s osnova provedenih moratorija računaju se na razini svake partije kao podatak o ekonomskom gubitku, na način da se izračuna razlika između neto sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova koji su izmijenjeni odobravanjem odgode plaćanja i neto sadašnje vrijednosti novčanih tokova prije odobravanja odgode plaćanja.

Banka odobrava odgodu dospeljeća i plaćanja onih rata ili anuiteta koji prema zadnjem važećem otplatnom planu i/ili Ugovoru imaju utvrđena dospeljeća u periodu počevši od datuma kada je klijent zatražio početak moratorija (ne prije 20. ožujka 2020. godine) pa do datuma kojim ističe rok na koji je moguće odobriti moratorij. Datum kojim ističe rok za odobrenjem moratorija inicijalno je bio postavljen kao 31. ožujka 2021. godine, a naknadnom Odlukom Banke taj je datum temeljem dopune Okružnice HNB-a produljen na 30. lipnja 2021. godine.

Moratorijem se tijekom definiranog razdoblja odgađa dospeljeće i naplata kreditnih obveza na način da se odgađa dospeljeće i naplata rata i/ili kamata /anuiteta ili dospeljeća kratkoročnih (revolving) i dozvoljenih prekoračenja po računu. Primjenjuje se na izloženosti velikih skupina dužnika koji su unaprijed određeni na temelju širokog kriterija, bez utvrđivanja kredite sposobnosti.

S obzirom na područje primjene Banka primjenjuje dvije vrste moratorija:

- Teritorijalni moratorij – primjenjuje se na sve poslovne subjekte koji posluju na istoj zemljopisnoj lokaciji (Republika Hrvatska), a koji mogu dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19,
- Industrijski moratorij – primjenjuje se na sve poslovne subjekte koji na teritoriju Republike Hrvatske posluju u sektoru turizma kao i svim poslovnim subjektima koji ostvaruju 50% u više ukupnih prihoda u periodu između 01. lipnja i 30. rujna, a koji mogu dokazati da im je poslovanje pogođeno uslijed nastupa pandemije COVID-19.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Prijevizi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		
(u tisućama kuna)															
1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	1.357.862	1.188.117	0	148.796	169.745	8.471	168.747	(55.840)	(45.288)	0	(20.788)	(10.552)	(7.208)	(10.476)	1.441
2 od čega: Kućanstva	259.095	255.621	0	27.360	3.475	1.190	2.477	(4.274)	(4.126)	0	(2.152)	(148)	(24)	(72)	1.441
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	127.660	127.224	0	3.977	436	181	436	(990)	(959)	0	(173)	(31)	(4)	(31)	181
4 od čega: Nefinancijska društva	1.098.463	932.192	0	121.435	166.271	7.281	166.271	(51.564)	(41.160)	0	(18.636)	(10.404)	(7.184)	(10.404)	0
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	352.677	343.918	0	99.437	8.759	99	8.759	(30.328)	(30.153)	0	(17.838)	(175)	(2)	(175)	0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	261.528	253.083	0	101.263	8.445	0	8.445	(26.174)	(26.005)	0	(16.898)	(169)	0	(169)	0

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

(u tisućama kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
					Preostali rok do dospijanja moratorija				
					≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	2.514	2.495.577							
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.825	2.251.683	0	893.821	990.267	312.758	43.644	8.444	2.748
3 od čega: Kućanstva		416.689	0	157.594	87.915	140.958	19.030	8.444	2.748
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		200.823	0	73.163	25.324	87.555	10.206	2.827	1.748
5 od čega: Nefinancijska društva		1.832.300	0	733.837	902.353	171.496	24.614	0	0
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		667.899	0	315.222	280.791	69.969	1.917	0	0
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		738.791	0	477.264	206.402	55.126	0	0	0

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

- 12 mjeseci od dana početka primjene moratorija, a najdulje do 30. lipnja 2021. godine, za sve klijente koji udovoljavaju uvjetima za odobrenje industrijskog moratorija, odnosno i kraće ukoliko klijent traži kraći rok odgode,
- 6 mjeseci od dana početka primjene moratorija, a najdulje do 30. lipnja 2021. godine, za sve ostale klijente koji udovoljavaju kriterijima teritorijalnog moratorija, ali ne udovoljavaju kriterijima industrijskog moratorija odnosno i kraće ukoliko klijent zatraži kraći rok odgode.

Banka odobrava reodobrenje i reugovaranje uvjeta po svim COVID-19 plasmanima, na način da se klijenta informira o uvjetima moratorija, te ukoliko klijent prihvaća iste, da se uvjeti moratorija i način otplate rata odgođenih tijekom moratorija usklade s ranije utvrđenim uvjetima i rokovima odobravanja (ili kraće sukladno novom zahtjevu klijenta), pri čemu se kao početak moratorija za pojedini kredit uzima datum kada je počeo teći prvougovoreni moratorij po tom plasmanu.

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

(u tisućama kuna)	a	b	c	d
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	od čega: restrukturirani		Primljena javna jamstva	Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	12.767	0	11.467	0
2 od čega: Kućanstva	101			0
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0			0
4 od čega: Nefinancijska društva	12.665	0	11.467	0
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	676			0
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	6.994			0

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

Banka je na 31.12.2020. odobravalala kredite u sklopu dolje navedenih programa u maksimalnom iznosu od 800.000 eura po srednjem tečaju HNB-a, na razdoblje od jedne do maksimalno pet godina.

- „Program dodjele državnih potpora u sektoru mora, prometa, prometne infrastrukture i povezanim djelatnostima a aktualnoj pandemiji COVID-a 19“. Ovaj Program primjenjuje se na cijelom teritoriju Republike Hrvatske, korisnici potpora iz ovog Programa su poduzetnici koji obavljaju djelatnosti koje se odnose na gradnju, tehničko unapređenje, prometno-tehničku modernizaciju vodnih putova, tehničko održavanje i osposobljavanje vodnih putova i objekata sigurnosti plovidbe onesposobljenih zbog elementarnih nepogoda. Banka kredite u navedenom programu odobrava do 30.06.2021.
- Pod programom „Program subvencioniranja premije osiguranja – COVID-19 mjera Republike Hrvatske“ Banka odobrava kredite za subjekte, izvoznike koji nisu u većinskom državnom vlasništvu te na 31.12.2019. nisu imali teškoće u poslovanju, ali su se susreli s poteškoćama u poslovanju kao posljedicom pandemije uzrokovane COVID-19 virusom. Banka kredite u navedenom programu odobrava do 30.06.2021.
- „Program jamstava za kredite za poduzetnike aktivne u području kulture i kreativnih industrija“ odnosi se na osiguravanje dodatne likvidnosti samostalnim umjetnicima, mikro, malim i srednjim poduzetnicima primarno registriranim za obavljanje djelatnosti u kulturi i kreativnim industrijama, a koji nisu bili u teškoćama na dan 31.12.2019., niti je na taj dan zabilježena negativna kreditna sposobnost, blokada ili uvjeti za predstečajnu nagodbu odnosno stečaj temeljem zakonski propisanih kriterija. Banka kredite u navedenom programu odobrava do 30.06.2021.

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.

Banka je na 31.12.2020. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te repo i obrnute repo ugovore.

Obrazac 25: EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

	a	b	c	d	e	f	g
(u tisućama kn)	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1 metoda tržišne vrijednosti		0	754			754	151
2 metoda originalne izloženost	-					-	-
3 Standardizirana metoda		-			-	-	-
4 Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
5 Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
6 Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
7 Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda				-	-	-	-
8 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
9 Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						27.020	0
10 Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11 Ukupno							151

U odnosu na 2019. godinu, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne strane niža je zbog smanjenja izloženosti prema derivativnim instrumentima (-2.256 tisuća kn).

Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika u iznosu od 27.020 se odnosi na ugovorene repo poslove tijekom 2020. godine.

Obrazac 26: EU CCR2 - CVA kapitalni zahtjev

	a	b
(u tisućama kn)	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1 Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
2 (i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)		-
3 (ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)		-
4 Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	754	214
5 Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	754	214

Obrazac 28: EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

(u tisućama kn)		Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtanga
Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo			
1 Središnje države ili središnje banke	27.020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.020	27.020
2 Područna ili lokalna samouprava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Subjenti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	0	0	0	0	754	0	0	0	0	0	0	0	754	754
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.774	27.774

Obrazac 31: EU CCR5-A - učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

(u tisućama kn)	a Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	b Pozitivni učinci netiranja	c Netirana sadašnja kreditna izloženost	d Kolateral koji se drži	e Neto kreditne izloženosti
1 Izvedenice	754	-	-	0	754
2 SFT-ovi	27.002	-	-	27.002	0
3 Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4 Ukupno	27.756	0	0	27.002	754

Obrazac 32: EU CCR5-B - Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

(u tisućama kn)	a	b	c	d	e	f
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Državne obveznice	-	-	-	-	27.002	420.856
Ukupno					27.002	420.856

Dužnički vrijednosni papiri primljeni u zalog u obratnim repo transakcijama na 31.12.2020. su iznosili 27.002 tisuće kuna i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske. Iznos se odnosi na vrijednost papira primijenjen kao tehnika smanjenja kreditnog rizika pri izračunu kapitalnih zahtjeva rizika druge ugovorne strane. Knjigovodstveni iznos primljenih kolaterala iznosi 28.264 tisuće kuna.

Knjigovodstveni iznos državnih obveznica Ministarstva Financija Republike Hrvatske založenih za repo poslove iznosi 420.856 tisuća kuna.

10.3. Tržišni rizici

Upravljanje tržišnim rizicima HPB d.d. provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima.

Strateški cilj pri upravljanju i poduzimanju aktivnosti trgovanja je maksimiziranje prinosa uz prihvatljivu razinu rizika definiranu utvrđenim limitima.

U okviru funkcije upravljanja i kontrole tržišnih rizika organizirana je kontrola limita u aktivnostima trgovanja. Sektor strateških rizika i kontrole rizika dnevno izvješćuje management Banke o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima.

Banka koristi više mjera za identificiranje izloženosti tržišnim rizicima (Duracija, PV01, VaR).

Navedene mjere Banka izračunava na razini određenog portfelja, pod-portfelja i instrumenta te je u skladu s tim postavljen sustav limita izloženosti Banke tržišnim rizicima.

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 umanjavanja 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 34: EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		a	b
(u tisućama kn)		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi			
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	67.922	5.434
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	207.194	16.576
3	Valutni rizik	0	0
4	Robni rizik	0	0
Opcije			
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)		-	-
9 Ukupno		275.115	22.009

10.4. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definirana je Izjavom o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) sa pripadajućim planiranim vrijednostima i pragovima upozorenja odnosno limitima te dugoročnim planovima. Strategijom se upravlja kroz Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, dok se dnevno, tjedno i mjesečno provodi monitoring kroz interno izvještavanje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za upravljanje likvidnosnim rizikom, te sagledava likvidnosnu poziciju kao i provedbu strateških smjernica u odnosu na definirane planove.

Na dnevnoj osnovi se provodi proces upravljanja likvidnosti putem dnevnih likvidnosnih izvještaja te praćenja referentnih likvidnosnih omjera. Na tjednoj osnovi se sastaje operativni likvidnosni odbor, dok se kroz Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prate trendovi razvoja novčanih tijekova i likvidnosnih pokazatelja.

Kako bi se adekvatno upravljalo likvidnosnim rizikom, Banka pored regulatornih omjera definira i interne omjere likvidnosti stvarajući odgovarajuće zaštitne rezerve likvidnosti, kako bi se osiguralo stabilno i sigurno poslovanje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom daje smjernice sukladno definiranim planovima Banke i likvidnosnoj situaciji, a tijelo zaduženo za operativnu provedbu istih na svim razinama Banke je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

Banka redovito prati referentne likvidnosne omjere te provodi stresno testiranje za normalni likvidnosni scenarij i stres scenarij.

Uprava Banke godišnjom odlukom potvrđuje primjerenost sustava upravljanja rizicima (u okviru čega i likvidnosnim rizikom) kojom jamči da su sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom na snazi primjereni s obzirom na profil i strategiju Banke.

Isto tako, usvajanjem Izjave o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) i pripadajućom metrikom Uprava Banke je jasno definirala smjernice u upravljanju likvidnosnim rizikom koje su značajno iznad regulatorno propisanog minimuma.

Pregled prosječnih koeficijenta likvidnosne pokrivenosti po kvartalima u 2020. godini

Područje primjene konsolidacije (konsolidirano) UKUPNO (u milijunima kn) Tromjesečje završava (DD. mjeseca GGGG.) Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
	31. ožujak 2020.	30. lipanj 2020.	30. rujanj 2020.	31. prosinac 2020.	31. ožujak 2020.	30. lipanj 2020.	30. rujanj 2020.	31. prosinac 2020.
	3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA								
1 Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					7,151	7,244	6,973	0,000
NOVČANI ODLJEVI								
2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	12,366	12,692	12,699	12,681	0,735	0,757	0,767	0,762
3 Stabilni depoziti	10,828	11,038	10,865	10,922	0,541	0,552	0,543	0,546
4 Manje stabilni depoziti	1,538	1,654	1,834	1,760	0,194	0,205	0,224	0,216
5 Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8,270	8,489	8,491	8,395	4,483	4,346	4,109	4,095
6 Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	8,270	8,489	8,491	8,395	4,483	4,346	4,109	4,095
8 Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10 Dodatni zahtjevi	0,650	0,496	0,375	0,409	0,283	0,175	0,098	0,082
11 Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala	0,125	0,038	0,000	0,000	0,125	0,038	0,000	0,000
12 Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Kreditne i likvidnosne linije	0,525	0,458	0,375	0,409	0,158	0,137	0,098	0,082
14 Druge ugovorne obveze financiranja	0,269	0,427	0,291	0,439	0,221	0,381	0,256	0,407
15 Druge obveze potencijalnog financiranja	1,508	1,690	1,693	1,661	0,075	0,085	0,085	0,083
16 UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					5,798	5,744	5,315	5,429
NOVČANI PRILJEVI								
17 Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	0,033	0,029	0,000	0,021	0,000	0,000	0,000	0,000
18 Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1,009	1,093	0,856	1,077	0,815	0,978	0,755	0,930
19 Ostali novčani priljevi	0,380	0,328	0,160	0,138	0,380	0,328	0,160	0,138
EU-19a (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0
EU-19b (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20 UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1,422	1,451	1,017	1,236	1,195	1,306	0,915	1,068
EU-20a U cijelosti izuzeti priljevi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	1,422	1,451	1,017	1,236	1,195	1,306	0,915	1,068
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST								
21 ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					7,273	7,151	7,244	6,973
22 UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					4,603	4,438	4,400	4,361
23 KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					158%	161%	165%	160%

10.5. Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup sukladno Uredbi (EU) 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 Banku na 31.12.2020. godine iznosio je 115.521 tisuća kuna.

10.6. 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, Sektor strateških rizika i kontrole rizika 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.

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

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje je rizik zbog kojeg Banka može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i zaradu (neto kamatni prihod), a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps),
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja (rizik osnove),
- rizika opcije koji proizlazi iz mogućnosti promjene razine i ročnosti novčanih tokova.

Sukladno tome, kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje izložene su sve kamatno osjetljive stavke knjige banke.

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te internim aktima.

Internim aktima definiran je proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu

- perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Procjena izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje temelji se na pojednostavljenom izračunu baziranom na paralelnom standardnom kamatnom šoku od 2 postotna boda. Isti izračun, odnosno razinu utjecaja standardnog kamatnog šoka na ekonomsku vrijednost knjige banke i neto kamatni prihod koristi se za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke i ove Javne objave bonitetnih i ostalih zahtjeva.

Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 15%.

Kod mjerenja kamatnog rizika iz perspektive zarade Banka primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za 2 postotna boda promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te tako izračunato potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita od 12% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

U sljedećoj tablici dani su iznosi promjene ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnih prihoda Banke na 31.12.2020. godine:

(u tisućama kn)		Kamatni rizik
		Interni model
Oznaka valute	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala	Promjena neto kamatnih prihoda (standardni kamatni šok 200 bb)
HRK	(77.308)	
EUR	38.011	
OSTALO	(8.969)	
Ukupno	48.266	40.740

Promjena ekonomske vrijednosti kapitala Banke na 31.12.2020. godine iznosi 48.266 tisuća kuna ili 2,09% regulatornog kapitala dok bi promjena neto kamatnih prihoda bila 40.740 tisuća kuna.

Dodatno, Banka za internu analizu i upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, osim scenarija kamatnog šoka temeljenog na iznenadnom paralelnom pomaku krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova primjenjuje i 6 scenarija kamatnih šokova navedenih u Smjernicama (EBA/GL/2018/02):

- 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.

11. INFORMACIJE VEZANE UZ OBJAVLJIVANJE NEOPTEREĆENE IMOVINE

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

Bilančna imovina HPB d.d. sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosi 25.462.977 tisuća kuna.

Podaci iskazani kroz propisane tablice objava o opterećenoj imovini iskazani su kao srednja vrijednost stanja zadnja četiri kvartala tijekom prethodnih dvanaest mjeseci uključujući i izvještajni kvartal, pa tako srednja vrijednost bilančne svote Banke iznosi 25.332.593 tisuće kune.

Prosječna vrijednost opterećene imovine Banke iznosi 2.657.159 tisuća kuna što čini 10,5% opterećenja u odnosu na prosječnu vrijednost bilančne svote Banke.

Glavni izvori opterećenja odnose se na zalog vrijednosnih papira temeljem primljenih repo poslova (pozicija iskazana pod dužničkim vrijednosnim papirima), dok se ostali izvori opterećenja odnose na depozite izdvojene s osnova obračunate obvezne pričuve, zaloga plasiranog kredita s osnova primljenog deviznog kredita te raznih jamstvenih depozita (ukupna pozicija iskazana pod ostalom imovinom).

Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
(u tisućama kn)		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 050	060	od čega EHQLA i HQLA 080	090	od čega EHQLA i HQLA 100
010	Imovina izvještajne institucije	2.657.159	-			22.675.434	-		
030	Vlasnički instrumenti	0	-			138.005	-		
040	Dužnički vrijednosni papiri	424.234	-	424.234	-	4.252.339	-	4.252.339	-
050	od čega: pokrivene obveznice	0	-	0	-	0	-	0	-
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	-	0	-	0	-	0	-
070	od čega: izdanje općih država	424.234	-	424.234	-	4.160.173	-	4.160.173	-
080	od čega: izdanje financijskih društava	0	-	0	-	0	-	0	-
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	-	0	-	92.167	-	92.167	-
120	Ostala imovina	2.232.925	-			18.285.090	-		
121	od čega: ...	-	-			-	-		

Obrazac B – Primljeni kolateral (u tisućama kn)		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeno Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega EHQLA i HQLA 060
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	-	28.252	-
140	Okvirni krediti	0	-	0	-
150	Vlasnički instrumenti	0	-	0	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	-	28.252	-
170	od čega: pokrivene obveznice	0	-	0	-
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	-	0	-
190	od čega: izdanje općih država	0	-	28.252	-
200	od čega: izdanje financijskih društava	0	-	0	-
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	-	0	-
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	-	0	-
230	Ostali primljeni kolaterali	0	-	0	-
231	od čega: ...	0	-	0	-
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokriivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0	-	0	-
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom			0	-
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	2.657.159	-		

Obrazac C - Izvori opterećenja		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokriivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
		010	030
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	437.431	2.657.159
011	od čega: ...	-	-

HPB d.d. ima evidentiranu primljenu imovinu kao zalog kolaterala s osnova obrnutih repo poslova na ime imovine koja je dostupna za opterećenje. Ukupan portfelj primljenih kolaterala odnosi se na dužničke vrijednosne papire.

U odnosu na prethodni datum godišnje javne objave iznos opterećene imovine smanjen je za nešto manje od 100 milijuna kuna. Smanjenje stope obvezne pričuve kod HNB-a sa 12% na 9% oslobodio je dodatnu likvidnost Banke kao i smanjio razinu opterećene imovine Banke.

Međutim, u uvjetima Covid krize, Banka je dodatno ojačala likvidnost sklapanjem repo kredita, što je dodatno ojačalo likvidnost ali je istodobno netiralo pozitivne efekte smanjenja razine opterećene imovine s osnova smanjenja obvezne pričuve.

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

Vlasnička ulaganja HPB d.d. na dan 31.12.2020. godine koja nisu evidentirana u knjizi trgovanja iznose 78.855 tisuća kuna ili 3,41% priznatog kapitala HPB d.d.

Prema namjeni vlasnička ulaganja HPB d.d. mogu se podijeliti na:

- strateška ulaganja u podređena društva (isključena iz konsolidacije) u iznosu 9.761 tisuća kuna tj. 0,42% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnova ostvarenja kapitalne dobiti iznose 41.648 tisuća kuna tj. 1.80% priznatog kapitala Banke,

- ulaganja s osnova članskih uloga iznose 22.952 tisuća kuna tj. 0,99% priznatog kapitala Banke,
- ulaganja s osnove zakonskih obveza iznose 4.494 tisuća kuna tj. 0,19% priznatog kapitala Banke.

Prema tipu ulaganja u vrstu institucije, ulaganja možemo podijeliti:

(u tisućama kn)			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna vrijednost
Ukupna ulaganja	78.855	78.855	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	30.742	30.742	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	0	0	0
Ostala vlasnička ulaganja	30.742	30.742	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	48.113	48.113	0
Koja ne kotiraju na burzi, uz dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
Koja kotiraju na burzi	41.784	41.784	0
Ostala vlasnička ulaganja	6.330	6.330	0

S osnova vlasničkih ulaganja u knjizi Banke, tijekom 2020. godine realizirani su prihodi u iznosu od 258 tisuća kuna s osnova uplaćenih dividendi. Nerealizirani gubitak vrednovani kroz kapital iznosi 8.248 tisuća kuna, što je direktna posljedica pada vrijednosti većine financijskih instrumenata uslijed krize uzrokovane Covid-19 pandemijom bolesti.

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

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

13. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 31.12.2020. 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 poslovnom strategijom, ciljevima, postavljenim vrijednostima i dugoročnim interesima u poslovanju. 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.

14.1. Informacije o postupku odlučivanja pri određivanju politike primitaka

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

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

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

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,

- primjeni izuzeća koja bi se primjenjivala na identificirane radnike s visokim primicima za koje je utvrđeno da nemaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke (u skladu sa člankom. 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014).

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora:

- donosi Politiku primitaka i provedbene akte koji proizlaze iz nje te je odgovorna za njezinu provedbu,
- donosi politiku postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- donosi opći akt koji uređuje ciljeve uspješnosti za instituciju, poslovna područja i radnika
- 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;

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.

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 provedbe Politike primitaka,
- pruža podršku i savjetuje Upravu pri izradi Politike primitaka,
- priprema prijedloge odluka Nadzornog odbora o primicima radnika za koje je nadležan Nadzorni odbor, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost institucije rizicima te na upravljanje rizicima,
- 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 ciljeve uspješnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka,
- aktivno sudjeluje u postupku utvrđivanja identificiranih radnika u svrhu pripreme donošenja odluka o primicima,
- provodi različite scenarije za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na Politiku primitaka i njezino provođenje,
- 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

Tijekom 2020. godine Odbor za primitke održao je 2 redovne sjednice i 11 puta odlučivao putem elektroničke pošte.

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 kriterija za dodjelu varijabilnih primitaka sukladno profilu rizičnosti, uključujući malus i povrat primitaka,
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke,
- sudjeluje u procesu preispitivanju politika i praksi primitaka u smislu procjene mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača,
- preispituje provedbu Politike primitaka u dijelu procjene i potvrde podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima te sudjeluje na sastancima Odbora za primitke u vezi s navedenim,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

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

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

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

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

Korporativne funkcije

Funkcija upravljanja ljudskim resursom, koju u HPB obavlja Ured za upravljanje ljudskim resursom:

- izrađuje plan troška osoblja te prati i izvještava o njegovoj realizaciji;
- 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 i praksi primitaka u smislu isporuke podataka funkciji kontrole rizika pri procjeni mogućih rizika nastanka gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača;
- sudjeluje u definiranju kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti (kvantitativnih kriterija u vidu proračuna te kvalitativnih kriterija, iz vlastite poslovne domene);
- osobitu ulogu ima u izradi i procjeni politike i prakse primitaka vezanih uz usluge potrošačima te vrši povezana informiranja osoblja o istima;
- sudjeluje u postupku utvrđivanja i redovnog ažuriranja identificiranih radnika.

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

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

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

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

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

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

14.3. Informacije o vezi između isplate primitaka i uspješnosti

Opća načela

Politika primitaka je usklađena s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

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. Ovakav model usmjeren je financijskoj stabilnosti radnika, na način da ne postoji ovisnost radnika o varijabilnim primicima, te izbjegavanju postupanja radnika usmjerenog isključivo kratkoročnim pojedinačnim interesima, što s jedne strane dovodi do zadovoljstva radnika, dok s druge strane do dugoročno kvalitetnije usluge za klijenta i stabilnije vrijednosti za dioničare.

Načelo ostvarivanja ciljeva kao ključnog uvjeta za isplatu varijabilnih primitaka predviđa mogućnost nagrađivanja radnika koji ostvare održive rezultate zasnovane na odgovarajućem i djelotvornom upravljanju rizicima te koji uključuju ostvarenje ciljeva uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i individualnih ciljeva uspješnosti.

Bonusi i drugi programi nagrađivanja mogu se vezati uz rezultate ostvarivanja, 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 (Odluka o zaštiti potrošača).

Varijabilni primici se mogu se 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 radnika.

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

Ključni pokazatelji uspješnosti koji se koriste za mjerenje uspješnosti na organizacijskoj ili individualnoj razini kombinacije su kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, pri čemu udio kvalitativnih pokazatelja treba biti najmanje 30%, osim kada postoji opravdani razlozi za davanje dodatne prednosti kvalitativnim ciljevima.

Ključni pokazatelji uspješnosti i rizika te postupak procjene radnog učinka, odnosno uspješnosti propisuju se 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 radnika razrađuju se kroz posebne interne akte u odnosu na različite segmente poslovanja. Provedbenim aktima i poslovnom praksom u različitim segmentima poslovanja dodatno se operacionaliziraju konkretne mjere za sprječavanje sukoba interesa, određivanje mjesta propusta i uspostave korektivnih mjera.

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

- Etičkim kodeksom, Politikom upravljanja sukobom interesa i Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa 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 radnici 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 povezane s njihovom poslovnom ulogom;
- 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;
- 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 radniku, obvezno se temelje na ostvarenju ciljeva i sveobuhvatnoj uspješnosti, uz potrebnu prilagodbu rizicima tijekom mjerenja uspješnosti, dodjele i isplate. U metodologiji mjerenja uspješnosti moraju biti prisutni ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) i ključni pokazatelji rizika (KRI) na svim navedenim razinama. Dakle, varijabilni primici na ukupnoj i pojedinačnoj razini zasnivaju se na kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, odgovarajuće organizacijske jedinice te na ukupnim rezultatima uspješnosti institucije, pri čemu dolazi do korekcije putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija prilagodbe varijabilnih primitaka uspješnosti i rizicima. Ključni pokazatelji rizika su obvezni dio prilagodbe varijabilnih primitaka kod identificiranih radnika, dok su u odnosu na ostale radnike opcionalni.

Strategija Banke i Izjava o sklonosti preuzimanja rizika (eng. *Risk Appetite Statement*) predstavljaju okvir rizika i izloženosti riziku koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve, te služe kao početna točka za implementaciju ograničavanja rizika, uz mogućnost da određeni indikatori ujedno predstavljaju i ključni pokazatelj uspješnost (npr. ciljani omjer likvidnosne pokrivenosti LCR ili ciljana stopa adekvatnosti regulatornog kapitala).

Kvantitativni kriteriji za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti mogu primjerice biti sljedeći:

- pokazatelji koji se koriste za potrebe upravljanja rizicima, poput:
 - riziku prilagođeni pokazatelji kapitala, likvidnosti i dobiti,
 - pokazatelji kapitala koji se zasnivaju na podacima iz financijskih izvještaja,
 - podaci o rizicima iz postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala,
 - proračun pojedinih korporativnih funkcija, uključujući funkciju pravnih poslova i funkciju upravljanja ljudskim resursima,
- kriteriji operativne uspješnosti kao što su neto dobit, ukupni prihod ili tržišni pokazatelji kao što su cijena dionice i povrat na kapital uzimaju se u obzir isključivo u kombinaciji s ostalim kriterijima.

Kvalitativni kriteriji za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti mogu primjerice biti sljedeći:

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

Pritom, kriteriji koji se primjenjuju na procjenu uspješnosti radnika koji obavljaju kontrolne funkcije mogu primjerice biti sljedeći:

- stopa osnovnog kapitala,
- stopa neprihodonosnih kredita,
- stopa povrata neprihodonosnih kredita,
- nalazi revizije.

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.

Praćenje uspješnosti

Praćenje uspješnosti predviđa postavljanje godišnjih ciljeva radne uspješnosti za sve zaposlenike Banke / članice Grupe. Proces uključuje kaskadiranje ciljeva Banke / članice Grupe na ciljeve organizacijskih jedinica i individualne ciljeve, pri čemu se kod zaposlenika uzimaju u obzir ciljevi koji proizlaze iz zahtjeva radnog mjesta i osobni razvojni ciljevi temeljeni na razvoju kompetencija. 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.

Dodjela i isplata varijabilnih primitaka – bonusa temeljenih na ocjeni uspješnosti moguća je ukoliko odlukama Uprave i Nadzornog odbora isto predviđeno za određeno razdoblje procjene, što za 2020. godinu nije bio slučaj, izuzev bonusa utvrđenih u 2019. i dodijeljenih u 2020. za jedan strateški projekt koji je uspješno okončan. Ukupni iznos (bruto-1) predmetnih bonusa dodijeljenih u 2020. je 277,3 tisuća kuna.

Tijekom 2020. godine metodologija upravljanja radnim učinkom zaposlenika unaprjeđivala se i usklađivala s poslovnim i regulatornim zahtjevima u pogledu kvalitete mjerenja i prilagodbe primitaka

rizicima. U unaprijeđenju metodologije poseban fokus je stavljen na definiranje i razradu kvantitativnih i kvalitativnih kriterija za mjerenje 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.

14.4. Najvažnije značajke sustava primitaka

Odredbe Politike primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, kao matične kreditne institucije, primjenjuju se na odgovarajući način i na članice HPB Grupe.

Politikom primitaka, u HPB grupi predviđena je sljedeća struktura primitaka:

- Fiksni primici odražavaju razinu složenosti posla, ovlasti i odgovornosti povezane s radnim mjestom te profesionalno iskustvo i dostignutu razinu znanja i vještina a temelje se na unaprijed utvrđenim kriterijima propisanim internim aktima. Ovi primici su transparentni, ne potiču preuzimanje rizika i ne ovise isključivo u uspješnosti. U fiksne primitke spadaju: osnovna plaća i naknade plaće propisane zakonom, fiksni dodaci vezani uz poziciju u organizacijskoj strukturi, naknade, prigodne isplate, darovi, novčane pomoći, primici u naravi na koje imaju pravo svi radnici ili koji proizlaze iz pozicije u organizacijskoj strukturi, uobičajeni paketi za sve radnike te otpremnine u zakonski propisanom iznosu, uključujući ugovorne zabrane natjecanja.
- 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: izvanredne novčane pomoći zaposlenicima (koje spadaju u uobičajene pakete za radnike), otpremnina u dijelu koji se ne kvalificira kao fiksni primitak, korištenje službenog automobila na 24h (primitak u naravi) temeljem posebne odluke Uprave, otkupa ugovorne obveze na osnovu prestanka ugovornog odnosa s prethodnim poslodavcem, bonusa i drugih nagrađivanja i priznanja.

Tijekom 2020. godine dodjeljivani su varijabilni primici koji su se temeljili na sljedećim kriterijima:

- Primici u naravi u vidu kvartalnih priznanja „HPB bira najbolje“ pri čemu se dodjela nenovčanih priznanja temeljila u većoj mjeri na setu poželjnih ponašanja (kompetencija) zaposlenika i dijelom na rezultatima. Pri tome su primjenjivani kriteriji: Usmjerenost na klijenta, brzina i efikasnost, preuzimanje odgovornosti i samostalnost u donošenju odluka u okviru svoje poslovne uloge, timski rad i ostvarenje ciljeva. Obzirom da je Banka tijekom lipnja 2020. osigurala uspostavu sustava upravljanja radnim učinkom svih zaposlenika, više nije postojala poslovna potreba za priznanjem HPB bira najbolje te je donesena Odluka o stavljanju van snage spomenutog programa dodjele priznanja zaposlenicima;
- Primici u naravi u vidu korištenja službenih automobila na 24 sata i parkirnih mjesta za zaposlenike kojima to pravo nije povezano s pozicijom u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije, dodjeljivano je po posebnoj odluci Uprave na temelju kriterija potrebna mobilnost u svakodnevnom poslovanju uslijed izbijanja pandemije COVID-19, odnosno potrebe da se minimizira korištenje javnog prijevoza i povezani rizici zaraze za ključne zaposlenike kod kojih je bio neophodan rad iz ureda Banke. Izmjenama

predmetnih pravilnika tijekom 2020. ukinuta je mogućnost dodjele službenih automobila na 24 sata i parkirnih mjesta po posebnoj odluci Uprave te su ova prava vezana isključivo uz poziciju u organizacijskoj strukturi te ovlasti i odgovornosti koje proizlaze iz pozicije;

- Varijabilni dio otpremnine (u dijelu koji se ne kvalificira kao fiksni primitak, odnosno iznad zakonski utvrđenog iznosa) dodijeljen je 1 zaposleniku, kao i članovima Uprave (3) u proteklom mandatu koji je istekao tijekom 2019. godine.

Primici članova Uprave u proteklom mandatu - utvrđeni, dodijeljeni i dijelom isplaćeni u 2020.

Fiksni primici		Varijabilni primici		
Preostali dio ugovorene mjesečne naknade za 2020.	Otpremnina - isplata u novcu u 2020.	Otpremnina - isplata u novcu 2020.	Otpremnina - dodjela dionica u 2020.	Otpremnina - odgođena isplata
1.465.404,03	104.000,00	1.017.264,49	839.306,15	1.119.074,88

Tijekom 2020., sukladno ugovornim obvezama kao i odluci Nadzornog odbora Banke o dodjeli varijabilnog dijela otpremnine, Odluci o primicima radnika (NN 31/17, 57/2017), Politici primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe te ostalim relevantnim propisima kojima se uređuju primici, članovima Uprave u proteklom mandatu:

- dodijeljeni su i isplaćeni fiksni primici: preostali dio ugovorene mjesečne naknade za 2020. i fiksni dio otpremnine (isplaćen u novcu);
- dodijeljeno je 60% varijabilnog dijela otpremnine, pri čemu je polovica ovog iznosa isplaćena u novcu, dok druga polovica – koja se odnosi na isplatu u dionicama Hrvatske poštanske banke uz obvezu zadržavanja dionica od godinu dana – nije realizirana s obzirom da nisu ispunjeni svi preduvjeti za njenu realizaciju;
- utvrđeno je 40% varijabilnog dijela otpremnine uz razdoblje odgode 5 godina i primjenu naknadnog praćenja rizika za varijabilne primitke. U slučaju ispunjenja uvjeta i nepostojanja faktora koji bi ograničili dodjelu i isplatu po naknadnom praćenju rizika, odgođeni dio otpremnine će se dodjeljivati i isplaćivati u pet jednakih dijelova sukcesivno uz 50% isplate u gotovini i 50% isplate u dionicama Hrvatske poštanske banke.

Banka je u 2020.g isplatila otpremnine 10 zaposlenika, a najviši isplaćeni iznos je 201.600 HRK (izuzev isplata članovima Uprave u proteklom mandatu čiji primici su prikazani u tablici *Primici članova Uprave u proteklom mandatu - utvrđeni, dodijeljeni i dijelom isplaćeni u 2020.*)

Razmjernost primjene

U HPB Grupi, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo je značajna 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.

Kriteriji za utvrđivanje razdoblja odgode isplate dijela varijabilnih primitaka te raspored stjecanja i razdoblje zadržavanja, sukladno regulatornim odredbama, ovise o hijerarhijskoj razini / stupnju utjecaja na profil rizičnosti HPB Grupe. Tako je za Upravu Hrvatske poštanske banke d.d. kao matične kreditne institucije predviđena primjena razdoblja odgode od 5 godina dok se za sve ostale identificirane radnike primjenjuje 3 godine odgode isplate dijela varijabilnih primitaka. Za sve

identificirane radnike, u slučajevima aktiviranja specifičnih zahtjeva dodjele i isplate varijabilnih primitaka, udio financijskih instrumenata u varijabilnim primicima je 50%. Raspored stjecanja primjenjuje se za sve jednako po principu pravilnog vremenskog razgraničenja pri čemu se prvi odgođeni dio primitaka smije se isplatiti najmanje godinu dana nakon isteka razdoblja procjene.

Razdoblje zadržavanja dodijeljenih financijskih instrumenata je 1 godina za Upravu Hrvatske poštanske banke d.d.¹ kao matične kreditne institucije a za ostale identificirane radnike je 6 mjeseci.

HPB Grupa koristi pravo na izuzeće od primjene specifičnih zahtjeva vezanih uz dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka na one identificirane radnike, čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 200.000 kn ili ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj razini ne prelaze 30% ukupnih godišnjih fiksnih primitaka.

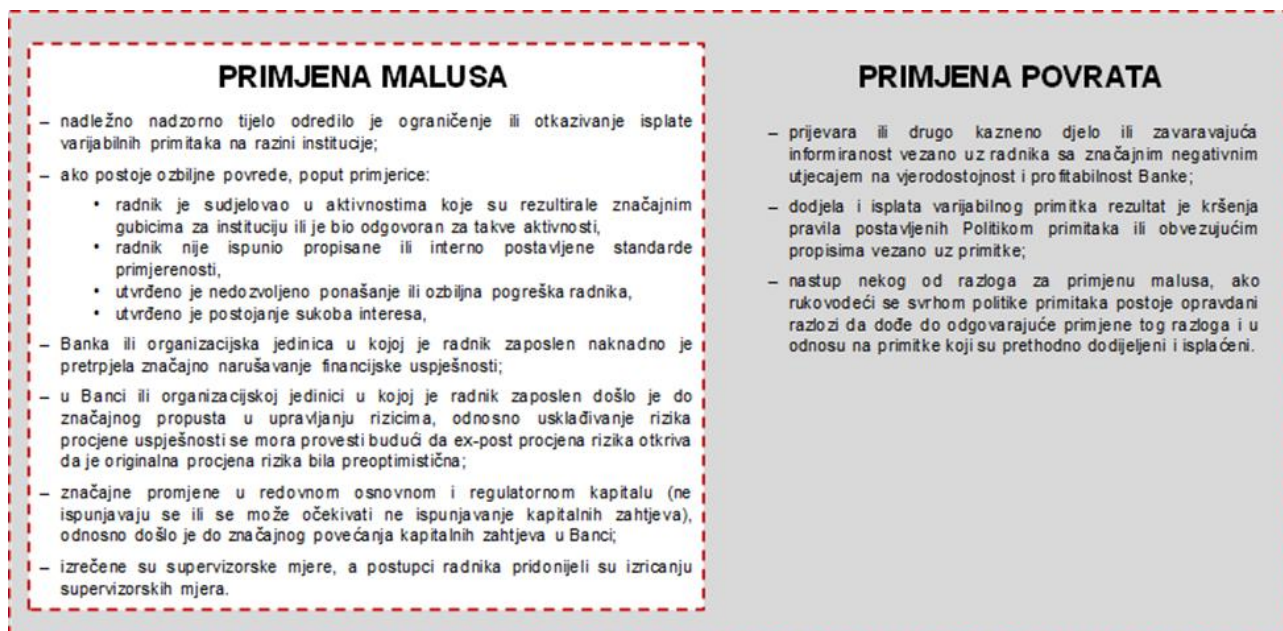
Na razini HPB Grupe za potrebe djelomične isplate varijabilnih primitaka u instrumentima koriste se dionice Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

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

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

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

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



¹ Od strane Nadzornog odbora utvrđeno je da je razdoblje zadržavanja koje se primjenjuje za Upravu – 2 godine. U trenutku objave ovog izvještaja predmetno utanačenje još nije bilo usvojeno od strane Glavne skupštine sazvane za 12. svibnja 2021. godine.

Nadzorni odbor može donijeti odluku o neisplati odgođenih primitaka na razini cijele Banke, neovisno o individualnoj odgovornosti, ako bi isplata doprinijela ugrozi adekvatnosti kapitala Banke. Nadzorni odbor pri donošenju odnosno predlaganju odluke vodi računa o materijalnom značaju isplate i utjecaju iste na adekvatnost kapitala, kao i izgledima za postizanje adekvatnosti kapitala u slučaju neisplate, te njenim mogućim negativnim učincima na radnu motivaciju zaposlenika.

Za 2020. godinu provedeno je ponovno utvrđivanje identificiranih radnika na temelju kriterija utvrđenih Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i interno utvrđenih kriterija. Broj radnih mjesta identificiranih radnika povećao se u odnosu na 2019. godinu sa 83 na 108 radna mjesta, što je rezultat promjena u organizacijskoj strukturi. Broj izvršitelja na radnim mjestima identificiranih radnika se povećao u odnosu na prethodnu godinu s 76 na 93 u 2020. što je također rezultat velikog broja organizacijskih promjena tijekom godine.

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.

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 zakonskoj regulativi, varijabilni dio primitaka može se utvrditi do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara.

Za članove Nadzornog odbora nisu predviđeni varijabilni primici.

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

Poslovno područje		Omjer između fiksnih i varijabilnih primitaka (gornja granica varijabilnih nagrada)
Nadzorni odbor		1 : 0
Uprava		1 : 1
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	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
Kontrolne funkcije	Više rukovodstvo	1 : 0,5
	Ostali identificirani radnici	1 : 0,5
Ostali	Više rukovodstvo	1 : 1
	Ostali identificirani radnici	1 : 1

^[1] Uključivo i investicijsko bankarstvo

Tijekom 2020. godine od Glavne skupštine nije zatraženo povećanje omjera varijabilnih u odnosu na fiksne primitke.

14.5. Kriteriji uspješnosti

Uspješnost poslovanja Banke vezuje se minimalno uz pokazatelje profitabilnosti, operativne uspješnosti i procjenu rizičnosti profila u odnosu na minimalne i/ili ciljane kapitalne zahtjeve i zahtjeve vezane uz likvidnost.

Kriteriji uspješnosti organizacijskih jedinica i zaposlenika uključuju:

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

14.6. Kvantitativne informacije o primicima

Ukupne kvantitativne informacije o primicima svih radnika podijeljene na članove upravljačkih tijela i poslovna područja / raščlanjeno na više rukovodstvo i ostale identificirane radnike

Primici radnika prema poslovnim područjima za razdoblje 01.01. - 31.12.2020. (u tisućama kn)*					
Poslovno područje		Broj radnika		Fiksni primici	Varijabilni primici
		Identificirani radnici	Ostali		
Nadzorni odbor		3	-	478	-
Uprava*		3		3.209	
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ¹	Više rukovodstvo	8	-	4.023	146
	Ostali	33	831	107.008	23
Upravljanje imovinom ²	Više rukovodstvo	-	-	-	-
	Ostali	1	8	1.511	-
Korporativne funkcije ³	Više rukovodstvo	10	2	4.228	-
	Ostali	14	273	51.912	39
Neovisne kontrolne funkcije ⁴	Više rukovodstvo	5	-	2.219	146
	Ostali	9	50	9.490	-
Svi ostali ⁵	Više rukovodstvo	2	-	853	-
	Ostali	5	122	18.342	142
UKUPNO		93	1.286	203.272	495

* Iz prikaza su isključeni članovi uprave u proteklom mandatu koji su tijekom 2020. bili na otkaznom roku, odnosno primali naknadu na ime zabrane tržišnog natjecanja. Njihovi primici su prikazani u posebnoj tablici Primici 3 člana Uprave i proteklom mandatu - utvrđeni, dodijeljeni i dijelom isplaćeni u 2020.

¹ Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovačkim društvima) te investicijsko bankarstvo

² Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om (fondovima) i ostale oblike upravljanja imovinom.

³ Uključuje sve funkcije koje su nadležne za kreditnu instituciju kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl. funkcije).

⁴ Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

⁵ Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

Primici identificiranih radnika za razdoblje 01.01.2020. - 31.12.2020. u tisućama kuna

Primici identificiranih radnika za razdoblje 01.01. - 31.12.2020. (u tisućama kn)												
PRIMICI ZA 2020 GODINU	Nadzorni odbor	Uprava	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima		Upravljanje imovinom		Korporativne funkcije		Kontrolne funkcije		Ostali	
			Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Iznos primitaka za 2020 godinu*												
Fiksni primici (u tis. HRK)	478	3.209	4.023	9.697	-	311	3.819	4.964	2.219	2.220	853	1.819
Broj radnika kojima su dodjeljeni fiksni primici	3	3	8	33		1	10	14	5	9	2	5
Varijabilni primici (u tis. HRK)	-	-	146	-	-	-	-	-	146	-	-	-
Broj radnika kojima su dodjeljeni varijabilni primici	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Iznos i oblici varijabilnih primitaka												
Gotovina	-	-	146	-	-	-	-	-	146	-	-	-
Dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale vrste		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iznos varijabilnih primitaka isplacenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine												
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine												
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	-	-	-	-	-	-	-	1	2		-	-
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika**	-	-	-	-	-	-	-	-	202	-	-	-

* Iz prikaza su isključeni članovi uprave u proteklom mandatu koji su tijekom 2020. bili na otkaznom roku, odnosno primali naknadu na ime zabrane tržišnog natjecanja. Njihovi primici su prikazani u posebnoj tablici Primici 3 člana Uprave i proteklom mandatu - utvrđeni, dodijeljeni i dijelom isplaćeni u 2020.

** U tablicu je stavljen najviši iznos utvrđene otpremnine u 2020. g.

15. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB d.d. temeljem definicije mjere kapitala koja obuhvaća mjeru kapitala kao osnovni kapital.

Omjer financijske poluge računa se na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom ukupne izloženosti, te izračunati omjer izražava u postotku.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

Banka je mjeru ukupne izloženosti na dan 31.12.2020. 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 u bruto iznosu konvertirane prema stupnju rizika s konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupne izloženosti nastale iz izvedenica izračunate metodom tržišne vrijednosti kao zbroj sadašnjeg troška zamjene i potencijalne buduće kreditne izloženosti.

Iznos fiducijarnih stavki Banka ne priznaje u bilanci pa shodno tome nije niti uključen u mjeru ukupne izloženosti.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

(u tisućama kn)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	25.463.778
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	9.835
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	728.598
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	497.155
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.699.366

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	25.559.966
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(43.267)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	25.516.698
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	754
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	754
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	453.316
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	453.316
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	2.330.948
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.602.350)
Ostale izvanbilančne izloženosti	728.598
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Osnovni kapital	2.311.562
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	26.699.366
Omjer financijske poluge	8,66%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	25.559.966
Izloženosti iz knjige trgovanja	203.667
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	25.356.299
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	10.212.067
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.704.574
Institucije	919.915
Osigurane nekretninama	2.729.461
Izloženosti prema stanovništvu	4.362.422
Trgovačka društva	2.944.745
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	978.899
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.504.217

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 31.12.2019. godine iznosi 9,05%, dok je na 31.12.2020. godine financijska poluga iznosi 8,66%. Smanjenje omjera u odnosu na prošlu godinu rezultat je povećanja imovine, najvećim dijelom povećanja izloženosti prema središnjim državama, izloženosti prema jedinicama područne samouprave i subjektima javnog sektora te izloženostima osiguranim stambenim nekretninama.

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.


 Marko Badurina
 Predsjednik Uprave

PRILOG 1. Metodologija usklađivanja bilance

(u tisućama kn)		Metodologija usklađivanja bilance u odnosu na stavke regulatornog kapitala
IMOVINA		
Novac i računi kod banaka	3.684.942	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.219.157	
Zajmovi i potraživanja od banaka	379.399	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	758.106	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.158.035	
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	1.975	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.722.770	
Imovina namijenjena prodaji	0	
Nekretnine i oprema	259.000	
Ulaganja u nekretnine	73.430	
Nematerijalna imovina	91.231	HPB d.d. u izračunu regulatornog kapitala sukladno članku 36. pod b) Uredbe (EU) br. 575/2013 od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija iznos nematerijalne imovine.
Nematerijalna imovina HPB d.d.	91.039	Odbijeni iznos nematerijalne imovine u izračunu regulatornog kapitala iznosi 74.144 tis. kuna, a razlika do iznosa pozicija bilance odnosi se na olakšice u tretmanu software (bonitetna u odnosu na računovodstvenu amortizaciju) shodno Uredbi EU 2176-2020. Odbijeni iznos odgovara iznosu iskazanom na poziciji 8. Priloga 4.
Nematerijalna imovina HPB Nekretnine	0	Iznosi ne ulaze u izračun regulatornog kapitala iz razloga što su navedena društva
Nematerijalna imovina HPB Invest	192	sukladno članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzeta iz bonitetne konsolidacije
Neto odgođena porezna imovina	0	Iznos odgođene imovine netiran je sa odgođenim poreznim obvezama.
u tome: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti	8.334	HPB Grupa kreditnih institucija u izračunu regulatornog kapitala sukladno članku 36. stavku 1., točkom c i člankom 38. i članak 48 stavak 1. točka a Uredbe (EU) br. 575/2013 od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti. Ovaj iznos u izvještajima je netiran i iskazan u sklopu odgođenih poreznih obveza
Pretplaćeni porez na dobit	2.714	
Ostala imovina	113.019	
UKUPNO IMOVINA	25.463.778	
OBVEZE		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	
Depoziti banaka	96.635	
Depoziti komitenata	21.110.846	
Uzeti krediti	1.466.641	
Rezervacije za obveze i troškove	114.258	
Neto odgođena porezna obveza	23.483	
Ostale obveze	172.991	
UKUPNO OBVEZE	22.984.875	
KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	1.214.775	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26. i 28. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 1. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Kapitalni dobitak	-	
Vlastite dionice	(477)	Vlastite dionice iskazane na poziciji bilance uključene su u izračun umanjenja regulatornog kapitala sukladno članku 36. pod f) i članka 42. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 16. Priloga 4. odgovara iznosu u poziciji bilance.
Zakonska rezerva	30.907	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Rezerve za vlastite dionice	4.477	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja financijske imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit	242.231	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26. i 28. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 1. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Revalorizacijska rezerva	22.744	Instrumenti iskazani na pozicijama bilance uključeni su u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos iskazan na poziciji 3. Priloga 4. odgovara pozicijama bilance.
Ostale rezerve	576.064	Zadržana dobit iskazana na pozicijama bilance uključena je u izračun regulatornog kapitala sukladno članku 26., pod c) te tumačenjima iz točke 2 istog članka. Uredbe (EU) br. 575/2013, izuzev zadržane dobiti podređenih društava.
Zadržani (gubitak)/dobit	388.182	Dobit HPB d.d. za 2020.g. nije uključena u izračun regulatornog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni svi propisani uvjeti za njeno priznavanje u iznosu od 182.062 tisuća kuna.
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	2.478.902	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	25.463.778	

PRILOG 2. Glavne značajke instrumenata kapitala

Glavne značajke instrumenata kapitala		Dionice REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (1)	- DOPUNSKI KAPITAL (2)
1	Izdavatelj	Hrvatska poštanska banka dioničko društvo	Hrvatska poštanska banka dioničko društvo
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHPB0RA0002	-
3	Mjerodavno pravo (iii prava) instrumenta	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.)	-
Regulatorni tretman			
4	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 (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.214,76	-
9	Nominalni iznos instrumenta	600,00 HRK	-
9a	Cijena izdanja	600,00 HRK	-
9b	Otkupna cijena	600,00 HRK	-
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	-
11	Izvorni datum izdavanja	23.10.1991.	-
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	-
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	-
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	-
Kuponi/dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	-
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	-
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Da	-
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	-
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 ili neobvezna	NP	-
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	-
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	-
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne	-
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	-
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	-
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	-
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	-
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	-

Glavne značajke instrumenata kapitala		Dionice REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (1)	- DOPUNSKI KAPITAL (2)
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	-
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	-
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne	-
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	-
16	Naknadni datum izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	-
Kuponi/dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	-
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	-
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Da	-
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	-
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 ili neobvezna	NP	-
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	-
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	-
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne	-
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	-
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	-
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	-
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	-
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	-

PRILOG 3. Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala u prijelaznom razdoblju

HPB d.d ne objavljuje Prilog 3. sukladno prestanku prijelaznih odredbi za izračun regulatornog kapitala koje su bile važeće do 31.12.2017. godine.

PRILOG 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2020.

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kuna)		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.214.775
	od čega: uplaćene dionice	1.214.775
	od čega: vrsta instrumenta 2	-
	od čega: vrsta instrumenta 3	-
2.	Zadržana dobit	200.321
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	984.318
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.399.414
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-4.896
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-74.144
9.	Prazno polje u EU-u	-
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-8.334
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-477
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako li subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-
20.	Prazno polje u EU-u	-
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1.250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-
20.c	od čega: sekuritizirane pozicije (negativan iznos)	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-
24.	Prazno polje u EU-u	-
25.	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-87.851
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.311.562
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti		
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-

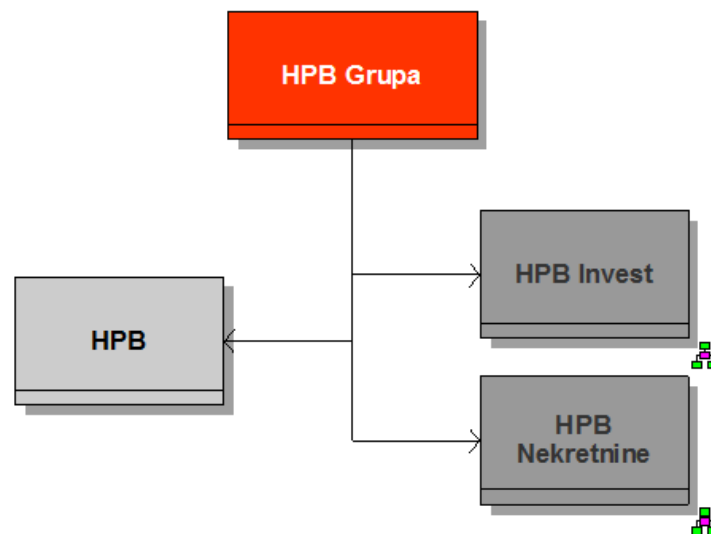
(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2020. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kuna)		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
36. Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja		-
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		-
38. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		-
39. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		-
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		-
41. Prazno polje u EU-u		-
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		-
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)		-
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)		-
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)		2.311.562
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije		
46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		-
47. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		-
48. Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe		-
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		-
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		-
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		-
53. Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		-
54. Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		-
55. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		-
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)		-
58. Dopunski kapital (T2)		-
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		2.311.562
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina		10.595.350
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		21,82
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		21,82
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		21,82
64. Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		9,0
65. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala		2,5
66. od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		-
67. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik		2,0
67.a od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SJJ) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		-
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		-

(Prilog 4. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2020. - nastavak)

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve (u tisućama kuna)		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)		
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-
74.	Prazno polje u EU-u	-
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-
Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital		
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting- sustavima (prije primjene gornje granice)	-
79.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting- sustavima	-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. 11. siječnja 2022.)		
80.	- Trenutačna gornja granica za instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
81.	- Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
82.	- Trenutačna gornja granica za instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
83.	- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-
84.	- Trenutačna gornja granica za instrumenata dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-
85.	- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-

PRILOG 5. Organizacijska struktura HPB Grupe



PRILOG 6. Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

