



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Polugodišnja javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 30.06.2023.**

Zagreb, rujan 2023.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	3
3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA ..8	
4.	MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE	10
4.1.	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala.....	10
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU	11
5.1.	Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika i kvaliteta kreditne izloženosti.....	11
5.2.	Kreditni rizik druge ugovorne strane	21
5.3.	Tržišni rizici	23
5.4.	Likvidnosni rizik.....	23
5.5.	Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.....	27
6.	INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	28
7.	INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI.....	28
8.	INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA.....	31
8.1.	Kvalitativne informacije o okolišnom riziku	32
8.2.	Kvalitativne informacije o društvenom riziku.....	36
8.3.	Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku	39
8.4.	Objava ESG kvantitativnih podataka	41

1. UVOD

U ovom dokumentu HPB Grupa kreditnih institucija (u daljnjem tekstu HPB Grupa) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 30.06.2023. godine.

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

Isto tako primijenjene su Smjernice o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave na temelju članka 432. stavka 1., članka 432. stavka 2. i članka 433. Uredbe (EU) br. 575/2013, Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu Banka ili HPB d.d.), Nove hrvatske banke d.d.¹, 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 za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe kreditnih institucija, sa stanjem na dan 30.06.2023. godine, iznosi 446.836 tisuća eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 30.06.2023. godine iznose 185.522 tisuće eura, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 161.293 tisuće eura,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 21.050 tisuća eura,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 3.179 tisuća eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB Grupe sa stanjem na dan 30.06.2023. godine iznosi 19,27% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 30.06.2023. godine iznosi 446.836 tisuća eura (prethodne godine 451.408 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB Grupe smanjio se za 4.572 tisuće eura prvenstveno zbog manjih pondera uvećanja s osnove prijelaznih odredba MSFI 9 vezanih za izračun Covid komponente, koje se primjenjuju tijekom 2023. godine.

¹ 03.07.2023. godine Nova hrvatska banka d.d. je pripojena matičnoj instituciji, Hrvatskoj poštanskoj banci d.d..

Tijekom ove godine istekla su prijelazna razdoblja ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) prilikom izračuna regulatornog kapitala te Banka primjenjuje još preostale olakšice vezane za amortizaciju negativnih učinaka, proizašlih iz krize uzrokovane Covid-19 pandemijom, shodno EBA-inoj Uredbi EU 2020/873, s ciljem potpore izračuna kapitalnih zahtjeva banaka u EU kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

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

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe sa stanjem na dan 30.06.2023. godine iznosi 19,27% (vs. 2022. godine: 18.90%), čime su zadovoljeni regulatorni zahtjevi ukupne stope kapitala na konsolidiranoj razini.

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

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

<i>(u tisućama eura)</i>		a	b
		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	161.228	
	od čega: uplaćene dionice	161.228	a
	od čega: instrument vrste 2	0	
	od čega: instrument vrste 3	0	
2	Zadržana dobit	198.721	b
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	96.254	c
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predviđive troškove ili dividende	0	b
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	456.203	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-62	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-11.910	d
9	Nije primjenjivo	0	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	0	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	0	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	e
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	
24	Nije primjenjivo	0	
25	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predviđivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
(u tisućama eura)		
26	0	
27	0	
27a	2.605	
28	-9.367	
29	446.836	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti		
30	0	
31	0	
32	0	
33	0	
EU-33a	0	
EU-33b	0	
34	0	
35	0	
36	0	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja		
37	0	
38	0	
39	0	
40	0	
41	0	
42	0	
42a	0	
43	0	
44	0	
45	446.836	
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46	0	
47	0	
EU-47a	0	
EU-47b	0	
48	0	
49	0	
50	0	
51	0	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52	0	
53	0	
54	0	
54a	0	
55	0	
56	0	
EU-56a	0	
EU-56b	0	
57	0	
58	0	
59	446.836	
60	2.319.020	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	0,1927	
62	0,1927	
63	0,1927	
64	0,0950	
65	0,0250	
66	0,0050	
67	0,0150	
EU-67a	0,0050	
EU-67b	0,0000	

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

	a	b
(u tisućama eura)	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
68 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	0,1127	
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)		
69 Nije primjenjivo	-	
70 Nije primjenjivo	-	
71 Nije primjenjivo	-	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72 Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	4,254	
73 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	664	
74 Nije primjenjivo	-	
75 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	3.568	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	
77 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0	
78 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	
79 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0	
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80 Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
81 Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	
82 Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0	
83 Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	
84 Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	0	
85 Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	

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

a) Uplaćene redovne dionice

b) Sukladno članku 26., stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, dobit tekućeg razdoblja nije uključena u izračun regulatornog kapitala (iskazano pod EU-5a)

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

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

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

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

(u tisućama eura)	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1 Novac u blagajni	186.709	186.709	
2 Novčana potraživanja u središnjim bankama	1.446.556	1.446.556	
3 Ostali depoziti po viđenju	18.861	18.856	
4 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	57.453	57.047	
5 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.139	4.139	
6 Financijska imovina po amortiziranom trošku	824.062	824.062	
7 Krediti i potraživanja od komitenata	3.028.936	3.027.818	
8 Imovina namijenjena prodaji	0	0	
9 Ulaganja u ovisna društva	0	1.295	
10 Materijalna imovina	57.942	57.887	
11 Nematerijalna imovina	18.275	18.249	d
12 Porezna imovina	10.065	10.066	
13 Ostala imovine	10.533	11.202	
14 Ukupna imovina	5.663.530	5.663.886	

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

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

(u tisućama eura)	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na kraju razdoblja	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na kraju razdoblja	Referentni dokument
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	336	336
2	Depoziti	5.054.601	5.055.073
3	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
4	Ostale financijske obveze	13.863	13.863
5	Rezerviranja	45.900	45.900
6	Porezne obveze	4.549	4.549
7	Ostale obveze	42.463	42.275
8	Ukupne obveze	5.161.712	5.161.997
Dionički kapital			
10	Dionički kapital	161.228	161.228
11	Vlastite dionice	0	0
12	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	8.394	8.394
13	Ostale rezerve	87.860	87.860
14	Dobit ili gubitak tijekom poslovne godine	44.710	45.686
15	Zadržana dobit	199.626	198.721
16	Ukupni dionički kapital	501.818	501.889
17	Ukupno obveze i dionički kapital (9+18)	5.663.530	5.663.886

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

Na dan 30.06.2023. godine HPB Grupa nema evidentirane pozicije dopunskog kapitala.

Bonitetni filteri koji su primijenjeni u izračunu regulatornog kapitala odnose se na vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, dok se odbitne stavke odnose na iznose nematerijalne imovine.

HPB Grupa d.d. ima evidentirana značajna ulaganja (ulaganja >10%) u kapital subjekata financijskog sektora u ukupnom iznosu od 1,3 milijuna eura koja nisu odbijena od redovnog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1. (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, 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. Statička komponenta je istekla s datumom 31.12.2022. g.

U sklopu Uredbe 2020/873 i članka 468. omogućeno je korištenje privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je primjenjivala privremeni tretman do 30.09.2022. g., nakon čega je promijenila poslovni model i reklasificirala dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku.

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

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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama eura)	30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	446.836	448.571	451.408	304.795	306.348
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	444.194	445.022	442.422	297.845	299.310
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	446.836	448.571	451.408	279.677	284.925
3 Osnovni kapital	446.836	448.571	451.408	304.795	306.348
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	444.194	445.022	442.422	297.845	299.310
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	446.836	448.571	451.408	279.677	284.925
5 Ukupni kapital	446.836	448.571	451.408	304.795	332.802
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	444.194	445.022	442.422	297.845	325.764
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	446.836	448.571	451.408	279.677	311.379
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.319.020	2.350.183	2.388.757	2.383.066	2.299.091
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.318.826	2.349.921	2.388.053	2.382.553	2.298.573
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	13,32%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%	13,02%
10.a Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%	12,46%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	13,32%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%	13,02%
12.a Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%	12,46%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	14,48%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%	14,17%
14.a Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%	13,61%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	5.862.158	5.543.514	5.761.612	5.689.389	5.256.092
16 Omjer financijske poluge	7,62%	8,09%	7,83%	5,36%	5,83%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,58%	8,03%	7,68%	5,24%	5,70%
17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	7,62%	8,09%	7,83%	4,93%	5,43%

3. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 iznosi 185.522 tisuće eura.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

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

(u tisućama eura)		a	a	b	c	d
		30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.	30.06.2022.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	446.836	448.571	451.408	304.795	306.348
2	Osnovni kapital	446.836	448.571	451.408	304.795	306.348
3	Ukupni kapital	446.836	448.571	451.408	304.795	332.802
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.319.020	2.350.183	2.388.757	2.383.066	2.299.091
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	13,32%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	13,32%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%	14,48%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,00%	5,00%	4,00%	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	13,00%	13,00%	12,00%	12,00%	12,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,27%	14,59%	14,40%	8,29%	8,82%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	5.862.158	5.543.514	5.761.612	5.689.389	5.256.092
14	Omjer financijske poluge (%)	7,62%	8,09%	7,83%	5,36%	5,83%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.186.546	1.802.954	2.002.743	1.800.671	1.438.850
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.198.646	1.114.900	1.284.575	1.476.546	1.236.148
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	67.574	87.962	138.708	268.159	204.458
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.131.072	1.026.938	1.145.867	1.208.387	1.031.690
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	193,32%	175,57%	174,78%	149,01%	139,47%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	4.202.637	4.039.470	4.005.470	3.834.512	3.614.777
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.465.905	2.506.868	2.532.851	2.517.453	2.423.534
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	170,43%	161,14%	158,14%	152,32%	149,15%

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

(u tisućama eura)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	30.06.2023.	31.03.2023.	30.06.2023.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.015.997	2.045.765	161.280
2 od čega standardizirani pristup	2.015.997	2.045.765	161.280
3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4 od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	354	314	28
7 od čega standardizirani pristup	160	130	13
8 od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	194	184	16
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10 Nije primjenjivo	-	-	-
11 Nije primjenjivo	-	-	-
12 Nije primjenjivo	-	-	-
13 Nije primjenjivo	-	-	-
14 Nije primjenjivo	-	-	-
15 Rizik namire	0	0	0
16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17 od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18 od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19 od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	39.545	40.981	3.164
21 od čega standardizirani pristup	39.545	40.981	3.164
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	263.124	263.124	21.050
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	263.124	263.124	21.050
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	0
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	10.578	12.369	846
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	2.319.020	2.350.183	185.522

U odnosu na 31.03.2023. ukupna rizikom ponderirana aktiva se smanjila za 31.163 tisuće eura, najviše u dijelu kreditnog rizika (29.727 tisuća eura) zbog smanjenja izloženosti trgovačkih društava i stanovništva.

4. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

4.1. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za HPB Grupu na 30.06.2023. godine iznosi 0,5%.

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

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

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

	a		b		c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednost izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi			Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)		
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje					Ukupno							
<i>(u tisućama eura)</i>																		
010 Raščlamba prema zemlji:																		
Hrvatska	2.863.257	0	6.447	0	0	2.869.704	154.270	516	0	154.785	1.934.817	100,00%	0,50%					
020 Ukupno	2.863.257	0	6.447	0	0	2.869.704	154.270	516	0	154.785	1.934.817	100,00%						

Obrazac EU CCy B2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju
 Informacije iz članka 440. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama eura)</i>		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.319.020
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,50%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	11.595

5. IZLOŽENOST RIZICIMA U POSLOVANJU

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

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

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

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

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

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 8% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. HPB Grupa 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 na konsolidiranoj osnovi koristi kreditni rejting agencije Fitch za procjenu kreditnog rizika, dok za ostale vrste izloženosti ne koristi kreditni rating vanjskih agencija.

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

Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

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

	a	b			e	f	
		Neto vrijednost izloženosti					
(u tisućama eura)	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno	
1	Kreditni i predujmovi	1.741.466	729.944	1.216.785	1.018.627	0	4.706.822
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	223.307	265.461	379.445	0	868.213
3	Ukupno	1.741.466	953.251	1.482.246	1.398.072	0	5.575.034

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

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

	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano		od čega osigurano kreditnim izvedenicama	
			kolateralom	financijskim jamstvima		
(u tisućama eura)	a	b	c	d	e	
1	Kreditni i predujmovi	3.144.398	1.349.380	1.009.184	340.195	0
2	Dužnički vrijednosni papiri	814.441	10.960	0	10.960	
3	Ukupno	3.958.840	1.360.340	1.009.184	351.156	0
4	od čega neprihodonosne izloženosti	249.382	37.914	25.679	12.235	0
EU-5	od čega u statusu neispunavanja obveza	249.382	37.914			

U odnosu na 31.12.2022. godine, zabilježen je pad neosigurane izloženosti za 203.757 tisuća eura dok je osigurana izloženost na približno istoj razini. Izloženost osigurana financijskim jamstvima se smanjila za 17.774 tisuće eura, dok se izloženost osigurana kolateralom povećala za 18.311 tisuća eura zbog kredita osiguranih stambenim nekretninama.

Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika
 Informacije iz članka 453. točaka (g), (h) i (i) i članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti a	Izvanbilančne izloženosti b	Bilančne izloženosti c	Izvanbilančne izloženosti d	RWA e	Gustoća RWA (%) f
1 Središnje države ili središnje banke	2.425.872	81	2.689.900	18.316	0	0,0%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	61.802	27.394	104.812	15.571	24.076	20,0%
3 Subjkti javnog sektora	17.732	27.863	56.738	506	14.710	25,7%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	59.862	3.986	59.862	2.062	48.841	78,9%
7 Trgovačka društva	1.040.773	290.112	713.510	105.177	740.778	90,5%
8 Stanovništvo	1.011.362	196.989	992.340	41.775	757.185	73,2%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	636.948	436	636.948	191	222.564	34,9%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	94.648	3.745	79.791	1.676	94.938	116,5%
11 Visokorizične izloženosti	5.094	14.206	3.965	6.606	15.856	150,0%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnička ulaganja	5.435	-	5.435	-	6.430	118,3%
16 Ostale stavke	277.118	74	275.834	10	90.620	32,9%
17 UKUPNO	5.636.646	564.886	5.619.134	191.890	2.015.997	34,7%

U odnosu na kraj 2022. godine, ukupna izloženost se povećala za 122.677 tisuća eura uz smanjenje rizikom ponderirane aktive za 52.319 tisuća eura zbog:

- povećanja izloženosti prema središnjoj državi i središnjoj banci za 135.734 tisuće eura odnosno 120.454 tisuće eura nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika uz ponder rizika 0%,
- povećanje izloženosti osigurane nekretninama za 39.229 tisuća eura i RWA za 13.599 tisuća eura uz ponder rizika 35%,
- smanjenje izloženosti trgovačkih društava za 106.709 tisuća eura odnosno 57.368 tisuća eura nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzijskih faktora te smanjenje RWA za 53.839 tisuća eura uz prosječni ponder rizika 90,7%
- smanjenja izloženosti prema stanovništvu za 35.692 tisuće eura odnosno 51.304 tisuće eura nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzijskih faktora te smanjenje RWA za 43.121 tisuću eura uz prosječni ponder rizika 73,2%.

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

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

Kategorije izloženosti (u tisućama eura)	Ponder rizika															Ukupno p	od čega bez rejtinga q
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Ostalo o		
1 Središnje države ili središnje banke	2.708.216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.708.216	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	120.382	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	120.382	120.382
3 Subjekti javnog sektora	42.163	-	-	-	8	-	730	-	-	14.343	-	-	-	-	-	57.244	57.244
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	5	-	-	-	16.348	-	-	-	-	45.571	-	-	-	-	-	61.924	61.924
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818.687	-	-	-	-	-	818.687	818.687
8 Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	1.034.115	-	-	-	-	-	-	1.034.115	1.034.115
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	637.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637.139	637.139
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.526	26.941	-	-	-	-	81.467	81.467
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.571	-	-	-	-	10.571	10.571
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.771	-	664	-	-	-	5.435	5.435
16 Ostale stavke	186.709	-	-	-	4.833	-	-	-	-	80.735	-	3.568	-	-	-	275.844	275.844
17 UKUPNO	2.937.093	-	-	-	141.571	637.139	730	-	1.034.115	1.018.633	37.512	4.231	-	-	-	5.811.024	3.102.807

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

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

	a	b	c	d	e		f		g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane			Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima			od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s	
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti							
<i>(u tisućama eura)</i>										
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kreditni i predujmovi	41.307	55.217	52.319	52.301	-3.752	-26.605	32.791	11.321		
020 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Opće države	0	2.898	0	0	0	-58	2.318	0	0	0
040 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nefinancijska društva	31.623	38.946	38.946	38.946	-3.262	-17.914	25.817	9.248		
070 Kućanstva	9.684	13.373	13.373	13.355	-490	-8.632	4.655	2.073		
080 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0		
090 Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0		
100 Ukupno	41.307	55.217	52.319	52.301	-3.752	-26.605	32.791	11.321		

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

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

	a
<i>(u tisućama eura)</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010 Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	11.504
020 Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	47.671

Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

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

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

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

(u tisućama eura)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva		
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima	
	od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3	od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3				
005 Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.465.438	1.465.438	0	199	0	199	-26	-26	0	-199	0	-199	0	0	0	
010 Krediti i predujmovi	2.998.459	2.680.398	310.450	287.295	0	231.833	-50.727	-23.589	-26.911	-206.662	0	-157.282	-260	1.311.466	37.914	
020 Središnje banke	4.064	4.064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Opće države	459.324	457.117	2.207	2.911	0	2.911	-1.021	-1.012	-9	-70	0	-70	0	195.191	2.318	
040 Kreditne institucije	534	534	0	2	0	2	-1	-1	0	-1	0	-1	0	91	0	
050 Ostala financijska društva	42.647	42.555	2	126	0	126	-504	-504	0	-125	0	-125	0	24	0	
060 Nefinancijska društva	878.253	767.776	107.422	121.718	0	105.108	-19.495	-11.806	-7.664	-78.537	0	-64.178	0	389.204	27.297	
070 od čega MSP-ovi	373.642	327.789	45.682	93.538	0	78.658	-7.700	-5.136	-2.562	-72.118	0	-59.012	0	174.415	14.886	
080 Kućanstva	1.613.639	1.408.352	200.819	162.538	0	123.686	-29.706	-10.267	-19.238	-127.928	0	-92.908	-260	726.956	8.298	
090 Dužnički vrijednosni papiri	825.402	814.426	10.975	0	0	0	-1.340	-1.325	-15	0	0	0	0	10.960	0	
100 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 Opće države	762.767	762.767	0	0	0	0	-957	-957	0	0	0	0	0	0	0	
120 Kreditne institucije	40.563	40.563	0	0	0	0	-196	-196	0	0	0	0	0	0	0	
130 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140 Nefinancijska društva	22.072	11.096	10.975	0	0	0	-186	-171	-15	0	0	0	0	10.960	0	
150 Izvanbilančne izloženosti	622.599	603.647	18.852	4.621	0	4.493	-7.925	-7.133	-790	-1.003	0	-885		72.064	0	
160 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170 Opće države	100.625	99.281	1.345	0	0	0	-1.049	-1.047	-2	0	0	0		43.697	0	
180 Kreditne institucije	3.987	3.987	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0		0	0	
190 Ostala financijska društva	5.357	5.351	5	0	0	0	-68	-68	0	0	0	0		0	0	
200 Nefinancijska društva	332.683	322.886	9.797	4.011	0	4.011	-5.258	-4.899	-359	-624	0	-624		27.013	0	
210 Kućanstva	179.946	172.142	7.705	610	0	482	-1.543	-1.112	-429	-379	0	-261		1.354	0	
220 Ukupno	5.911.897	5.563.909	340.277	292.115	0	236.524	-60.017	-32.073	-27.717	-207.863	0	-158.365	-260	1.394.490	37.914	

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	287.883
020 Prijevi u neprihodonosne portfelje	58.664
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-59.252
040 Odljev s osnove otpisa	-16.148
050 Odljev s druge osnove	-43.104
060 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	287.295

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjuju vrijednosti		
		od čega u statusu neispunjavanja obveza				
010 Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	43.212	3.636	3.636	43.212	-2.397	0
020 Rudarstvo i vađenje	5.834	0	0	5.834	-52	0
030 Prerađivačka industrija	249.832	50.050	50.050	249.832	-44.877	0
040 Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	52.830	9.893	9.893	52.830	-1.476	0
050 Opskrba vodom	79.844	3	3	79.844	-3.887	0
060 Građevinarstvo	63.908	16.060	16.060	63.908	-13.301	0
070 Trgovina na veliko i na malo	183.274	17.560	17.560	183.274	-14.103	0
080 Prijevoz i skladištenje	73.869	9.985	9.985	73.869	-3.778	0
090 Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	131.214	6.852	6.852	131.214	-6.604	0
100 Informacije i komunikacije	18.517	1.407	1.407	18.517	-1.025	0
110 Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	871	90	90	871	-72	0
120 Poslovanje nekretninama	41.308	287	287	41.308	-1.102	0
130 Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	25.709	1.145	1.145	25.709	-1.327	0
140 Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	12.794	1.991	1.991	12.794	-1.643	0
150 Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
160 Obrazovanje	410	4	4	410	-11	0
170 Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	7.767	2.425	2.425	7.767	-2.056	0
180 Umjetnost, zabava i rekreacija	8.121	329	329	8.121	-272	0
190 Ostale uslužne djelatnosti	659	1	1	659	-50	0
200 Ukupno	999.971	121.718	121.718	999.971	-98.033	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Kredit i predujmovi												
		Prihodonosni		Neprihodonosni		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana	od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
		od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana											
<i>(u tisućama eura)</i>													
010 Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.285.755	2.998.459	20.077	287.295	84.630	202.666	11.867	14.044	31.328	43.424	23.466	78.537	
020 od čega osigurani	1.474.715	1.371.913	4.767	102.802	44.085	58.717	2.751	1.444	5.604	13.854	3.721	31.343	
030 od čega osigurani nekretninama	1.057.683	1.007.031	3.280	50.653	16.288	34.364	826	458	2.118	12.174	3.587	15.201	
040 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	234.610	222.542		12.067	4.369	7.698							
050 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	303.723	296.561		7.163	1.693	5.469							
060 od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	214.194	194.497		19.697	3.533	16.164							
070 Akumulirano umanjeno vrijednosti osigurane imovine	-75.483	-20.622	-269	-54.861	-8.992	-45.869	-811	-789	-4.154	-11.157	-2.466	-26.491	
080 Kolateral													
090 od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	1.009.184	983.505	2.569	25.679	15.036	10.644	695	227	1.135	2.531	1.204	4.851	
100 od čega nekretnine	914.715	895.172	2.478	19.543	12.702	6.842	613	213	910	2.473	1.204	1.428	
110 od čega iznad gornje granice	612.390	550.655	519	61.734	15.222	46.512							
120 od čega nekretnine	258.725	224.498	-1.328	34.227	6.261	27.966							
130 Primljena financijska jamstva	340.195	327.961	0	12.235	11.280	954	856	74	25	0	0	0	
140 Akumulirani djelomični otpisi	-260	0	0	-260	-260	0	0	0	0	0	0	0	

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Bruto knjigovodstvena vrijednost	b Povezani neto kumulativni povrati
010 Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	287.883	
020 Prijevi u neprihodonosne portfelje	58.664	
030 Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-59.252	
040 Odljevi u prihodonosne portfelje	-8.484	
050 Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-13.950	
060 Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-1.092	1.008
070 Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	0	0
080 Odljev s osnove prodaje instrumenata	0	0
090 Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
100 Odljev s osnove otpisa	-16.148	
110 Odljev s druge osnove	-19.578	
120 Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
130 Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	287.295	

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a Vrijednost pri početnom priznavanju	b Akumulirane negativne promjene
010 Nekretnine, postrojenja i oprema	422	-34
020 Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	19.685	-14.059
030 Stambene nekretnine	3.452	-2.918
040 Poslovne nekretnine	16.233	-11.141
050 Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
060 Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
070 Ostali kolaterali	0	0
080 Ukupno	20.107	-14.093

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

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

		a	b	c		d	e	f	g		h	i	j	k	l
		Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed				Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
	<i>(u tisućama eura)</i>														
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	3.176	-703	422	-34										
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	21.343	-16.204	19.685	-14.059	858	0	2.971	-55	15.856	-14.004	0	0		
030	Stambene nekretnine	2.509	-2.475	3.452	-2.918	139	0	27	0	3.286	-2.918	0	0		
040	Poslovne nekretnine	18.833	-13.729	16.233	-11.141	719	0	2.944	-55	12.570	-11.086	0	0		
050	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
080	Ukupno	24.519	-16.908	20.107	-14.093	858	0	2.971	-55	15.856	-14.004	0	0		

5.2. Kreditni rizik druge ugovorne strane

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

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

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

HPB Grupa je na 30.06.2023. godine bila izložena riziku druge ugovorne strane kroz pozicije u izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na valute te repo ugovore.

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
<i>(u tisućama eura)</i>								
EU-1 EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2 EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1 SA-CCR (za izvedenice)	10	563		1.4.	802	802	802	160
2 Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2.b od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2.c od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3 Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4 Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					63.685	14.319	14.319	0
5 VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6 Ukupno					64.488	15.121	15.121	160

U odnosu na 31.12.2022. godine, rizikom ponderirana aktiva za kreditni rizik koja proizlazi iz rizika druge ugovorne strane niža je za 35 tisuća eura zbog smanjenja izloženosti prema derivativnim instrumentima koji proizlaze iz valutnog SWAP-a.

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a	b
		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	802	194
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	802	194

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

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

Kategorije izloženosti <i>(u tisućama eura)</i>	Ponder rizika											I Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
1 Središnje države ili središnje banke	14.319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.319
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	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
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institucije	0	0	0	0	802	0	0	0	0	0	0	802
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Ukupna vrijednost izloženosti	14.319	0	0	0	802	0	0	0	0	0	0	15.121

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama																Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima															
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen		Odvojen		Neodvojen					
1	Gotovina – domaća valuta		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
2	Gotovina – ostale valute		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
3	Domaći državni dug		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		62.921		0					
4	Ostali državni dug		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
5	Dug državnih agencija		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
6	Korporativne obveznice		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
7	Vlasnički vrijednosni papiri		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
8	Ostali kolaterali		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
9	Ukupno		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		62.921		0					

Tržišna vrijednost dužničkih vrijednosnih papira primljenih u zalog u repo transakcijama na 30.06.2023. iznosi 62.921 tisuću eura i odnose se na državne obveznice Ministarstva Financija Republike Hrvatske.

5.3. Tržišni rizici

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

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

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

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

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

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a Vrijednost izloženosti	b RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	802	194
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	802	194

5.4. Likvidnosni rizik

Likvidnosna strategija definirana je Izjavom o preuzimanju rizika (Apetit za rizik) s pripadajućim planiranim vrijednostima i pragovima upozorenja odnosno limitima te dugoročnim financijskim planovima. Centralno mjesto za upravljanje rizikom likvidnosti je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a tijelo zaduženo za operativnu provedbu istih na svim razinama HPB Grupe je ALM (Ured za upravljanje aktivom i pasivom).

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

Kako bi se adekvatno upravljalo likvidnosnim rizikom, HPB Grupa pored regulatornih omjera definira i interne omjere likvidnosti stvarajući odgovarajuće zaštitne rezerve likvidnosti, kako bi se osiguralo stabilno i sigurno poslovanje. Interno propisani limiti imaju za cilj osigurati kvalitetno upravljanje strukturnom likvidnošću. Navedene limite HPB Grupa kontinuirano održava unutar propisanih pokazatelja.

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

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

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

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

Uz planiranje redovnog poslovanja, HPB Grupa provodi i testiranje otpornosti na stres.

Testiranje otpornosti na stres za izloženost riziku likvidnosti provodi se mjesečno putem nekoliko scenarija različitog intenziteta.

Testiranje otpornosti na stres provodi se analizom utjecaja nekoliko faktora rizika:

- odljev značajnih deponenta iz segmenta pravnih osoba u razdoblju do mjesec dana
- povećanje pretpostavljene stope odljeva stabilnih depozita stanovništva
- pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja

Utjecaj navedenih rizika mjeri se iz perspektive utjecaja na promjenu vrijednosti pokazatelja likvidnosne pokrivenosti (LCR) ukupno za sve valute.

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

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

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Informacije iz članka 451.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

Opseg konsolidacije: konsolidirano

(u tisućama eura)		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	30. lipanj 2023.	31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.	30. rujanj 2022.	30. lipanj 2023.	31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.	30. rujanj 2022.
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.007.005	1.822.154	1.631.279	1.690.768
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	2.504.272	2.496.376	2.473.712	2.351.000	168.146	169.956	170.424	163.899
3	Stabilni depoziti	1.935.070	1.894.503	1.856.233	1.753.537	96.754	94.725	92.812	87.677
4	Manje stabilni depoziti	566.297	598.168	612.971	593.134	71.393	75.231	77.612	76.222
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.946.971	1.841.014	1.916.347	2.092.355	876.520	826.182	874.323	956.539
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	1.946.971	1.841.014	1.916.347	2.092.355	876.520	826.182	874.323	956.539
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dodatni zahtjevi	195.428	173.341	231.805	256.964	31.848	28.354	84.390	107.306
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	466	859	55.390	78.014	466	859	55.390	78.014
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	194.962	172.482	176.415	178.950	31.382	27.495	29.001	29.292
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	71.883	89.138	64.782	60.314	70.402	87.594	63.120	59.249
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	554.001	608.152	606.407	582.812	33.505	36.682	37.828	37.251
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.180.421,12	1.148.767,95	1.230.085,00	1.324.244,43
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	0	1.137	2.301	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	86.068	114.732	137.287	154.452	55.987	84.708	105.184	122.816
19	Ostali priljevi novca	28.919	28.767	91.419	73.071	28.919	28.767	91.419	73.071
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	114.987	143.500	229.842	229.824	84.905	113.475	196.603	195.887
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	114.987	143.500	229.842	229.824	84.905	113.475	196.603	195.887
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.007.005	1.822.154	1.631.279	1.690.768
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.095.516	1.035.293	1.033.482	1.128.357
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					183,20%	176,00%	157,84%	149,84%

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

HPB Grupa se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB Grupa prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 30.06.2023. godine iznose 24,77%. Istovremeno od navedenog iznosa 23,63% se odnosi na REPO kredit HNB-a te kredite primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru programa kreditiranja poduzetnika. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospjeća.

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

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

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

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

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

(u tisućama eura)	a Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				e Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
1 Stavke i instrumenti kapitala	446.836	0	0	0	446.836
2 Regulatorni kapital	446.836	0	0	0	446.836
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		2.275.068	148.173	96.118	2.371.386
5 Stabilni depoziti		1.768.247	118.799	68.370	1.861.063
6 Manje stabilni depoziti		506.821	29.373	27.748	510.323
7 Financiranje velikih klijenata:		1.962.862	101.512	447.662	1.384.415
8 Operativni depoziti		20.379	9.855	225.689	240.806
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		1.942.482	91.657	221.973	1.143.609
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	97.167	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		97.167	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					4.202.637
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					89.498
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16 Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		3.824	0	0	1.912
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		400.908	321.325	2.295.211	2.190.416
18 Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %		0	0	0	0
19 Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		25.870	3.714	13.510	17.954
20 Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		354.089	300.299	1.562.862	2.102.675
21 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		0	0	0	440.442
22 Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		17.684	17.311	650.685	0
23 s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		17.684	17.311	650.685	0
24 Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		3.266	0	68.154	69.787
25 Međuovisna imovina		0	0	0	0
26 Ostala imovina:	0	163.395	0	81.038	144.380
27 Roba koja se fizički razmjenjuje				0	0
28 Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana		0	0	0	0
29 NSFR imovine po izvedenicama		0			0
30 NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade		0			0
31 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		163.395	0	81.038	144.380
32 Izvanbilančne stavke		289.844	104.491	229.901	39.699
33 Ukupni RSF					2.465.905
34 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					170,43%

NSFR HPB Grupe na 30.06.2023. iznosio je 170%.

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

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

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

Uprava HPB Grupe, usvajanjem Okvira apetita za rizik, odgovorna je za utvrđivanje, mjerenje i upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Interni kapitalni zahtjevi, odnosno prag upozorenja i limit izloženosti u okviru Apetita za rizik se izračunavaju temeljem rizičnosti vrijednosti (VaR) portfelja, odnosno mjeri se maksimalni potencijalni utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala u određenom vremenskom periodu (60 dana) i uz određenu statističku pouzdanost (95%).

Osim izračuna internih kapitalnih zahtjeva, HPB Grupa računa izloženost kamatnom riziku i temeljem supervizorskog testa netipičnih vrijednosti koji se temelji na utjecaju promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost mjereno temeljem iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 b.b. kao i temeljem dodatnih 6 scenarija kamatnih šokova.

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

HPB Grupa u okviru upravljanja i mjerenja izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje izvještava Upravu i više rukovodstvo minimalno tromjesečno na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

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

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

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

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

Prilikom modeliranja istih HPB Grupa koristi interno razvijenu metodologiju.

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

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

Nadzorni scenariji šoka (u tisućama eura)	a		b		c		d	
	Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata				Promjena neto kamatnog prihoda			
	Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje		Tekuće razdoblje		Zadnje razdoblje	
1 Paralelni šok rasta	-18.659	-34.770	9.834	9.167				
2 Paralelni šok pada	8.390	-8.563	-9.493	-9.160				
3 Šok nakošenja	7.631	4.120						
4 Šok izravnjanja	-19.033	-26.399						
5 Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-23.003	-24.423						
6 Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	11.779	9.902						

6. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

HPB Grupa kreditnih institucija 30.06.2023. nema izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama.

7. INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI

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

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

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

HPB Grupa je mjeru ukupne izloženosti na dan 30.06.2023. godine izračunala sa stanjem na zadnji dan polugodišta, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem slijedećih stavaka:

- ukupne bruto bilančne imovine umanjene za utvrđene ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 111. stavkom 1., uvažavajući pri tome odredbe delegirane Uredbe Komisije EU br. 183/2014 te ostala umanjena osnovnoga kapitala povezana sa stavkom imovine,
- ukupne izvanbilančne izloženosti konvertirane prema stupnju rizika s pripadajućim konverzijskim faktorom u skladu s člankom 111. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013, umanjene za rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupne izloženosti nastale iz izvedenica izračunate u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane.

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

Omjer financijske poluge upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju na dan 30.06.2023. godine iznosi 7,62%, dok je na 31.12.2022. godine iznosio 7,83%.

Banka upravlja rizikom prekomjerne financijske poluge kroz uspostavu sustava limita, odnosno definiranjem prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja

internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge, objava u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 575/2013 (CRR-a) i člankom 451. stavkom 3. CRR-a, uzimajući u obzir, ovisno o slučaju članak 451. stavak 1. točku (c) i članak 451. stavak 2. CRR-a.

Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

Informacije iz članka 451. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

<i>(u tisućama eura)</i>		a Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	5.663.530
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	356
3	(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	0
4	(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	0
5	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	802
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	0
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	205.643
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	(323.893)
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12	Ostala usklađenja	315.718
13	Mjera ukupne izloženosti	5.862.158

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

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

<i>(u tisućama eura)</i>		a Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	5.675.551
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	26.902
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	5.648.649
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	2.429.274
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	76.132
EU-7	Institucije	59.862
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	636.948
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.011.362
EU-10	Trgovačka društva	1.040.773
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	94.686
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	299.613

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

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

(u tisućama eura)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	a	b
	30.06.2023.	31.12.2022.
Bilancijske izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1 Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	5.991.289	5.875.737
2 Uvećanje za kolateral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	0
3 (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4 (Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5 (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	(315.730)	(337.370)
6 (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(11.685)	(12.371)
7 Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	5.663.866	5.525.988
Izloženosti po izvedenicama		
8 Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljiv gotovinski iznos nadoknade)	14	67
EU-8a Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	0	0
9 Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	789	912
EU-9a Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	0	0
EU-9b Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0	0
10 (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	0
EU-10a (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10b (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
11 Prilagođeni efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
12 (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijevodi i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13 Ukupne izloženosti po izvedenicama	802	979
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
14 Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	0	0
15 (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	0	0
16 Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0	0
EU-16a Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	0	0
17 Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a (Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18 Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	0	0
Ostale izvanbilančne izloženosti		
19 Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	573.040	601.039
20 (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(367.397)	(355.146)
21 (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	(8.155)	(11.248)
22 Izvanbilančne izloženosti	197.489	234.645
Isključene izloženosti		
EU-22a (Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	0	0
EU-22b (Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	0	0
EU-22c (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	0	0
EU-22d (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	0	0
EU-22e (Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	0
EU-22f (Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g (Isključeni vřak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	0
EU-22h (Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	0	0
EU-22i (Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k (Ukupne izuzete izloženosti)	0	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23 Osnovni kapital	446.836	451.408
24 Mjera ukupne izloženosti	5.862.158	5.761.612
Omjer financijske poluge		
25 Omjer financijske poluge (%)	7,62%	7,83%
EU-25 Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	7,62%	7,83%
25a Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	7,62%	7,83%
26 Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-26b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0,00%
27 Zahtjev za zaštitni stoj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-27a Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
EU-27b Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	Prijelazna faza	Prijelazna faza

8. INFORMACIJE O OKOLIŠNIM, DRUŠTVENIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA

HPB grupa u ovom poglavlju objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

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

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

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik.

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

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

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

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

Banka o društvenoj odgovornosti i održivom poslovanju redovito izvještava u godišnjim nefinancijskim izvještajima. U 2023. godini prvi put je javno objavila Izvještaj o održivosti za 2022. godinu na internet stranicama Banke - <https://www.hpb.hr/hr/izvjestaji-o-odrzivosti/7628>.

8.1. Kvalitativne informacije o okolišnom riziku

Poslovna strategija i procesi

a) *Poslovna strategija institucije za uključivanje okolišnih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj okolišnih čimbenika i rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije*

Banka je u svoju poslovnu strategiju uključila okolišne čimbenike i rizike, odnosno identificirala skup ciljeva koji su usklađeni sa Europskim zelenim planom donesenim od strane Europske komisije, kao i sa ciljevima održivog razvoja koji su definirani od strane Opće skupštine UN-a, i ti ciljevi su integralni dio Strategije Banke. Održivo poslovanje jedan je od stupova razvoja Banke. Banka je u 2023. godini nastavila provoditi aktivnosti usvojene kroz Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima.

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

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

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

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

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

d) *Politike i postupci povezani s izravnom i neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje okolišnih rizika*

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

U 2023. godini Banka sudjeluje u izradi nacionalnog ESG upitnika, čija je svrha prikupljanje informacija od klijenata koje su potrebne za procjenu razine njihove održivosti i odgovornosti te u konačnici procjenu ESG rizika.

Upravljanje

e) Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja okolišnim rizicima, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

Uprava Banke, kao upravljačko tijelo, razvija, donosi i provodi strategiju i poslovne planove te implementira djelotvorne sustave unutarnje kontrole i upravljanja rizicima. Nadzorni odbor nadzire ostvarene rezultate Uprave u postizanju ciljeva i načine na koji vrši svoje dužnosti, te je osnovao svoje odbore koji su sastavljeni i raspolažu resursima koji su potrebni za djelotvorno izvršavanje dužnosti. Između ostalih, ističemo Odbor za rizike i Odbor za ESG kojima su jedne od glavnih uloga nadzori odgovarajuće provedbe politika i praksi vezanih uz implementaciju ESG rizika u poslovne procese.

f) Uključivanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika koje provodi upravljačko tijelo te organizacijska struktura u okviru poslovnih linija i funkcija unutarnje kontrole

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

g) Uključivanje mjera za upravljanje okolišnim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odborâ, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela, obuhvaćajući odgovarajuće kanale za prijenos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Metode, definicije i standardi koje Banka primjenjuje prilikom identifikacije, utvrđivanja i upravljanja okolišnim čimbenicima i rizicima definirani su internim aktima Banke, a utemeljeni na međunarodnoj i domaćoj regulativi: Zakonu o kreditnim institucijama, Uredbi o taksonomiji (EU) 2020/852, NFRD Direktivi (Non-Financial Reporting Directive), Direktivi (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta, SFDR Uredbi 2019/2088 (Sustainable Finance Disclosure Regulation), Direktivi o kapitalnim zahtjevima - CRD IV (EU) 2013/36, Uredbi o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (EU) 2013/575, Vodiču o klimatskim i okolišnim rizicima, Odluci o sustavu upravljanja i drugoj relevantnoj regulativi.

Kako bi procijenila izloženost svog portfelja okolišnim rizicima, Banka zbog trenutne nedovoljne dostupnosti potrebnih podataka, koristi međunarodne standarde SASB za klasifikaciju fizičkih rizika prema gospodarskim sektorima. Također, izloženost portfelja GHG emisijama procjenjuje temeljem javno dostupnih podataka po djelatnostima (izvor EEA).

Također, Banka razvija metodologiju i scenarije za procjenu značajnosti fizičkih i tranzicijskih rizika s ciljem kvantificiranja izloženosti svog portfelja okolišnim rizicima prema tri odabrana scenarija u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom horizontu.

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

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

Kako bi procijenila izloženost svog portfelja okolišnim rizicima, Banka identificira fizičke i tranzicijske rizike po djelatnostima koje su najviše zastupljene u portfelju. Banka razvija metodologiju i scenarije za procjenu značajnosti fizičkih i tranzicijskih rizika te identificira pripadajuće transmisijske kanale, s

ciljem kvantificiranja izloženosti svog portfelja okolišnim rizicima prema tri odabrana scenarija u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom horizontu.

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

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

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

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

Analizu fizičkih rizika Banka provodi kroz nekoliko metoda:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka je kvantificirani fizički rizik uključila u interni kapitalni zahtjev koji prati u odnosu na interno dostupni kapital. Odstupanja internog kapitalnog zahtjeva u odnosu na dostupni kapital prati se kroz Okvir Apetita za rizik s definiranim pragom upozorenja i limitom. Ukoliko dođe do kršenja praga upozorenja i/ili limita definiran je eskalacijski postupak Politikom Apetita za rizik.

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

Banka prepoznaje okolišne rizike kao višedimenzionalne koji se materijaliziraju kroz postojeće vrste prudencijalnih rizika (kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik). Nastavno na navedeno, Banka je u 2022. provela analizu materijalnosti fizičkog rizika na pokrivenost portfelja instrumentima osiguranja. U narednom razdoblju Banka planira provesti analizu utjecaja okolišnih rizika na ostale vrste prudencijalnih rizika te rezultate uključiti u procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) a sve sukladno smjernicama EBA report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms te daljnjem razvoju smjernica i metodologija u području okolišnih rizika.

8.2. Kvalitativne informacije o društvenom riziku

Poslovna strategija i procesi

a) Prilagodba poslovne strategije institucije za uključivanje društvenih čimbenika i rizika, kojom se uzima u obzir utjecaj društvenog rizika na poslovno okruženje, poslovni model, strategiju i financijsko planiranje institucije

Banka je u svoju poslovnu strategiju uključila okolišne čimbenike i rizike, odnosno identificirala skup ciljeva koji su usklađeni sa Europskim zelenim planom donesenim od strane Europske komisije, kao i sa ciljevima održivog razvoja koji su definirani od strane Opće skupštine UN-a, i ti ciljevi su integralni dio Strategije Banke, te dio HPB Strateškog plana za održivo poslovanje. Održivo poslovanje jedan je od stupova razvoja Banke. Banka je u 2023. godini nastavila provoditi aktivnosti usvojene kroz Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima.

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

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

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

c) Politike i postupci povezani s izravnom ili neizravnom suradnjom s novim ili postojećim drugim ugovornim stranama na njihovim strategijama za ublažavanje i smanjivanje društveno štetnih djelatnosti

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

Upravljanje

d) Odgovornosti upravljačkog tijela za uspostavljanje okvira za rizike, nadzor i upravljanje provedbom ciljeva, strategije i politika u kontekstu upravljanja društvenim rizicima, obuhvaćajući pristupe drugih ugovornih strana:

i. djelatnostima koje su usmjerene prema zajednici i društvu

ii. odnosu prema zaposlenicima i standardima rada

iii. zaštiti potrošača i odgovornosti proizvođača

iv. ljudskim pravima

Uprava Banke, kao upravljačko tijelo, razvija, donosi i provodi strategiju i poslovne planove te implementira djelotvorne sustave unutarnje kontrole i upravljanja rizicima. Nadzorni odbor nadzire ostvarene rezultate Uprave u postizanju ciljeva i načine na koji vrši svoje dužnosti, te je osnovao svoje odbore koji su sastavljeni i raspolažu resursima koji su potrebni za djelotvorno izvršavanje dužnosti. Između ostalih, ističemo Odbor za rizike i Odbor za ESG kojima su jedne od glavnih uloga nadzori odgovarajuće provedbe politika i praksi vezanih uz implementaciju ESG rizika u poslovne procese.

e) *Uključivanje mjera za upravljanje društvenim čimbenicima i rizicima u okviru unutarnjih mehanizama upravljanja, uključujući ulogu odborâ, raspodjelu zadaća i odgovornosti te sustav povratnih informacija od upravljanja rizicima do upravljačkog tijela*

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

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

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

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

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

Upravljanje rizicima

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku

Upravljanje

a) Uključivanje rezultata upravljanja druge ugovorne strane u upravljačke mehanizme institucije, uključujući odbore najvišeg upravljačkog tijela te odbore odgovorne za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i društvenim temama

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

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

Banka izvještava o svojim aktivnostima i rezultatima iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja, kroz Izvještaj o održivosti jednom godišnje te uključuje svoje dionike (klijente, vlasnike, regulatorna tijela, zajednice u kojima Banka posluje, dobavljače, medije, zaposlenike i dr.) u postupak procjene materijalnosti, odnosno identificiranja i utvrđivanja značajnosti ključnih materijalnih tema kao važnih područja u kojima Banka prepoznaje svoje okolišne, društvene i upravljačke utjecaje. O postupku procjene materijalnosti i matrici materijalnosti Banka izvještava kroz Izvještaj o održivosti.

c) Uključivanje rezultata upravljanja drugih ugovornih strana u upravljačke mehanizme institucije, uključujući:

- i. etičke aspekte*
- ii. strategiju i upravljanje rizicima*
- iii. uključivost*
- iv. transparentnost*
- v. upravljanje sukobom interesa*
- vi. internu komunikaciju o ključnim pitanjima*

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

Upravljanje rizicima

d) Uključivanje rezultata upravljanja drugih ugovornih strana u mehanizme institucije za upravljanje rizicima, uključujući:

- i. etičke aspekte*
- ii. strategiju i upravljanje rizicima*
- iii. uključivost*
- iv. transparentnost*
- v. upravljanje sukobom interesa*
- vi. internu komunikaciju o ključnim pitanjima*

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

8.4. Objava ESG kvantitativnih podataka

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

Banka ne objavljuje informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem Obrasca 4. Knjiga pozicija - Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika, jer niti jedna od 20 pravnih osoba (poduzeća), koje su od strane Instituta za klimatsku odgovornost (Climate Accountability Institute) uvrštene na popis poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu, nije klijent HPB-a.

Banka ne objavljuje informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 popunjavanjem obrasca Obrazac 10. Druge mjere ublažavanja klimatskih promjena koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/852 jer ne provodi mjere ublažavanja klimatskih promjena koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/852, kao što su obveznice i krediti izdani na temelju standarda koji nije standard Unije.

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

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

Sektor/podsektor	a	b				c	d	e	f			g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja (u milijunima EUR)												
		od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818	od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti				od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti		od čega financirane emisije iz opsega 3.									
1 Izloženosti prema sektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	1.258	26	-	127	117	-97	-8	-73	-	-	-	-	841	346	68	2	3,58				
2 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	50	0	-	0	4	-2	0	-2	-	-	-	-	35	15	0	0	3,57				
3 B – Rudarstvo i vađenje	13	13	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	9	4	0	0	3,79				
4 B.05 – Vađenje ugljena i lignita	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	0,00				
5 B.06 – Vađenje sirove nafte i prirodnog plina	5	5	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	5	0	0	0	3,02				
6 B.07 – Vađenje metalnih ruda	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	0,00				
7 B.08 – Ostalo rudarstvo i vađenje	8	8	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	4	4	0	0	4,21				
8 B.09 – Pomoćne uslužne djelatnosti u rudarstvu	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	0,00				
9 C – Prerađivačka industrija	319	0	-	14	53	-46	0	-41	-	-	-	-	221	94	4	0	3,20				
10 C.10 – Proizvodnja prehrambenih proizvoda	88	0	-	5	21	-16	0	-15	-	-	-	-	46	41	0	0	4,18				
11 C.11 – Proizvodnja pića	7	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	1	6	0	0	8,19				
12 C.12 – Proizvodnja duhanskih proizvoda	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	0,00				
13 C.13 – Proizvodnja tekstila	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	1,49				
14 C.14 – Proizvodnja odjeće	4	0	-	0	3	-3	0	-3	-	-	-	-	4	0	0	0	0,42				
15 C.15 – Proizvodnja kože i srodnih proizvoda	2	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	2	0	0	0	0,38				
16 C.16 – Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	33	0	-	0	8	-8	0	-7	-	-	-	-	26	7	0	0	2,71				
17 C.17 – Proizvodnja papira i proizvoda od papira	4	0	-	1	0	0	0	0	-	-	-	-	3	1	0	0	2,37				
18 C.18 – Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	10	0	-	0	0	-1	0	0	-	-	-	-	2	8	0	0	4,99				
19 C.19 – Proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda	10	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	10	0	0	0	3,43				
20 C.20 – Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	5	0	-	4	0	0	0	0	-	-	-	-	4	0	0	0	3,86				
21 C.21 – Proizvodnja osnovnih farmaceutskih proizvoda i farmaceutskih pripravaka	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	7,17				
22 C.22 – Proizvodnja proizvoda od gume	18	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	12	5	1	0	3,78				
23 C.23 – Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	33	0	-	1	11	-11	0	-11	-	-	-	-	31	2	0	0	2,44				
24 C.24 – Proizvodnja metala	5	0	-	0	1	-1	0	-1	-	-	-	-	5	0	0	0	0,58				
25 C.25 – Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	28	0	-	1	5	-1	0	-1	-	-	-	-	25	2	0	0	1,58				
26 C.26 – Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda	13	0	-	0	2	-2	0	-2	-	-	-	-	12	0	0	0	0,49				
27 C.27 – Proizvodnja električne opreme	17	0	-	3	0	0	0	0	-	-	-	-	9	6	2	0	3,96				
28 C.28 – Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	11	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	5	5	1	0	4,31				
29 C.29 – Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	9	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	7	1	0	0	1,66				
30 C.30 – Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	0,97				
31 C.31 – Proizvodnja namještaja	18	0	-	0	1	-1	0	0	-	-	-	-	11	7	0	0	3,09				
32 C.32 – Ostala prerađivačka industrija	1	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	1	0	0	0	1,49				
33 C.33 – Popravak i instaliranje strojeva i opreme	4	0	-	0	0	0	0	0	-	-	-	-	4	0	0	0	1,01				

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

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

Sektor/podsektor	a b c d e				f g h		i j		k	l	m	n	o	p	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja (u milijunima EUR)		Financirane emisije stakleničkih plinova (emisije druge ugovorne strane iz opsega 1., opsega 2. i opsega 3.) (u tonama ekvivalenta CO2)								
	od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkama od (d) do (g) i člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1818	od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega izloženosti faze 2	od čega neprihodono sne izloženosti	od čega financirane emisije iz opsega 3.	Emisije stakleničkih plinova (stupac i): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima	<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijea		
34 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	62	13	-	2	10	-2	0	-1	-	-	47	15	0	0	2,44
35 D35.1 – Proizvodnja, prijenos i distribucija električne energije	48	0	-	1	10	-1	0	-1	-	-	34	14	0	0	2,52
36 D35.11 – Proizvodnja električne energije	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0,00
37 D35.2 – Proizvodnja plina; distribucija plinovitih goriva distribucijskom mrežom	13	13	-	0	0	0	0	0	-	-	13	0	0	0	1,32
38 D35.3 – Opskrba parom i klimatizacija	1	0	-	1	0	0	0	0	-	-	0	1	0	0	9,76
39 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada i djelatnosti sanacije okoliša	58	0	-	7	0	-1	0	0	-	-	12	22	24	0	7,06
40 F – Građevinarstvo	154	0	-	5	17	-15	0	-13	-	-	142	12	0	0	1,78
41 F.41 – Gradnja zgrada	84	0	-	1	15	-13	0	-12	-	-	76	7	0	0	1,73
42 F.42 – Niskogradnja	48	0	-	0	0	-1	0	0	-	-	47	2	0	0	1,66
43 F.43 – Specijalizirane građevinske djelatnosti	22	0	-	4	2	-1	0	-1	-	-	19	3	0	0	2,29
44 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	226	0	-	6	17	-15	0	-11	-	-	184	40	2	0	2,25
45 H – Prijevoz i skladištenje	133	0	-	19	10	-4	0	-3	-	-	86	45	0	2	3,81
46 H.49 – Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	31	0	-	6	7	-1	0	-1	-	-	26	6	0	0	3,42
47 H.50 – Vodeni prijevoz	30	0	-	11	1	0	0	0	-	-	19	11	0	0	3,78
48 H.51 – Zračni prijevoz	0	0	-	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0,00
49 H.52 – Skladištenje i prateće djelatnosti u prijevozu	29	0	-	3	3	-3	0	-2	-	-	22	5	0	2	3,92
50 H.53 – Poštanske i kurirske djelatnosti	43	0	-	0	0	0	0	0	-	-	19	24	0	0	4,05
51 I – Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	164	0	-	35	7	-7	-2	-3	-	-	85	58	20	0	5,26
52 L – Poslovanje nekretninama	80	0	-	39	0	-4	-3	0	-	-	20	42	18	0	6,80
53 Izloženosti prema sektorima osim onih koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama*	98	0	-	5	5	-5	0	-3			56	38	4	0	4,64
54 K – Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	-	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0,00
55 Izloženost drugim sektorima (oznake NACE J, M–U)	98	0	-	5	5	-5	0	-3			56	38	4	0	4,64
56 UKUPNO	1.356	26	-	131	122	-102	-8	-76	-	-	897	384	73	2	3,66

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

Obrazac 2. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala
 Informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013

Sektor druge ugovorne strane	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)															
	Razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)						Razina energetske učinkovitosti (oznaka energetskog certifikata kolaterala)							Bez oznake energetskog certifikata kolaterala		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)		
1 Ukupno područje EU-a	1.153	86	50	183	59	4	3	60	37	98	28	4	2	2	922	16,66%
2 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	342	5	1	6	1	0	0	5	1	6	1	0	0	0	329	0%
3 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	804	80	48	176	57	4	3	54	35	91	27	4	2	1	590	26,05%
4 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	6	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	3	0%
5 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)	154	25	13	85	30	0	0								154	100%
6 Ukupno područje trećih zemalja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 od čega krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 od čega kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 od čega procijenjena razina energetske učinkovitosti (rezultat energetske učinkovitosti kolaterala u kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

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

- Prikupljanje podataka iz javno dostupnih izvora za pojedinačne kolaterale iz Bančinog portfelja koje je Banka potom mapirala na pripadajuće razrede energetske učinkovitosti ovisno o poslovnoj ili stambenoj namjeni;
- Procjenu interno razvijenim modelom za kolaterale za koje Banka raspolaže adekvatnim indikativnim varijablama u internim bazama podataka (koje je temeljem rezultata modela mapirala u redak 5 Obrasca 2.).

Za kolaterale koji se odnose za nekretnine dobivene u posjed, Banka prikuplja energetske certifikate na pojedinačnoj razini. Za preostale kolaterale, Banka u trenutku izrade izvještaja nema adekvatne podatke o razini energetske učinkovitosti. Postotak izloženosti za koji je Banka radila procjenu energetske učinkovitosti interno razvijenim modelom nije usporediv sa postotkom objavljenim 31.12.2022. zbog različitog obuhvata podataka.

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

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

a Varijbla: geografsko područje podložno fizičkom riziku klimatskih promjena – akutne i kronične pojave	b	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)													
		od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama											m	n	o
		Raščlamba prema razredu dospijea					g	h	i	j	k	l			
		<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Ponderirano prosječno dospijea							od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama
1 A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	50	5	6	0	0	3,85	0	11	0	0	2	-1	0	-1	
2 B – Rudarstvo i vađenje	13	0	4	0	0	5,50	0	4	0	0	0	0	0	0	
3 C – Prerađivačka industrija	319	82	29	3		2,64	0	114	0	1	37	-30	0	-28	
4 D – Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	62	1	0	0	0	9,75	0	1	0	1	0	0	0	0	
5 E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, zbrinjavanje otpada te djelatnosti sanacije okoliša	58	2	1	0	0	2,89	0	3	0	0	0	0	0	0	
6 F – Građevinarstvo	154	74	10	0	0	2,15	0	84	0	3	6	-7	0	-5	
7 G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	226	75	16	0	0	2,51	0	92	0	2	7	-4	0	-3	
8 H – Prijevoz i skladištenje	133	43	16	0	0	3,06	0	59	0	16	2	-3	0	-2	
9 L – Poslovanje nekretninama	80	5	4	1		4,38	0	10	0	1	0	0	0	0	
10 Krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	59	16	9	10	0	6,15	0	35	0	13	2	-2	-1	-1	
11 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	318	77	60	6	0	4,16	0	143	0	7	21	-14	0	-12	
12 Preuzeti kolaterali	5	0	0	0	3	21,00	0	3	0	0	0	0	0	0	
13 Drugi relevantni sektori (raščlamba u nastavku, prema potrebi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Podaci o izloženostima koje podliježu fizičkom riziku s 30.06.2023. godine obuhvaćaju podatke o izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama, dok je Banka još uvijek u fazi identificiranja izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja te isti nisu obuhvaćeni.