

# Izvešće Uprave

---

NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb  
Uprava

GLAVNOJ SKUPŠTINI

## IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA

### UVOD

U skladu sa člankom 250.a Zakona o trgovačkim društvima Uprava podnosi Glavnoj skupštini ovo godišnje Izvešće o stanju društva.

Ovo izvješće se odnosi na 2021. godinu, a uključuje i promjene i važne događaje koji su se dogodili u razdoblju od 01.01.2022. do dana sastavljanja ovog Izvješća.

U ovom Izvješću prikazan je razvitak i rezultat poslovanja Banke u naprijed navedenom razdoblju te financijsko stanje u kome se Banka nalazi, uz opis glavnih rizika i nesigurnosti kojima je Banka izložena. Izvješće daje uravnotežen prikaz i potpunu analizu razvoja i rezultata poslovanja Banke te položaja Banke u skladu s opsegom i složenosti njezina poslovanja. U mjeri u kojoj je to potrebno za razumijevanje razvoja, rezultata poslovanja i financijskog položaja Banke analiza uključuje financijske i druge pokazatelje koji se odnose na pojedine poslove, uključujući i obavijesti o zaštiti okoliša i o radnicima. U analizi se dodatno objašnjavaju iznosi navedeni u godišnjim financijskim izvješćima Banke.

Izvješće prikazuje i sve važnije poslovne događaje koji su se pojavili nakon proteka poslovne 2020. godine, očekivani razvoj Banke u budućnosti, djelovanje Banke na području istraživanja i razvoja, obavijesti o stjecanju vlastitih dionica Banke, informaciju o podružnicama i poslovnicama Banke. Izvješće daje i podatke o upotrebi financijskih instrumenata te podatke važne za prosudbu stanja imovine Banke, njezinih obveza, Bančinog financijskog položaja, dobiti i gubitka, ciljeva upravljanja financijskim rizicima i politikama uključujući i politiku poduzimanja mjera zaštite od gubitka u pojedinim važnijim vrstama predviđenih poslova koji se posebno računovodstveno iskazuju kao i izloženost Banke cjelovitom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku tijeka gotovine.

Poštovani dioničari, klijenti i poslovni partneri,

Dozvolite nam da u ime uprave Banke predstavimo najvažnije informacije kao i događaje i okolnosti koje su se dogodile nakon datuma bilance, a do trenutka ovog Izvješća.

Nakon datuma bilance okolnosti poslovanja Banke su se značajno izmijenile. Geopolitička situacija uzrokovana invazijom Rusije na Ukrajinu dovela je do značajnog otežavanja poslovanja Banke što se posebno odrazilo na likvidnosnu situaciju Banke. Krajem mjeseca veljače likvidosna situacija je bila toliko pogoršana da je prijetila nemogućnošću ispunjavanja obveza Banke i potpunim prestankom rada Banke. Banka je u cijelom periodu pogoršanja otvoreno i jasno komunicirala sa Hrvatskom narodnom bankom (HNB) i svim drugim nadležnim tijelima.

Dana 26. veljače 2022. godine Banka je dobila jasne poruke od tadašnjeg vlasnika Sberbank Europe AG i tadašnjeg nadzornog odbora kako oni nisu u mogućnosti sudjelovati u rješavanju problema i pružiti podršku za ozdravljenje Banke te je Banka bez odgađanja poslala pisanu obavijest HNB-u kojom je službeno izvijestila HNB o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti iz Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20. i 21/22.) koje upućuju na zaključak da Banka propada ili će vjerojatno propasti. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili će vjerojatno propasti zbog njene likvidnosne situacije, Jedinostveni sanacijski odbor po hitnom postupku donio je prvo odluku o moratoriju u trajanju 48h i nakon toga sanacijsku shemu (engl. Resolution Scheme), a koje je uputio HNB radi njihove provedbe u Republici Hrvatskoj. HNB je na temelju upute Jedinostvenog sanacijskog odbora prvo donijela odluku o odgodi plaćanja svih obveza Banke i nakon toga, dana 01. ožujka 2022. godine otvorila postupak sanacije nad Bankom i primijenila

**Izvješće Uprave**

---

instrument sanacije koji podrazumijeva prodaju dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d.. Vođenje Banke i funkciju svih tijela Banke preuzela je HNB i sanacijska uprava sa ciljem saniranja problema sa likvidnosti Banke i uspostavljanja redovnog funkcioniranja Banke.

Postupak sanacije uspješno je proveden i rješenjem HNB-a je dovršen sa danom 13.04.2022. Od 14.04.2022. Banka redovno posluje, bez problema sa likvidnosti i bilo kakvih zastoja u poslovanju. Bankom upravlja nova uprava koju je odobrio vlasnik, te je izabran i novi Nadzorni odbor u kojem su predstavnici Hrvatske poštanske banke d.d.. Banka je također donijela odluku o promjeni imena i sada posluje pod imenom Nova hrvatska banka d.d., a temeljem promjene imena proveden je i postupak rebrandinga Banke.

U ovom trenutku je Banka u cijelosti stabilizirala svoje poslovanje i posluje redovno u svim svojim funkcijama, te uredno ispunjava svoje obveze.

Tadija Vrdoljak  
Predsjednik Uprave



Boris Bekavac  
Član Uprave



Ognjen Brakus  
Član Uprave





## ANALIZA POSLOVANJA

**PREGLED KLJUČNIH POKAZATELJA (u milijunima HRK) 2021.**

Bilančna suma	11.090
Obveze prema komitentima	7.898
Bruto potraživanja od komitenata	7.465
Poslovni prihodi (bez troškova kamate i naknada)	442
Poslovni rashodi (s troškovima kamate i naknada)	308
Dobit/gubitak prije oporezivanja	43
Broj zaposlenih	478
Broj poslovnica	30

**Gradanstvo****Kreditno poslovanje**

U 2021. godini aktivnosti u segmentu kreditnog poslovanja s građanima bile su ponajprije usmjerene na gotovinske kredite te očuvanje stabilnosti kreditnog portfelja.

Početkom godine Banka je predstavila tzv. risk based pricing model u poslovanju s gotovinskim kreditima, a koji podrazumijeva određivanje kamatne stope temeljem rizičnog profila klijenta, odnosno definirajući kamatnu stopu koristeći Bančin interni rejting model za procjenu kreditnog rizika. Banka se pri navedenom rukovodila kako adekvatnom metodologijom za segmente rizičnosti klijenata, tako i adekvatnim procesom koji osigurava klijentima transparentnost te izračun cijene kredita već kod izrade informativne ponude. Uz atraktivne ponude gotovinskog kredita koje su utjecale na porast broja novih klijenata i plasmana, Banka je u cilju imala i zadržati plasmane postojećih klijenata. Proaktivno pristupajući svojim klijentima Banka je redovito provodila top-up kampanje za kredite kojim je preselektiranim klijentima dala nove kreditne ponude. Uz sve navedeno aktiviran je i model reaktivne ponude za klijente koji su planirali zatvaranje kredita. U djelu stambenih kredita građana Banka je kroz godinu ponudila dvije posebne ponude, odnosno posebne ponude stambenih kredita s izrazito povoljnim kamatnim stopama i ostalim uvjetima financiranja. U djelu upravljanja postojećim portfeljem Banka je kontinuirano nastojala odgovoriti zahtjevima klijenata za usklađenjem postojećih uvjeta (cijena) koristeći propisane retencijske alate i procese. Sve navedene aktivnosti rezultirale su povećanjem kreditnog portfelja od 5% u odnosu na prethodnu godinu.

**Transakcijsko i depozitno poslovanje**

Udio primarnih klijenata u 2021. godini povećan je u odnosu na prethodnu godinu za 7%, kao i broj ugovorenih Green i Orange paketa tekućih računa koji je veći za gotovo 7%. Rezultat je to kampanja akvizicije primarnih klijenata u sklopu novog programa „Member get member“ kroz koji su svi klijenti koji su doveli novog klijenta u Banku, a koji je otvorio paket tekućeg računa, bili nagrađeni s tri mjeseca besplatnog korištenja odabranog paketa. Rezultat tih aktivnosti odrazio se djelomično i na povećanje udjela volumena transakcijskih računa koji u 2021. bilježi porast od gotovo 6%.

**Ukupna pasiva** s druge strane bilježi pad, što je ponajviše bio rezultat odljeva oročenih depozita, a i tržište bilježi sličan trend. To je primarno posljedica politike relativno niskih kamatnih stopa na tržištu, gdje klijenti pronalaze alternativne kanale za investiranje kojima potencijalno ostvaruju nešto veće prinose. Neovisno o negativnom kretanju oročenih depozita, Banka je i dalje u ponudi imala tržišno atraktivne proizvode i ponudu, a usvojila je i određene retencijske mjere s ciljem zadržavanja i ublaživanja pada oročenih depozita u što većoj mjeri. Nastavljene su i redovne tranše predodobrenih dopuštenih prekoračenja, što je u 2021. godini uz dobre prodajne rezultate značilo rast **ukupnog limita dopuštenih prekoračenja** od 12% te rast ukupne iskorištenosti limita od 13% u odnosu na prethodnu godinu.

Posljedično, odobrenjem dopuštenih prekoračenja povećano je i odobrenje usluge Maestro na rate te iskorištenost volumena navedene usluge što je vidljivo kroz 20% povećanje prihoda od naknada u odnosu na 2020. godinu.

U segmentu **plaćanja računa** građana u 2021. godini Banka je ostvarila rast od 4%, i to usprkos padu tržišta u plaćanju računa od 10%. U tom segmentu Banka, s prodajnim mjestima Tiska i Konzuma, drži udio od 46% u ukupnom tržištu (fizički plaćenih računa) prema broju plaćenih režija/računa. Takvom rezultatu uvelike je doprinijelo proširenje usluge uvođenjem plaćanja računa i Visa platnim karticama (na prodajnim mjestima Konzuma), te kontinuirana promocija ovog načina plaćanja.

### Online usluge

Tijekom 2021. dodatno je ubrzana digitalizacija poslovanja, a u fokusu je bilo novo on-line bankarstvo za građanstvo. Riječ je o novoj grupnoj digitalnoj platformi koja je primarno ponudena najaktivnijim klijentima starog mobilnog i internetskog bankarstva, koji su zatim postali „early adaptersi“ novog rješenja. Nova digitalna platforma objedinila je mobilno i internetsko bankarstvo te donijela novo korisničko iskustvo kroz bolju preglednost, jednostavnost prikaza i korištenja, što je za cilj imalo unaprijediti upravljanje financijama klijentima. Pored funkcionalnosti koje su bile podržane na starom on-line bankarstvu, novo on-line bankarstvo donosi nove funkcionalnosti kojima se osigurava veća konkurentnost i prepoznatljivost na tržištu. Krajem 2021. godine, Banka je imala 17% više korisnika on-line bankarstva, fizičkih osoba, u odnosu na 2020. godinu, a od kojih je više od 71% migriralo na novu platformu. Trend sve većeg korištenja usluga mobilnog bankarstva kao dominantnog digitalnog kanala nastavljen je i u 2021. godini, te u odnosu na ukupan broj aktivnih korisnika usluge on-line bankarstva čak 97% čine korisnici mobilnog bankarstva. U 2021. godini Banka je i implementirala novo PSD2 namjensko sučelje koje je u cijelosti usklađeno s tržišnim standardom, odnosno s NextGenPSD2 Berlin Group standardom.

### Kartično poslovanje

U 2021. godini je zabilježen rast korištenja kartica u volumenu za 25%, a u transakcijama za 28%, što pokazuje trend korištenja Maestro i Mastercard kartica i za kupovine manjih iznosa. Posebno velik porast korištenja kartica je prisutan kod kupovine na internetu i to 65% u kartičnom volumenu te 50% u broju kartičnih transakcija. Kao rezultat ugovaranja prihvata kartica unutar MBnet mreže u Konzumu, kao i rasta prometa kod ostalih trgovaca s ugovorenom POS uslugom banke, acquiring promet je porastao 13%, dok je broj transakcija porastao 15%. Ukupan broj izdanih platnih kartica povećan je za 9%, s time da je broj novoizdanih Mastercard kreditnih kartica povećan za 11%, a Maestro kartica za 8% u odnosu na 2020. godinu. U 2021.



godini Banka je uložio velike napore u razvoju nove kreditne kartice za građane koja je uspješno predstavljena u posljednjem tromjesečju godine. U cilju podizanja sigurnosti kupovine i zaštite korisnika kartice, Banka je u 2021. godini uvela on-line sustav monitoringa kartičnih transakcija koji osigurava vanjski procesni centar. Dodatno, povećane su aktivnosti kojima bi se veći broj korisnika kartica (a posebno oni koji kupuju na internetu) aktivno koristio novim on-line bankarstvom, budući da ono dodatno pojednostavljuje autorizaciju plaćanja na internetu i unapređuje korisničko iskustvo.

## **Suradnje**

Banka u suradnji sa svojim poslovnim partnerima i dalje u redovnoj ponudi ima široku paletu nebankovnih proizvoda: proizvode osiguranja u suradnji sa Triglav osiguranjem d.d., ulaganje u investicijske fondove u suradnji sa društvom InterCapital Asset Management d.o.o. te ulaganje u dobrovoljnu mirovinsku štednju u suradnji s Croatia mirovinskim društvom. U 2021. godini, nakon kompletiranja ponude nebankovnih proizvoda za fizičke osobe, fokus je bio na proširenju ponude osigurateljnih proizvoda na obrtnike i male poduzetnike (Micro i SE segment), u skladu s potrebama tržišta. Slijedom toga omogućeno je ugovaranje Triglav Paketnog osiguranja imovine za poduzetnike - osiguranja imovine s dodatnim pokrićima za slučaj potresa, nezgode, prekida rada te osiguranja od odgovornosti.

U segmentu Bankoosiguranja, Banka u 2021. godini bilježi porast ukupne novo-policirane premije osiguranja za 6% u odnosu na prethodnu godinu, što je u skladu s rastom premije osiguranja u Hrvatskoj u 2021. u odnosu na 2020. godinu. Rast premije prati i rast broja polica osiguranja.

**Posrednički kanal** i dalje kontinuirano doprinosi ukupnom rezultatu banke, s više od 25% udjela u ukupnom volumenu nenamjenskih kredita i 15% udjela u volumenu stambenih kredita.

**Bank@work odjel** je u 2021. nastavio s aktivnostima uz pojačanu suradnju sa SME i Corporate odjelom, uz fokus na klijente Banke u tim segmentima i njihove zaposlenike, što je rezultiralo da je ukupan udio u isplaćenim nenamjenskim kreditima 30%, udio u isplaćenim stambenim kreditima također 30%, a udio paketa tekućih računa 32%.

## **Pravne osobe**

Na poslovanje **mikro klijenata** je i početkom 2021. godine utjecala pandemija, pa je Banka nastavila s odobrenjima reprograma/moratorija, kako bi rasteretila klijente po mjesečnim kreditnim obvezama, a sve u cilju nastavka nesmetanog poslovanja. Početkom godine Banka je u svoju ponudu uvela Green i Orange pakete računa za mikro i male poduzetnike, te je objedinjavanjem više usluga i proizvoda unutar paketa omogućila uštedu i optimizaciju poslovanja svojim klijentima. Također, Banka je uspostavila otvaranje poslovnih računa kroz novi proces u BPM aplikaciji. Sredinom godine omogućeno je online otvaranje poslovnih računa preko Bančinih mrežnih stranica, čime je Banka svoju uslugu učinila dostupnom i izvan mreže poslovnica.

**Poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima** strateška je odrednica Banke, te su i ove godine nastavljene i dodatno pojačane akvizicijske aktivnosti, što je rezultiralo daljnjim rastom ukupnih plasmana od preko 7% u odnosu na godinu ranije. Situacija na tržištu uzrokovana Covid-19 pandemijom i dalje utječe na poslovanje klijenata, te Banka i dalje podržava svoje klijente kroz raspoložive programe u suradnji sa HBOR-om i HAMAG BICRO-om. Ipak, za



razliku od prethodne godine, vidljivi su trendovi oporavka kroz pojačanu poslovnu aktivnost klijenata, te je ove godine Banke dodatno krenula u proširenje suradnje s postojećim i novim klijentima kroz razne kreditne i depozitne kampanje ili direktnom akvizicijom klijenata. U ovom segmentu vidljiv je i porast korištenja usluga on-line bankarstva u odnosu na 2020. godinu, i to u broju korisnika za 9%, te u broju transakcija za 11%, odnosno u volumenu transakcija za 17%. Oporavak poslovanja vidljiv je i u rastućim volumenima izvanbilančnih transakcija uslijed veće iskorištenosti izdanih jamstava, kako u ukupnom iznosu (povećanje od 3 milijuna eura u 2021. u odnosu na 2020. godinu), tako i u broju izdanih jamstava.

U segmentu poslovanja s **Velikim korporativnim klijentima** unatoč još pandemijskoj godini, sezona 2021. donijela je dobre rezultate, što je utjecalo na pozitivne trendove i oporavak gospodarstva te rast likvidnosti, a time i daljnji pad kamatnih stopa. Stoga su aktivnosti bile primarno usmjerene na održavanje kvalitete portfelja, te na proizvode koji nose prihode s osnova naknada.

Fokus na financiranje transakcija trgovine (jamstva, akreditivi) rezultirao je većim prihodima u odnosu na prethodnu godinu i na predpandemijsku 2019. godinu.

Tijekom 2021. godine sektor **Financijskih tržišta** povećao je rezultate poslovanja u svim segmentima u odnosu na 2020. godinu, unatoč nastavku nesigurnosti na globalnim tržištima prouzrokovanim nastavkom Covid-19 pandemije i rastućim inflatornim pritiscima. Također, unatoč smanjenoj volatilnosti EUR/HRK valutnog para, odjel Prodaje povećao je prihode u odnosu na 2020. godinu za 16% te ostvario rast broja pojedinačnih transakcija za 15%. Odjel Trgovanja značajno je povećao prihode u odnosu na 2020. godinu koji su se udvostručili, ali još nisu dosegili predpandemijske razine.

## Upravljanje rizicima

Banka d.d. je kontinuirano jačala sustav upravljanja rizicima. Strategija upravljanja rizicima Banke ima za cilj definirati generalne parametre za razborito i kontinuirano upravljanje rizicima koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke. Ključna načela osiguranja konzistentnosti adekvatnosti kapitala i likvidnosti integrirana su u sve poslovne aktivnosti, strateško planiranje kroz cijelu organizaciju te konstantan razvoj poslovanja u skladu s definiranom sklonosti preuzimanju rizika. Redovito provođenje i praćenje testiranja otpornosti na stres u okviru utvrđivanja kapaciteta za podnošenje rizika, u svrhu sveobuhvatnog upravljanja materijalno značajnim rizicima (npr. kreditni r., r. upravljanja kamatnom stopom u knjizi banke, valutni r., operativni r., koncentracijski r.) koji su inherentni poslovanju Banke povećava Bančinu otpornost na makroekonomski rizik. Proces osiguravanja adekvatne razine regulatornog i internog kapitala je usklađen s trenutnim i očekivanim regulatornim zahtjevima. Održavanje kvalitete kreditnog portfelja bio je jedan od glavnih strateških ciljeva Banke u 2021. godini, uz snažnu i punu predanost Uprave Banke u tom procesu. Banka je uspješno održala stabilnu stopu neprihodujućih kredita, pri čemu je ta stopa na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila 4,75%. Banka je ostvarila jedan od svojih strateških ciljeva fokusirajući se na ključne točke poboljšanja kao što su automatizacija procesa, unaprjeđivanje efikasnosti naplate, daljnje unaprjeđivanje Pre-Workout (PWO) funkcije i uspostavljanje transparentne, vjerodostojne i ostvarive strategije smanjenja neprihodonosnih kredita. Nastavak napora u daljnjem povećanju učinkovitosti procesa naplate, proaktivno restrukturiranje koje je individualno prilagođeno svakom dužniku, naplata (kroz otplatu duga i oporavak klijenata), te aktivnosti prodaje potraživanja, zajedno s očekivanim poboljšanjima koja proizlaze iz implementacije i upotrebe novih alata, povećali su opću stopu naplate i ostvarivši jedan od osnovnih strateških ciljeva Banke, a koji se očitovao u



NPL stopi ispod 5%. U području tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banka je nastavila unaprjeđivati procese vezane za upravljanje, praćenje i kontrolu izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti prema potrebama poslovanja. Iz područja rizika likvidnosti Banka je nastavila s aktivnostima poboljšanja sustava izvještavanja o likvidnosti prema zahtjevima i preporukama regulatora s posebnim naglaskom na pokazatelje kvalitete podataka, unaprijedila kontrole regulatornih izvještaja, s naglaskom na izvještaje dodatnih nadzornih parametara za izvješćivanje o likvidnosti (ALMM) i revidirala sustav internih limita. Iz područja rizika promjene kamatne stope Banka je nastavila s unaprjeđenjem procesa vezanog uz upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, a sve sukladno preporukama supervizora i najboljim poslovnim praksama. U području operativnog rizika redovito se provodi prikupljanje podataka o događajima nastalim zbog operativnog rizika, samoprocjena operativnih rizika organizacijskih jedinica, edukacija i podizanje svijesti djelatnika o operativnim rizicima (uključujući eksternalizaciju i sustav unutarnjih kontrola), te načinima upravljanja u sklopu interne edukacije djelatnika, i online testiranja operativnih rizika i optimizacija aplikacije za poslove vezane uz sprečavanje prevara te dodatna unaprjeđenja procesa.

### **Odjeli podrške poslovanja (BackOffice)**

Banka i dalje kontinuirano ulaže u poboljšanje efikasnosti i optimizaciju procesa u dijelu back office poslova. Fokus je bio na održavanju već postavljenih RPA procesa te povećanju njihovog opsega, kao i unaprjeđenju BPM procesa za otvaranje računa pravnih osoba. Efikasnost te smanjenje operativnog rizika se također vidi i u poboljšavanju procesa izrade ugovora, automatiziranom slanju dopisa i obavijesti klijentima, isplata kredita i evidentiranjem kolaterala. U 2021. godini radilo se na smanjenju troškova te je klijentima omogućena dostava dokumentacije putem digitalnog kanala.

Banka je isto tako uvela i određene optimizacije u poslovima platnog prometa prvenstveno u dijelu procesuiranja platnih naloga. U fokusu je bila i implementacija zakonske regulative T2-T2S konsolidacija te priprema za uvođenje eura kao nacionalne valute.

Do kraja 2021. godine robotizirano je novih 7 procesa, a uz nekoliko značajnih dorada koje povećavaju efikasnost ili opseg aktivnosti ranije robotiziranih procesa, broj ukupno robotiziranih procesa porastao je na 26, a broj odradenih transakcija je u porastu za 10% u odnosu na 2020. godini te iznosi 201.000 transakcija.

### **Marketing**

I u 2021. godini prepoznatljivosti Banke na tržištu pridonijela kontinuirana i osvježena marketinška komunikacija, i dalje primarno fokusirana na kreditne i štedne proizvode, ali i nove proizvode poput Banke on-line bankarstva i kreditne kartice. Implementirana je nova komunikacijska platforma koja je doprinijela još većoj prepoznatljivosti Banke, a u skladu s istom unificiran je i vizualni identitet poslovnica.

U svojoj strategiji društveno odgovornog poslovanja Banka je i dalje usmjerena na društvo, djecu, kulturu i sport, a u 2021. godini značajno je podržavala humanitarne i kulturne projekte. U sklopu svoje SberCARE inicijative u cilju očuvanja okoliša i doprinosa razvoju društva u cjelini pokrenula niz internih, kao i eksternih aktivnosti pod okriljem donacija i sponzorstva. Tako je u 2021. sponzorstvom podržala obje Nacionalne kampanje sadnje u Hrvatskoj u organizaciji udruge Zasadi stablo, ne budi panj!, a kampanje su svojim angažmanom podržali i zaposlenici Banke. I dalje gradeći kulturne mostove Banka je bila sponzor Knjiguške, mobilne knjižnice u Petrinji, kao i prvog Filmskog festivala ruskih animiranih filmova. Zaposlenici Banke su krajem godine tradicionalno darivali djecu dječjih domova u Karlovcu i Laduču.



Naglasak je u ovoj godini i dalje bio na intenzivnoj internoj komunikaciji i povećanju angažiranosti zaposlenika, a o uspješnosti istih svjedoči veliki interni plesni projekt Jerusalema kojim je osnažen timski duh u organizaciji, kao i poslana poruka podrške i optimizma široj zajednici u pandemijskom razdoblju. U cilju njegovanja transparentne interne komunikacije održana su četiri Broadcasta putem kojih su zaposlenici informirani o poslovnim novostima, planovima i rezultatima poslovanja.

### Upravljanje ljudskim potencijalima

U 2021. godini jedna od strateških inicijativa Ljudskih potencijala bila je optimizacija postojećih procesa te uvođenje integriranog IT rješenja, sa ciljem digitalizacije i ubrzavanja procesa odobravanja različitih zahtjeva od strane zaposlenika (godišnji odmori, edukacije, godišnje postavljanje i procjena ciljeva itd.). Implementacija ovog novog IT sustava skratila je vrijeme dohvata i pružanja podataka prema drugim odjelima unutar Banke, omogućila managerima da samostalno i u bilo koje vrijeme imaju pregled podataka koji su im potrebni za zaposlenike kao i samostalno obavljanje svih transakcija prema zaposlenima, prvenstveno u dijelu isplate plaća i odobravanja putnih naloga. Utvrđeni su i okviri za novu sistematizaciju radnih mjesta. U sklopu interne Akademije posebna pažnja posvećena je temama mentoringa i coaching, a sa ciljem bržeg i kvalitetnijeg upravljanja ljudskim potencijalima na svim razinama, kao i što uspješnijeg uvođenja u posao novih zaposlenika te onih koji su trebali nadograđivati znanja vezana uz bančine produkte i sustave. Obzirom na neizvjesnost i izazove koji su se nastavili i u 2021 godini u fokusu su i dalje bile kolaboracijske platforme koje su omogućile daljnje interno dijeljenje znanja, online edukacije koje su tematski bile dostupne zaposlenima u svakom trenutku za nadogradnju znanja i kompetencija iz različitih područja.

### Financijski instrumenti

Klasifikacija financijskih instrumenata Banke te njihov računovodstveni tretman značajno utječu na financijski položaj, profitabilnost i uspješnost Banke. Objave vezane uz financijske instrumente se nalaze u financijskim izvješćima Banke.

### Načela korporativnog upravljanja

Naše vrijednosti predstavljaju smjernice koje nam pomažu donijeti odgovarajuće odluke u bilo kojoj svakodnevnoj situaciji. U Banci su implementirane sljedeće tri najvažnije korporativne vrijednosti: **Sve za klijenta (All For the Customer)**, što znači da sve naše aktivnosti gradimo oko klijenta i u njihovom su interesu. Cilj nam je iznenaditi i oduševiti klijente s kvalitetom naših usluga i našim stavom i premašivati njihova očekivanja. Drugo načelo poslovanja je **Mi smo tim (We Are a Team)** koje iskazuje način na koji se ophodimo prema našim kolegama: Rado pomažemo jedni drugima, i radimo na postizanju zajedničkog cilja. Otvoreni smo i vjerujemo svojim kolegama. Poštujemo jedni druge i pomažemo našim kolegama da rastu i razvijaju se.

Treće načelo je **Ja sam lider (I Am a Leader)**, što podrazumijeva da preuzimamo odgovornost za svoje postupke i za ono što se događa oko nas. Dajemo sve od sebe, neprestano razvijamo i poboljšavamo sebe, banku i našu okolinu i konačno, iskreni smo jedni prema drugima i prema našim klijentima. Bankovna i financijska tržišta se u posebnoj mjeri temelje na povjerenju sudionika na tržištu. Uspjeh Banke u konačnici ovisi o kvalitetnom



odnosu povjerenja između klijenata, kreditne institucije i njezinih zaposlenika. Banka je u suradnji s Grupom propisala Kodeks korporativne etike i ponašanja. Kodeks se primjenjuje na sve zaposlenike Banke, uključujući i članove Uprave i Nadzornog odbora. Banka potiče svoje poslovne partnere i klijente da slijede visoke etičke i poslovne standarde. Uprava i viši menadžment svojim primjerom afirmiraju načela korporativnog upravljanja na operativnoj razini (načelo „tone from the top“), što se osobito odnosi, ali ne ograničava, na: jasne odgovornosti u poslovnim procesima, upravljanje sukobima interesa i sprječavanje korupcije, interni kontrolni sustav utemeljen na načelu „3 linije obrane“, robusni sustav sprječavanja pranja novca i poštivanja međunarodnih mjera ograničavanja, prevenciju prijevара i drugih oblika financijskog kriminala, usklađenost s relevantnim propisima, pošten odnos prema klijentima s razvijenim sustavom obrade prigovora, pažljiv odabir poslovnih partnera kroz detaljno propisan proces nabave, transparentan odnos prema regulatorima i supervizorima i primjerenu komunikaciju s javnošću itd. Za prijavu kršenja Kodeksa ili prijavu bilo kakvih nepravilnosti Banka je razvila interne linije prijavljivanja (whistleblowing) koje omogućuju zaštitu i anonimnost prijavitelja, kao i temeljitu istragu prijavljene nepravilnosti.

### **Istraživanje i razvoj**

Pored već ranije spomenutih aktivnosti u 2021. godini nije bilo drugih značajnih aktivnosti vezanih uz istraživanje i razvoj.

### **Događaji nakon datuma bilance**

Nakon datuma bilance, okolnosti pod kojima je Banka poslovala značajno su se promijenile. Geopolitička situacija uzrokovana invazijom Rusije na Ukrajinu dovela je do značajnih poteškoća u poslovanju Banke, što je imalo značajan utjecaj na likvidnost Banke. Krajem veljače 2022. godine stanje likvidnosti se toliko pogoršalo da je ugrozilo sposobnost Banke da podmiri svoje obveze, što je moglo dovesti do potpunog gašenja poslovanja Banke. Tijekom tog razdoblja Banka je komunicirala s Hrvatskom narodnom bankom (HNB) i svim drugim nadležnim tijelima.

Dana 26. veljače 2022. godine Banka je od tadašnjeg vlasnika Sberbank Europe AG i tadašnjeg Nadzornog odbora dobila jasne poruke da nisu u mogućnosti sudjelovati u rješavanju problema i pružiti potporu za oporavak Banke. Banka je bez odgađanja službeno i pisanim putem obavijestila HNB o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti propisanih Zakonom o rješavanju kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine« br. 146/20 i 21/22), navodeći da Banka propada ili je vjerojatno da će propasti. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili bi mogla propasti zbog svoje likvidnosne pozicije, Jedinstveni sanacijski odbor je hitno odlučio o moratoriju od 48 sati, nakon čega je uslijedila sanacijska shema koja je dostavljena HNB-u na provedbu u Republici Hrvatskoj. Temeljem uputa Jedinstvenog sanacijskog odbora, HNB je najprije donio odluku o moratoriju na plaćanje svih obveza Banke, a potom 1. ožujka 2022. godine pokrenuo sanacijski postupak nad Bankom primjenom instrumenta sanacije koji je bio prodaja svih dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d. (HPB). Krajnji kontrolni vlasnik HPB-a je Republika Hrvatska. Upravljanje Bankom i funkciju svih njezinih odbora preuzeli su HNB i sanacijska uprava sa ciljem saniranja problema sa likvidnosti Banke i uspostavljanja redovnog funkcioniranja Banke.

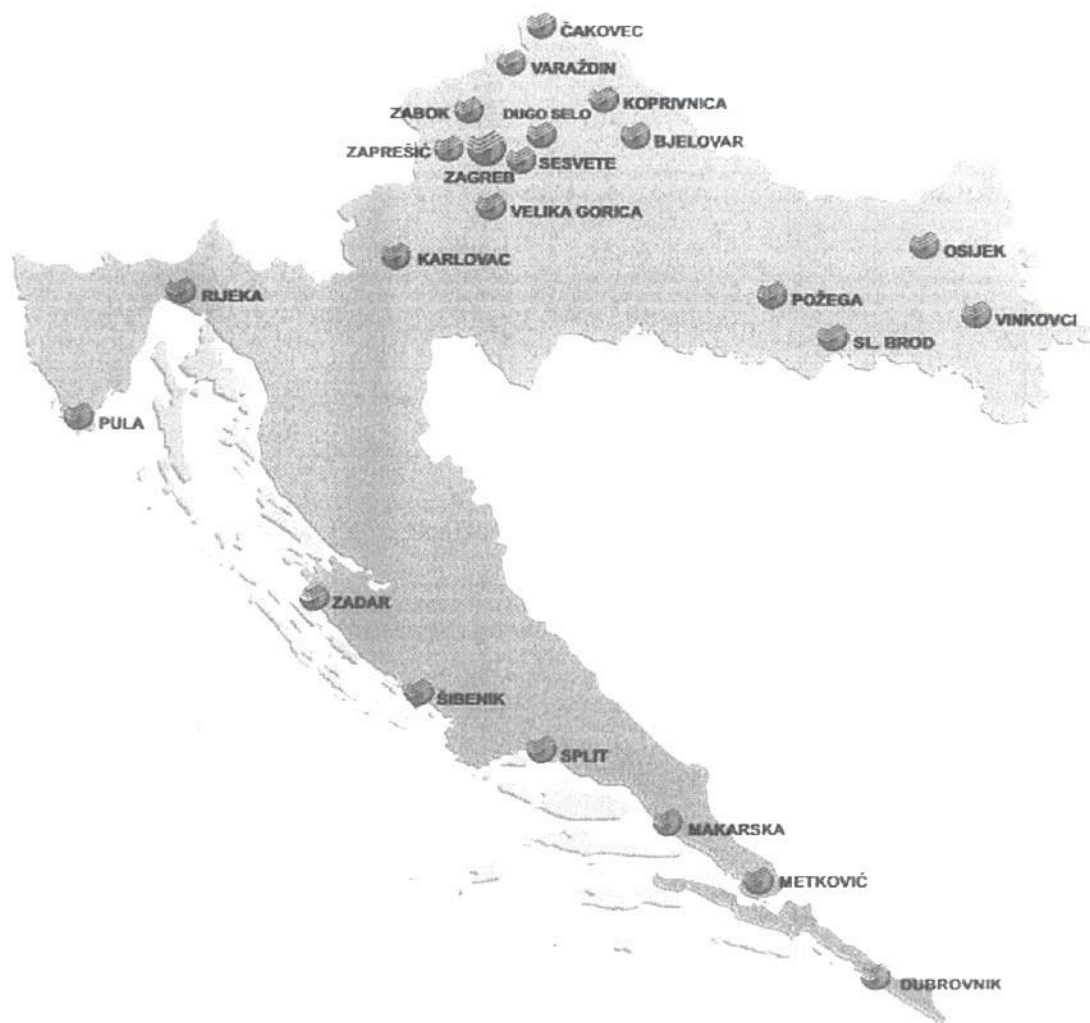
Postupak sanacije uspješno je proveden i rješenjem HNB-a je dovršen sa danom 13.04.2022. Od 14.04.2022. Banka redovno posluje, bez problema sa likvidnosti i bilo kakvih zastoja u poslovanju. Bankom upravlja nova uprava koju je odobrio vlasnik, te je izabran i novi Nadzorni odbor u kojem su predstavnici Hrvatske poštanske banke d.d.. Banka je također donijela odluku o promjeni imena i sada posluje pod imenom Nova hrvatska banka d.d., a temeljem promjene imena proveden je i postupak rebrandinga Banke.

Izloženost Banke prema ruskim bankama iznosi 1,3 milijuna kuna i 20 milijuna prema pridruženim društvima Sberbanke u Europi koje su u postupku likvidacije ili pod zaštitnim mjerama, dok izloženost prema klijentima s prebivalištem u Rusiji iznosi 1,2 milijuna kuna.

Izloženost prema hrvatskim poduzećima sa značajnom poslovnom aktivnošću na ruskom tržištu, odnosno prema ruskim tvrtkama nije značajna, te trenutno nema informacija koje bi upućivale na to da bi njihovo poslovanje ili kapaciteti servisiranja duga prema Banci mogli biti ugroženi. S obzirom da se situacija u Ukrajini brzo razvija, Banka nema jasnu vidljivost o potencijalnim utjecajima koje bi takav razvoj mogao imati na cjelokupno gospodarstvo, a time i na uspješnost i sposobnost klijenata da servisiraju dugove, stoga Banka još nije procijenila potencijalni utjecaj na očekivane kreditne gubitke za prvo tromjesečje 2022. Slijedom gore navedenih činjenica, smatra se da nema značajne sumnje u sposobnost Banke da nastavi neograničeno poslovanje.



Poslovnice Nove Hrvatske Banke



**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU**  
**NA DAN 31. PROSINCA 2021.**

*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	5	2.009.014	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	6	890.635	972.182
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	8	119.513	159.941
Kredit i predujmovi klijentima	7	7.131.609	6.997.768
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	9	693.816	770.685
Ostala imovina	11	23.985	21.601
Nekretnine i oprema	10	97.345	119.718
Nematerijalna imovina	10	102.638	87.040
Odgodena porezna imovina	28	21.084	28.742
<b>Ukupno imovina</b>		<b><u>11.089.639</u></b>	<b><u>11.057.767</u></b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	12	317.108	638.235
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	16	21	2.456
Depoziti klijenata	13	7.897.778	8.009.916
Posudbe	14	1.109.957	739.266
Ostale posudbe	18	201.801	196.613
Rezerviranja za obveze i troškove	17	157.976	91.525
Podređene obveze	15	203.104	203.640
<b>Ukupno obveze</b>		<b><u>9.887.745</u></b>	<b><u>9.881.651</u></b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	29	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	29	915.045	915.045
Preneseni gubici		(356.194)	(389.693)
Rezerva fer vrijednosti	30	7.109	14.830
Ostale rezerve	29	20.311	20.311
<b>Ukupno kapital</b>		<b><u>1.201.894</u></b>	<b><u>1.176.116</u></b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>		<b><u>11.089.639</u></b>	<b><u>11.057.767</u></b>



**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**  
**ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<b>Račun dobiti i gubitka</b>			
Prihod od kamata	19	328.973	330.365
Rashod od kamata	20	(55.056)	(62.330)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>273.917</u></b>	<b><u>268.035</u></b>
Prihod od naknada i provizija	21	92.989	81.908
Rashod od naknada i provizija	21	(24.638)	(24.865)
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	22	804	(25.881)
Neto dobiti i gubici od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	23	17.839	2.825
Neto dobiti i gubici od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza		(883)	10.782
Neto dobiti i gubici od financijske imovine po FVOSD/ulaganja u vrijednosnice		-	442
Ostali poslovni prihodi/rashodi		2.386	3.784
Administrativni troškovi	25	(125.896)	(123.314)
Troškovi osoblja	26	(102.247)	(100.308)
Trošak umanjenja vrijednosti	27	(17.031)	(91.582)
Trošak rezerviranja nefinancijske imovine	24	(74.388)	(26.005)
<b>Dobit/(gubitak) prije poreza</b>		<b><u>42.852</u></b>	<b><u>(24.179)</u></b>
Porez na dobit	28	(9.353)	(11.482)
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>		<b><u>33.499</u></b>	<b><u>(35.661)</u></b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza na dobit</b>			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD (koja će se reklasificirati u RDG), neto od odgođenog poreza	30	(7.721)	2.006
<b>Ukupni sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu</b>		<b><u>25.778</u></b>	<b><u>(33.655)</u></b>

**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA**  
**ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	Dioničnik i kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve (bilješka 29)			Rezerva fer vrijedno sti	Preneseni gubici	Ukupno
			Zakonske rezerve	Statutarna rezerva	Ukupno ostale rezerve			
<b>Stanje 1. siječnja 2020.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>12.824</b>	<b>(354.032)</b>	<b>1.209.771</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<i>Gubitak za godinu</i>	-	-	-	-	-	-	(35.661)	(35.661)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja će biti reklasificirana kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>	-	-	-	-	-	2.426		2.426
<i>Neto promjene ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						20		20
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						(440)		(440)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)</b>	-	-	-	-	-	<b>2.006</b>	<b>(35.661)</b>	<b>(33.655)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>14.830</b>	<b>(389.693)</b>	<b>1.176.116</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>14.830</b>	<b>(389.693)</b>	<b>1.176.116</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<i>Gubitak za godinu</i>							33.499	33.499
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja će biti reklasificirana kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						(9.380)		(9.380)
<i>Neto promjene ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(36)		(36)
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						1.695		1.695
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)</b>	-	-	-	-	-	<b>(7.721)</b>	<b>33.499</b>	<b>25.778</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>7.109</b>	<b>(336.194)</b>	<b>1.201.894</b>



**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA**  
**2021. GODINE**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

	<b>Bilješka</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>			
Profit/(Gubitak)/ prije poreza		42.852	(24.179)
<i>Uskladenje za:</i>			
Realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih vrijednosnih papira po FVOSD		-	(442)
Amortizaciju	25	36.369	35.553
Neto tečajne gubitke/(dobitke)		8.637	(11.074)
Gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kredite i predujmove klijentima	27	17.031	91.582
Gubitke od rezerviranja nefinancijske imovine	24	74.388	26.005
Neto (dobitke)/gubitke od trgovanja vrijednosnim papirima	22	(804)	25.881
Neto (dobitke)/gubitke od derivatinih financijskih instrumenata		(4.198)	8.376
Prihod od kamata	20	(328.973)	(330.365)
Rashod od kamata	19	55.056	62.330
Ostale nenovčane stavke		4.617	(2.127)
<b>Poslovni rezultat prije promjena u imovini i obvezama od poslovanja</b>		<b>(95.025)</b>	<b>(118.460)</b>
<i>Promjene u imovini i obvezama od poslovanja:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(5.993)	189.712
Neto (povećanje) kredita i predujmova klijentima		(178.332)	(617.686)
Neto povećanje plasmana i kredita drugim bankama dospijeća preko tri mjeseca		-	2.898
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(2.384)	4.545
Neto (smanjenje) depozita banaka		(321.126)	(507.237)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(112.895)	370.850
Neto povećanje ostalih obveza		18.599	8.861
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		42.112	38.484
<b>Neto novčani (odljev) iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(655.044)</b>	<b>(628.033)</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina materijalne i nematerijalne imovine	10	(34.202)	(45.596)
Izdaci za stjecanje vrijednosnica mjerene po FVOSD		(98.622)	(200.844)
Primici od prodaje vrijednosnica mjerene po FVOSD		166.111	223.553
<b>Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>33.287</b>	<b>(22.887)</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>			
Plaćanje obveza po najmu	18	(13.411)	(13.776)
(Smanjenje)/Povećanje podređenih obveza		(536)	2.534
Povećanje primljenih posudbi	14	370.691	151.914
<b>Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti</b>		<b>356.744</b>	<b>140.672</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>32</b>	<b>2.399.830</b>	<b>2.625.922</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>30.689</b>	<b>(226.384)</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente	32	(7.754)	292
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>32</b>	<b>2.422.765</b>	<b>2.399.830</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti od kamata</b>			
<i>Primici od kamata</i>		<i>350.002</i>	<i>346.009</i>
<i>Plaćene kamate</i>		<i>(54.300)</i>	<i>(62.145)</i>

---

## UPRAVLJANJE RIZICIMA

### UVOD

U ovom dijelu dan je pregled sustava upravljanja rizicima u Banci, s naglaskom na:

- organizacijsku strukturu upravljanja rizicima
- izloženost Banke najznačajnijim vrstama rizika
- uspostavljene metode i procese koji se koriste za kontrolu svake vrste rizika.

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena su kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik te rizik likvidnosti.

### Organizacijska struktura upravljanja rizicima

Na razini Banke uspostavljen je integrirani sustav upravljanja rizicima:

- **Nadzorni odbor** je zadužen za nadzor ukupne rizične pozicije Banke i davanje suglasnosti Uprave za strategiju upravljanja rizicima i strukturu postupka utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala.
- **Odbor za rizike** pri Nadzornom odboru savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju.
- **Uprava** je odgovorna za uspostavljanje načela upravljanja rizicima, te odobravanje strategije upravljanja rizicima te politika za upravljanje rizicima.
- **Odbor za upravljanje rizicima** je zadužen za nadgledanje i donošenje odluka vezanih uz upravljanje rizicima u okviru politika koje je odobrila Uprava. Odbor za upravljanje rizicima podržava člana Uprave odgovornog za upravljanje rizicima osiguravanjem opsežnih informacija o trenutnoj i potencijalnoj budućoj izloženosti Banke rizicima kao i o budućoj strategiji upravljanja rizicima i izvršenju te o utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika i toleranciji.
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** je nadležan za donošenje odluka u segmentima upravljanja tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti u okviru politika koje je odobrila Uprava. U području upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na temelju detaljnih analiza rizične pozicije Banke daje smjernice i preporuke za upravljanje gore navedenim vrstama financijskih rizika.
- **Kreditni odbor** je odgovoran za donošenje odluka za sve poslovne segmente osim građana u procesu odobravanja kredita u okviru svojih ovlaštenja.
- **Odbor „3 para očiju“** odgovoran je za donošenje odluka, u okviru svojih ovlaštenja, u procesu odobravanja novih plasmana.



---

UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

UVOD (NASTAVAK)

- **Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima** odgovoran je za donošenje odluka vezanih uz problematične i potencijalno problematične plasmane/imovinu.
- **Odobranje rizika** (organizacijske jedinice Odobranje rizika građanima i Odobranje rizika pravnim osobama) odgovorno je za donošenje odluka u okviru svojih ovlaštenja i praćenje boniteta klijenta te njegove rizične pozicije.
- **Restrukturiranje rizika i Naplata** odgovorno je za upravljanje problematičnim plasmanima te njihovo praćenje.
- **Odjel Strateškog upravljanja rizicima** zadužen je za razvoj i implementaciju alata za identificiranje i mjerenje rizika, te propisivanje procedura i politika kojima se određuju za Banku prihvatljive granice razina rizika. Ovi odjeli odgovorni su za izvještavanje o upravljanju rizicima Uprave, Nadzornog odbora, Odbora za rizike, Odbora za upravljanje rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom te Hrvatske narodne banke.
- **Interna revizija** je odgovorna za redovnu reviziju svih procesa upravljanja rizicima u Banci.
- **Svi drugi odjeli** u Banci su odgovorni za upravljanje izloženosti rizicima u okviru procedura i politika koje propisuje odjel Strateškog upravljanja rizicima te ih odobrava Uprava, te za implementaciju odluka i preporuka koje donose Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Odbor za upravljanje rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima.

Organizacijske jedinice Integrirano upravljanje rizicima, Upravljanje kreditnim rizicima, Upravljanje tržišnim rizicima i Upravljanje operativnim rizicima, Odobranje rizika i Restrukturiranje rizika su u nadležnosti člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima.

Odgovornosti svakog odjela i odbora u Banci definirane su na temelju principa jasnog razgraničenja nadležnosti do razine Uprave i najveće moguće transparentnosti.

**UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**KREDITNI RIZIK**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja.

Rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza drugih strana se kontinuirano prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka posluje s klijentima dobrog i prihvatljivog boniteta, a kada je primjereno traže se instrumenti osiguranja.

Izloženost Banke kreditnom riziku prvenstveno proizlazi iz kredita i predujmova klijentima. Iznos kreditne izloženosti predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u izvještaju o financijskom položaju. Uz to, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim kreditima i izdanim garancijama (bilješka 31a – Potencijalne i preuzete obveze).

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovno se prati u skladu s postavljenim limitima. O prekoračenjima se izvještavaju odgovarajuća tijela i ovlaštene osobe Banke koje ih mogu odobriti. Svako značajnije povećanje kreditne izloženosti odobravaju ovlaštene osobe.

Kreditni rizik se kontinuirano prati i o njemu se izvještava te se time omogućuje rano prepoznavanje umanjnja vrijednosti u kreditnom portfelju. Odjel Odobravanja rizika prati promjene u kreditnoj sposobnosti pojedinih klijenata i njihovoj kreditnoj izloženosti te revidira potrebu za pomnijim praćenjem klijenta ili eventualnim umanjnjem vrijednosti. Interni rating sustavi se kontinuirano koriste u svakodnevnom poslovanju za određivanje klijentove kreditne sposobnosti kao jednog od kriterija za donošenje odluke o riziku te pri praćenju portfelja.

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnih rizika.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### KREDITNI RIZIK (nastavak)

#### MJERENJE RIZIKA

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka, pregled načela ECL-a

Očekivani kreditni gubici (ECL) temelje se na očekivanim gubicima za koje se očekuje da će nastati tijekom životnog vijeka imovine (cjeloživotni očekivani kreditni gubitak ili LTECL), osim ako nije bilo značajnog porasta kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, u kojem slučaju se gubitak temelji na 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku (12mECL).

12mECL je dio LTECL koji predstavljaju ECL-ove koji proizlaze iz mogućeg statusa neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.

LTECL i 12mECL se računaju na pojedinačnoj osnovi ili na kolektivnoj osnovi, ovisno o prirodi portfelja financijskih instrumenata.

Banka je uspostavila politiku za provođenje procjene, na kraju svakog izvještajnog razdoblja, o tome je li se kreditni rizik financijskog instrumenta znatno povećao od početnog priznavanja, uzimajući u obzir promjenu rizika od neispunjavanja obveza koje se javljaju tijekom preostalog životnog vijeka financijskog instrumenta.

Razvijeni su novi modeli MSFI-ja 9, gdje je za Retail model odabrani pristup bio izgradnja modela koji se temelje na pristupu migracijskih matrica, dok je Non-Retail model temeljen na prilagođenim IRB modelima.

Grupa se odlučila na centralizirani pristup u pogledu provedbe MSFI-ja 9, što znači da su novi modeli razvijeni sukladno usklađenim politikama i procesima na temelju podataka lokalnih zemalja.

Na temelju navedenog procesa, Banka grupira svoje kredite u razinu 1, razinu 2, razinu 3 i POCI, kako je opisano u nastavku:

- 1) Razina 1 – financijski instrumenti bez značajnog porasta kreditnog rizika, za koji se izračunava 12-mjesečni očekivani kreditni gubici (12m ECL);
- 2) Razina 2 – financijski instrumenti s značajnim povećanjem kreditnog rizika, koji su nisu u status neispunjavanja obveza i za koje se očekivani kreditni gubici izračunavaju temeljem cjeloživotnog ECL-a (LECL);

Kriteriji za klasifikaciju u razinu 2:

- Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)
- Oznaka za Forbearance (FB) mjeru
- Status praćenja (monitoring) rizika
- Dani kašnjenja: 30+ (dana)

---

UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA (nastavak)

Ako je ispunjen bilo koji od navedenih kriterija, imovina se treba kategorizirati u razinu 2.

Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) se temelji na vrijednostima praga za promjenu rejtinga. Pogoršanje internog rejtinga za 7 i više stupnjeva (u odnosu na inicijalni rejting) smatra se SICR faktorom koji se koristi u procesu definiranja razine.

- 3) Razina 3 – za koje se očekivani kreditni gubici izračunavaju temeljem cjeloživotnog ECL-a (LECL).

Za pravne osobe status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) se primjenjuje na razini klijenta. Ukoliko je pokazatelj defaulta nastupio za pojedinu izloženost, sve izloženosti klijenta smatraju se u defaultu. Aktivirani pokazatelj defaulta podrazumijeva default dužnika i svih njegovih obveza prema Banci te dodjeljivanje rejting ocjene 26.

Za fizičke osobe status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) primjenjuje se na osnovi tzv. Pulling efekta. Ako je minimalno 20% izloženosti klijenta označeno kao default, klijentu će biti dodijeljen rejting 26 a svim njegovim izloženostima pokazatelj razine 3. U suprotnom, klijentu će biti dodijeljen rejting 1-25, a pojedinim izloženostima pokazatelj razine 3.

- 4) POCI imovina – prilikom početnog priznavanja ne podliježe konceptu klasificiranja po razinama i isti su definirani kao POCI.

Komponente mjerenja kreditnog rizika

Izloženost dužnika kreditnom riziku može se podijeliti na dvije komponente – očekivani gubitak (EL), koji bi trebao biti pokriven izračunatim troškovima rizika i neočekivanim gubitkom (UL), koji se nadoknađuje kapitalom. EL je iznos izloženosti korisniku kredita koji se može očekivati da će izgubiti tijekom 12-mjesečnog razdoblja. UL se izračunava kao volatilitet gubitka oko očekivanog gubitka. Očekivani gubitak može se dodatno podijeliti na sljedeće tri komponente:

$$EL = PD \times LGD \times EAD$$

Ove tri komponente definiraju se na sljedeći način:

**Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)** dodijeljena je određenom korisniku kredita i definira se kao vjerojatnost da korisnik kredita neće podmiriti svoje obveze u roku od jedne godine. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza koristi se kao procjena vjerojatnosti da će izloženost ostvariti određeni gubitak, na način određen LGD vrijednošću kroz unaprijed određeno vremensko razdoblje. PD parametri su razvijeni na temelju internih modela (korištene pretpostavke Markovljevih lanaca). Procjena PD-a temelji se na prikupljenim povijesnim podacima. Kod inicijalne procjene parametara MSFI-ja 9, Banka je dostavila snimke portfelja u vremenskom okviru od nekoliko godina (minimalni vremenski okvir postavljen je 3 godine povijesnih podataka), kao i datume za događaje statusa neispunjavanja obveza (defaulta) koji se javljaju u vremenskim okvirima snimke portfelja.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### KREDITNI RIZIK (nastavak)

### MJERENJE RIZIKA (nastavak)

Korištenje ekspertno procijenjenih PD vrijednosti moguće je u slučaju kada su rezultati PD modeliranja iskrivljeni (preniski ili nerazumno visoki) zbog manjka (ili nedostatnih) podataka u modeliranju. U tom slučaju, ekspertno definirana vrijednost mora biti odobrena od strane RiCo-a i dokumentirana za reviziju. Ekspertna procjena mora uključiti komparativne referentne vrijednosti na temelju skupine „peer“ grupa i/ili javno dostupnih podataka unutar 12 mjeseci u budućnosti za vrijeme trajanja proizvoda.

U modelima ECL-a Banka se oslanja na širok spektar informacija koje gledaju u budućnost, gospodarskim informacijama, kao što su:

- Rast BDP-a
- Stope nezaposlenosti
- CPI
- Maloprodaja

Ulazni podaci i modeli korišteni za izračun ECL-a ne mogu uvijek odražavati sve karakteristike tržišta na dan financijskih izvještaja. Kako bi se to odrazilo, kvalitativne prilagodbe ili preklapanja povremeno se rade kao privremene prilagodbe kada su takve razlike značajne.

Provjera valjanosti PD-a i povratno testiranje obavljaju se redovito, jednom godišnje na temelju unaprijed definiranih rasporeda s rokovima i odgovornostima.

- **Gubitak temeljem neispunjavanja obveza (LGD)** predstavlja procjenu stvarnih gubitaka za koje bi se očekivalo da će se pojaviti na financijskom instrument usljed neispunjavanja obveza iskazano u postotku. SBHR ne smatra da će se dogoditi gubitak od 100% iznosa izloženosti zbog sredstva osiguranja koji se mogu preuzeti ili se povrat može ostvariti iz drugim prihoda; zato je stvarni gubitak uzrokovan neispunjenjem obveza manji od ukupne izloženosti banke korisnika kredita. Nadalje, LGD je formuliran kao funkcija vrste sredstava osiguranja koji se koristi za osiguravanje izloženosti te se temelji na internim modelima.
- **Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD)** je jednaka izloženosti koju Banka očekuje da će biti u trenutku neispunjavanja obveza. Utvrđuje se specifičnim metrikama vezanim uz sami aranžman financiranja, npr. očekivane stope povlačenja sredstava po odobrenim kreditnim linijama i očekivani učinak svodenja na tržišne vrijednosti za derivativne ugovore. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplativnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### KREDITNI RIZIK (nastavak)

#### Segmenti i grupiranje homogenih izloženosti

##### Segmenti pravnih osoba

Kako bi se utvrdilo vrijednosno usklađenje na razini portfelja u razini 1 i razini 2 za segmente korporativnih klijenta, MSP-ove, financijskih institucija (FI) i države, Banka prepoznaje homogene grupe klijenata ovisno o klasi rejtinga. U skladu s rejting sustavom ocjenjivanja, Banka primjenjuje odgovarajući postotak vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) na svakoj rejting ocjeni.

Kao drugi parametar u izračunu vrijednosnog usklađenja na razini portfelja, ovisno o segmentu, Banka primjenjuje postotak LGD-a (gubitak na temelju statusa neispunjavanja obveza) tj. vjerojatnost iznosa gubitka u slučaju stjecanja statusa neispunjavanja obveza.

##### Segment fizičkih osoba i mikro klijenata

Kako bi se utvrdilo vrijednosno usklađenje na razini portfelja u razini 1 i razini 2 za Retail segment (fizičke osobe i mikro klijenti), Banka prepoznaje homogenu skupinu klijenata, ovisno o danima kašnjenja („vremenskim razredima“), a za svaki vremenski razred primjenjuje se odgovarajući postotak vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD).

Kao drugi parametar u izračunu vrijednosnog usklađenja na osnovi portfelja za mikro segment i segment fizičkih osoba, Banka prepoznaje postotak LGD-a (gubitak na temelju neispunjavanja obveza), odnosno vjerojatnost iznosa gubitka u slučaju stjecanja statusa neispunjavanja obveza.

Prilikom procjene skupnog umanjenja vrijednosti za imovinu u razini 3 ili prilikom izračunavanja očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu u razini 1 ili 2, izloženosti se trebaju grupirati na temelju „skupina homogenih izloženosti“.

Kriteriji za grupiranje koje Banka uzima u obzir:

- PD se koristi za:
  - klijente pravnih osoba na razini segmenta (korporativni klijenti, MSP, FI i država) i interne rejting ocjene (1-25)
  - mikro klijenti na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
  - fizičke osobe na razini proizvoda i na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
- LGD pretpostavke:
  - osigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste sredstava osiguranja za trgovačka društva, MSD, projektno financiranje, mikro te stanovništvo
  - neosigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste proizvoda za Retail-PI klijente (kao za PD), a na razini segmenta za trgovačka društva, MSD te mikro klijente
  - regulatorni LGD koristi se za segmente financijske institucije i država

#### Otpisi

Izloženosti se otpisuju djelomično ili u cijelosti kada nema razumnih očekivanja za naplatu. Razumna očekivanja za naplatu temelje se na sljedećim pokazateljima: status sredstava osiguranja, status procesa prisilne naplate, status dužnika (za dužnike u procesu likvidacije ili stečaja), dani kašnjenja. Ako je iznos koji je potrebno otpisati veći od akumuliranih kreditnih gubitaka, kreditni gubici se uvećavaju za tu razliku, a zatim se bruto iznos potraživanja otpisuje na teret kreditnih gubitaka. Slučaju kada se naknadno dio kredita ipak naplati takva naplata umanjuje troškove kreditnih gubitaka.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## PREGLED PORTFELJA – KREDITNI RIZIK

## Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješke	2021.	2020.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke i kod drugih banaka	5, 6	2.086.330	1.643.330
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	476.884	472.442
Plasmani i krediti drugim bankama	6	115.920	554.414
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			
- Dužnički vrijednosni papiri	8	119.117	145.020
- Derivativni financijski instrumenti	8	396	2.676
Kredit i predujmovi klijentima	7 (a)	7.131.609	6.997.768
Financijska imovina po FVOSD	9	693.675	770.685
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančne stavke</b>		<b>10.623.931</b>	<b>10.586.335</b>

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je sljedeća:

	Bilješke	2021.	2020.
Financijske garancije	31 (a)	234.441	195.470
Garancije za dobro izvršenje	31 (b)	255.845	200.198
Akreditivi	31 (a)	14.700	12.875
Neiskorišteni krediti	31 (a)	419.732	497.792
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke</b>		<b>924.718</b>	<b>906.335</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>11.548.790</b>	<b>11.492.670</b>

Gornja tablica predstavlja maksimalnu direktnu kreditnu izloženost Banke na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, prije uzimanja u obzir sredstva osiguranja ili nekog drugog oblika kreditnog osiguranja. Za imovinu, iznosi izloženosti koji su gore prikazani temelje se na neto vrijednosti, na način kako su iskazani u izvještaju o financijskom položaju. Kao što je gore prikazano, 61,75% ukupne maksimalne izloženosti proizlazi iz kredita i predujmova klijentima (2020.: 60,89%), dok se 1,09% odnosi na plasmane i kredite drugim bankama (2020.: 5,24%).

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### KREDITNI RIZIK (nastavak)

#### KONCENTRACIJA KREDITNOG RIZIKA

Koncentracija kreditnog rizika prati se po klijentima/drugim ugovornim stranama/grupi povezanih osoba, geografskim područjima i granama industrije.

#### **Koncentracija kreditnog rizika po klijentu**

Promatrajući iznos prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki prema pravnim osobama (kako je definirano u Kreditnoj politici za Corporate i SME segment i Sklonosti preuzimanju rizika), 20 najvećih izloženosti čine 48,5% ukupnog iznosa prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki, te je unutar definiranog limita. Na dan 31. prosinca 2021. godine najveća izloženost prema jednoj pravnoj osobi prije uzimanja u obzir instrumenata osiguranja iznosila je 160.667 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 172.207 tisuća kuna).

#### **Koncentracija kreditnog rizika po geografskim područjima**

Najveći dio kreditnog portfelja Banke koncentriran je u Republici Hrvatskoj (99,34% na dan 31. prosinca 2021.) s izuzećem banaka. Portfelj je proporcionalno raspodijeljen po županijama sukladno njihovom značaju i doprinosu u ukupnom ekonomskom rastu države. Zagrebačka županija i Grad Zagreb najvažnije su dvije županije, njihov udio u kreditnom portfelju Banke krajem 2020. godine bio je 39,83% (krajem 2020. godine: 41,94 %).



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Koncentracija kreditnog rizika

Banka ima diverzificiran kreditni portfelj koji pokriva različite grane industrije, s najvećom izloženosti prema stanovništvu, koja čini 63,73% (2020.: 61,73%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju godine.

Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima unutar kreditnog portfelja klijenata po bruto vrijednosti, prije umanjena vrijednosti, je sljedeća:

	31. prosinca 2021.		31. prosinca 2019.	
Stanovništvo	4.757.771	63,73%	4.542.199	61,73%
Trgovina	551.130	7,38%	644.719	8,76%
Industrija	1.011.285	13,55%	911.239	12,38%
Projektno financiranje	326.388	4,37%	278.550	3,79%
Operacije s nekretninama i poslovne usluge	29.191	0,39%	23.974	0,33%
Transport. Skladištenje i komunikacije	102.459	1,37%	62.616	0,85%
Ostale usluge	687.184	9,21%	894.424	12,16%
	<b>7.465.408</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.357.721</b>	<b>100,00%</b>

## Koncentracija imovine i obveza

Na datum izvještavanja Banka je imala značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske. Kako slijedi:

	Bilješk e	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.311.614	1.225.562
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	478.948	472.984
Državne obveznice Republike Hrvatske	8,9	715.020	764.656
Kreditni i predujmovi Republici Hrvatskoj		96.539	161.386
Ostala imovina		2.524	2.293
Odgođena porezna imovina		21.102	28.742
<i>Umanjeno za:</i>			
Depoziti Republike Hrvatske		(764)	(716)
		<b>2.624.983</b>	<b>2.654.907</b>
Izvanbilančne obveze		-	-

Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 24% ukupne imovine (2020.: 24%).

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine

Pregled ukupne izloženosti prema kreditnoj kvaliteti i alokaciji u pojedine rizične kategorije uključuje sve izloženosti kreditnom riziku (kredit i predujmovi, plasmani i krediti drugim bankama, financijski instrumenti mjereni kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, izloženost prema Hrvatskoj narodnoj banci i ostalo):

U tisućama kuna	Izloženost 31.12.2021.		
	Ukupno	Bilanca	Izvanbilančne stavke
Bruto izloženost	11.765.663	10.840.946	924.717
Ispravak vrijednosti	(342.135)	(336.528)	(5.607)
Neto izloženost	11.423.528	10.504.418	919.110

Banka za upravljanje kreditnom kvalitetom financijske imovine koristi interne kreditne ocjene.

Sustav kreditne ocjene Banke čini 4 skupine. Sukladno bonitetu klijenata:

Kategorija rizika	Interna ocjena	Opis
Niska	1-12	klijenti s najboljim bonitetom
Srednja	13-18	klijenti sa srednjim bonitetom
Visoka	19-25	klijenti sa slabim bonitetom
Status neispunjavanja obveza	26	klijenti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza

Svaka kategorija rizika dalje se dijeli na podskupine (što čini 26 klasa internih kreditnih ocjena). Rizičnu skupinu niske kategorije mogu postići samo klijenti s najboljim bonitetom. U donjoj tablici dan je pregled kreditne kvalitete (iskazane kroz kategorije rizika) po kategorijama financijske imovine (kredit i predujmovi klijentima, plasmani i krediti drugim bankama, vrijednosnice raspoložive za prodaju i izvanbilančne stavke). U tablici su zasebno iskazani dospjeli iznosi (uključeni u ukupni iznos izloženosti).

Analiza portfelja po kategorijama financijske imovine pokazuje da se značajan dio financijske imovine odnosi na kredite i predujmove od stanovništva (47,70% izloženosti) i pravnih osoba (26,17% izloženosti). Analiza kreditne kvalitete portfelja pokazuje da se većina klijenata može smatrati klijentima dobrog boniteta (88,89% klijenata u niskoj i srednjoj kategoriji rizika). Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna dospjela potraživanja (za koje nije formirano umanjenje vrijednosti) činila su 7,48% ukupne izloženosti Banke (31. prosinca 2020.: 7,78%). Od ukupnog kreditnog portfelja 6,85% (31. prosinca 2020.: 7,27%) se odnosilo na dospjela potraživanja fizičkih osoba i obrta, a 0,63% (31. prosinca 2020.: 0,50%) se odnosilo na dospjela potraživanja pravnih osoba i sličnih organizacija.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, i dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ako nije izričito navedeno, iznosi u tablici prikazuju bruto knjigovodstvene iznose.

U tisućama kuna	2020.				2019.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Izvanbilančne stavke	Ukupno	Ukupno
Nizak kreditni rizik	6.527.690	44.728	1.055	-	413.295	6.986.768	4.271.941
Srednji kreditni rizik	2.863.090	231.984	2.026	-	442.000	3.539.100	4.769.205
Visok kreditni rizik	242.235	357.074	24.911	-	21.556	645.776	643.058
Status neispunjavanja obveza	-	-	325.054	-	1.911	326.965	783.326
Bez interne kreditne ocjene	164.823	14.758	417	-	27.573	207.571	6.442
<b>Bruto izloženost</b>	<b>9.797.838</b>	<b>648.544</b>	<b>353.463</b>	-	<b>906.335</b>	<b>11.706.180</b>	<b>10.473.972</b>
Ispravak vrijednosti	(82.231)	(65.604)	(213.370)	-	(13.553)	(374.758)	(712.490)
<b>Neto izloženost</b>	<b>9.715.606</b>	<b>582.940</b>	<b>140.093</b>	-	<b>892.782</b>	<b>11.331.422</b>	<b>9.761.482</b>

Banka prati koncentraciju kreditnog rizika prema sektoru i kategoriji rizika. Sljedeća tablica prikazuje izloženost financijskih instrumenata za koje se ispravak vrijednosti računa u iznosu jednakom 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku.

U tisućama kuna	2020.					
	Kreditni i predujmokreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Financijska imovina po FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	943.491	1.734.815	3.078.688	770.685	410.289	6.937.968
Srednji kreditni rizik	31.738	-	2.831.352	-	429.672	3.292.762
Visok kreditni rizik	-	-	242.235	-	15.598	257.833
Status neispunjavanja obveza	-	-	11	-	-	11
Bez interne kreditne ocjene	-	101.925	62.898	-	27.573	192.396
<b>Bruto izloženost</b>	<b>975.229</b>	<b>1.836.740</b>	<b>6.215.184</b>	<b>770.685</b>	<b>883.132</b>	<b>10.680.970</b>
Ispravak vrijednosti	(56)	(700)	(80.779)	(696)	(11.726)	(93.957)
<b>Neto izloženost</b>	<b>975.173</b>	<b>1.836.040</b>	<b>6.134.405</b>	<b>769.989</b>	<b>871.406</b>	<b>10.587.013</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

U tisućama kuna	2020.					
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Potraživanja od kupaca i financijska imovina FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	943.491	1.734.815	3.078.688	770.685	410.289	6.937.968
Srednji kreditni rizik	31.738	-	2.831.352	-	429.672	3.292.762
Visok kreditni rizik	-	-	242.235	-	15.598	257.833
Status neispunjavanja obveza	-	-	11	-	-	11
Bez interne kreditne ocjene	-	101.925	62.898	-	27.573	192.396
<b>Bruto izloženost</b>	<b>975.229</b>	<b>1.836.740</b>	<b>6.215.184</b>	<b>770.685</b>	<b>883.132</b>	<b>10.680.970</b>
Ispravak vrijednosti	(56)	(700)	(80.779)	(696)	(11.726)	(93.957)
<b>Neto izloženost</b>	<b>975.173</b>	<b>1.836.040</b>	<b>6.134.405</b>	<b>769.989</b>	<b>871.406</b>	<b>10.587.013</b>

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i izloženosti izvanbilančnih stavki za koje se umanjene vrijednosti računa u iznosu jednakom cjeloživotnom kreditnom gubitku te je riječ o financijskim instrumentima za koje se razina kreditnog rizika značajno povećala od početnog priznavanja, ali još nisu u statusu neispunjenja obveza.

U tisućama kuna	2021.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	56.122	64	56.186
Srednji kreditni rizik	50	-	361.720	16.982	376.753
Visok kreditni rizik	2	-	349.285	10.139	359.426
Bez interne kreditne ocjene	3	-	734	2	739
<b>Bruto izloženost</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>767.861</b>	<b>27.187</b>	<b>795.104</b>
Ispravak vrijednosti	-	-	(40.352)	(934)	(41.286)
<b>Neto izloženost</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>727.509</b>	<b>26.253</b>	<b>753.818</b>

U tisućama kuna	2020.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	44.728	2.990	47.718
Srednji kreditni rizik	1.353	-	230.632	12.281	244.265
Visok kreditni rizik	4	-	357.070	5.873	362.946
Bez interne kreditne ocjene	26	-	14.732	-	14.758
<b>Bruto izloženost</b>	<b>1.383</b>	<b>-</b>	<b>647.161</b>	<b>21.143</b>	<b>669.687</b>
Ispravak vrijednosti	(12)	-	(65.592)	(993)	(66.597)
<b>Neto izloženost</b>	<b>1.370</b>	<b>-</b>	<b>581.569</b>	<b>20.150</b>	<b>603.090</b>



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i izloženosti izvanbilančnih stavki za koje se umanjenje vrijednosti računa u iznosu jednakom cjeloživotnom kreditnom gubitku te je riječ o financijskim instrumentima koji se nalaze u status neispunjenja obveza na izvještajni datum.

U tisućama kuna			2021.		Ukupno
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	
Nizak kreditni rizik	-	-	210	26	236
Srednji kreditni rizik	-	-	482	68	550
Visok kreditni rizik	-	-	6.394	275	6.669
Bez interne kreditne ocjene	-	-	408	-	408
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>354.873</b>	<b>3.011</b>	<b>357.884</b>
Ispravak vrijednosti	-	-	(255.302)	(1.212)	(256.514)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>99.571</b>	<b>1.799</b>	<b>101.370</b>

U tisućama kuna			2020.		Ukupno
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	
Nizak kreditni rizik	-	-	1.055	16	1.071
Srednji kreditni rizik	-	-	2.026	47	2.073
Visok kreditni rizik	-	-	24.911	85	24.997
Status neispunjavanja obveza	-	-	325.054	1.911	326.966
Bez interne kreditne ocjene	-	-	417	-	417
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>353.463</b>	<b>2.060</b>	<b>355.523</b>
Ispravak vrijednosti	-	-	(213.370)	(834)	(214.204)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>140.093</b>	<b>1.225</b>	<b>141.319</b>

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka nema stečenu ili kreiranu problematičnu financijsku imovinu (POCI).





## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

**Analiza ročne strukture dospjelih potraživanja po kojima nije provedeno umanjene vrijednosti, po kategorijama financijske imovine**

U donjoj tablici prikazana je ročna struktura dospjelih potraživanja (isključujući kredite za koje je provedeno umanjene vrijednosti) po kategorijama financijske imovine. Prikazani iznosi uključuju ukupne dospjele izloženosti sukladno najvećem kašnjenju u otplati po svakoj partiji. Na dan 31. prosinca 2021. godine najveći dio, 91.61% dospjelih potraživanja odnosio se na stanovništvo i ostale osobe (31. prosinca 2020.: 93,51%), a preostali dio od 8,39% (31. prosinca 2020.: 6,49 %) odnosio se na pravne osobe i ostale.

	Manje od 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	Više od 365 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2021.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	48.079	14.508	35	2	62.624
- stanovništva	602.988	73.626	6.571	537	683.722
- ostalih	6	-	-	-	6
	<b>651.073</b>	<b>88.134</b>	<b>6.606</b>	<b>539</b>	<b>746.352</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	35.143	15.165	159	3	50.469
- stanovništva	622.720	93.745	10.832	319	727.616
- ostalih	2	-	-	0	2
	<b>657.865</b>	<b>108.910</b>	<b>10.991</b>	<b>322</b>	<b>778.087</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### KREDITNI RIZIK (nastavak)

#### **FORBEARANCE IZLOŽENOST**

Kako bi osigurali provedbu načela Banke, propisane su interne kreditne politike koje utvrđuju posebne zahtjeve vezane uz restrukturiranje. Navedene interne politike revidirane su i usklađene EBA-inim zahtjevima za izvještavanje o *forbearance* i izloženostima koje su u status neispunjavanja obveza (Uredba br. 575/2013).

Izloženost je klasificirana kao *forborne* ako se dogodila modifikacija postojećeg ugovora uzrokovana postojećim ili procijenjenim financijskim poteškoćama koje dovode do ugroza ispunjenja financijskih obveza.

Utvrđivanje *forborne* izloženosti provodi se na razini transakcije te se procjenjuju isključivo ako je došlo do modifikacije. Stoga se izloženosti bez modifikacija ne procjenjuju budući da nikakva mjera relevantna za *forbearance* nije primjenjiva.

Iniciranje aktivacije *forborne* mjere moguća je od strane Banke ili klijenta. Mjere poput smanjenja kamatne stope, produljenja roka otplate kredita ili otpisa potraživanja klasificiraju se kao *forborne* izloženost.

Vrste *forborne* izloženosti:

- *Forborne* izloženost u statusu ispunjavanja obveza;
- *Forborne* izloženost u statusu neispunjavanja obveza.

Izloženost je klasificirana kao *forborne* u statusu ispunjavanja obveza u sljedećim slučajevima:

- Izloženost je u trenutku odobravanja *forborne* mjere bila klasificirana u statusu ispunjavanja obveza
- *Forborne* mjera nije utjecala na reklasifikaciju izloženosti u status neispunjavanja obveza
- *Forborne* izloženosti su izašle iz statusa neispunjavanja obveza

Gubitak statusa *forborne* moguć je uz ispunjenje sljedećih kriterija:

- Izloženost je u statusu ispunjenja obveza;
- Istekao je probni rok od 2 godine od ulaska *forborne* izloženosti u status ispunjavanja obveza;
- Izvršena su redovita plaćanja značajnog iznosa glavnice ili kamate za polovicu probnog razdoblja;
- Izloženost nema dane kašnjenja veće od 30 na kraju probnog razdoblja.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## FORBEARANCE IZLOŽENOST (nastavak)

U sljedećoj tablici prikazane su *forborne* izloženosti Banke na dan 31. prosinca 2021.:

U tisućama kuna	Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama	<i>Forbearance</i> status na dan 31. prosinca 2021.	
		<i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza	<i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza
Kreditni i predujmovi	229.599	147.482	82.117

U tisućama kuna	Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama	<i>Forbearance</i> status na dan 31. prosinca 2020.	
		<i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza	<i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza
Kreditni i predujmovi	203.940	91.855	112.085

---

**UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**PORTFELJ U STATUSU NEISPUNJENJA OBVEZA / NPL**

Kvaliteta kreditnog portfelja je osigurana povremenim pregledima i redovitim procesom monitoringa, čiji je cilj: The monitoring process is aimed at:

- identifikacija mogućih uzroka i potencijalnih prijetnji koje mogu utjecati na klijenta;
- poduzimanje radnji u sprječavanju pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja;
- maksimizacija vjerojatnosti oporavka imovine Banke.

Rani indikatori rizika su važan dio upravljanja rizicima s ciljem izbjegavanja ili umanjenja mogućih gubitaka za Banku. Što se ranije identificiraju mogući negativni događaji te što su rješenja dosljednije provedena, veće su mogućnosti uspješnog restrukturiranja.

Ako se u procesu monitoriranja klijenta pojave naznake dužnikove nesposobnosti u ispunjenju obveza, kredit se delegira odjelu Restrukturiranja rizika.

Tablica prikazuje izloženosti u statusu neispunjavanja obveza 2021. godine u odnosu na 2020. godinu:

U tisućama kuna	Ukupna izloženost	
	31.12.2020	31.12.2019
Portfelj u statusu neispunjenja obveza	354.874	353.463

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## INSTRUMENTI OSIGURANJA

Banka razlikuje tri osnovne kategorije instrumenata osiguranja:

- prvoklasni instrumenti osiguranja – visoko likvidni i kratkoročno utrživi (npr. depoziti, nekretnine, bankovne garancije itd.).
- adekvatni instrumenti osiguranja u vidu nekretnina i pokretnina i
- ostali instrumenti osiguranja (npr. ovršna izjava o zapljeni plaće).

Banka kontinuirano prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja. Fer tržišnu vrijednost nekretnina kao instrumenata osiguranja na trenutnom neaktivnom tržištu teško je procijeniti s visokom razinom sigurnosti.

**Izloženost kreditnom riziku i pokrivenost instrumentima osiguranja po kategorijama rizičnosti**

U donjoj tablici prikazana je podjela izloženosti kreditnom riziku kroz skupine internih kreditnih ocjena i udjeli neosiguranog dijela izloženosti (izloženosti koje nisu pokrivene prvoklasnim instrumentima osiguranja).

	31. prosinca 2021.		31. prosinca 2020.	
	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti
Kategorija rizika – niska	4.622.049	79,75%	5.254.388	82,96%
Kategorija rizika – srednja	4.442.054	65,93%	3.572.221	62,62%
Kategorija rizika – visoka	756.146	63,47%	645.768	72,91%
Status neispunjavanja obveza	650.021	86,39%	326.976	73,76%
Bez interne kreditne ocjene	2.305	100,00%	207.570	71,90%
<b>Ukupno</b>	<b>9.974.576</b>	<b>72,87%</b>	<b>10.006.923</b>	<b>74,76%</b>

**Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza**

Banka koristi sporazume o netiranju i ugovore za kredite uz financijsko osiguranje kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika. Navedeni instrumenti predstavljaju mogućnost neto podmirenja svih ugovora u slučaju neispunjavanja obveza bilo koje ugovorne strane. Kod derivata su iznosi imovine i obveza koji bi bili predmet prijeboja kao rezultat glavnog ugovora o prijeboju prikazani u stupcu Financijski instrumenti. Obilježje kredita uz financijsko osiguranje je istovremeno ugovaranje prodaje i kupnje vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papir ostane kod vjerovnika kao sredstvo osiguranja u slučaju da dužnik ne ispuni svoju obvezu. Učinci prijeboja po kreditima uz financijsko osiguranje prikazuju se u stupcu Nenovčana sredstva osiguranja primljena/dana. Sredstvo osiguranja predstavlja tržišnu vrijednost prenesenog vrijednosnog papira. Međutim ukoliko tržišna vrijednost sredstva osiguranja premašuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja/obveze kredita uz financijsko osiguranje tada se iznos zadržava na razini knjigovodstvene vrijednosti.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

31. prosinca 2021.

Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o  
netiranju

	Bruto iznos financijske imovine	Financijski instrumenti	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	396	-	19.309	-	19.706
<b>Ukupno</b>	<b>396</b>	<b>-</b>	<b>19.309</b>	<b>-</b>	<b>19.706</b>

Financijske obveze  
koje su predmetom  
sporazuma o  
netiranju

	Bruto iznos financijskih obveza	Financijski instrumenti	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	(21)	-	-	-	(21)
Primljeni repo kredit/Kredit uz financijsko osiguranje	346.626	-	-	(386.688)	(40.062)
<b>Ukupno</b>	<b>346.605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(386.688)</b>	<b>(40.083)</b>

31. prosinca 2020.

Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijske imovine	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	2.676	24.584	-	27.261
<b>Ukupno</b>	<b>2.676</b>	<b>24.584</b>	<b>-</b>	<b>27.261</b>

Financijske obveze koje  
su predmetom  
sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijskih obveza	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	(2.456)	(5.276)	-	(7.732)
Primljeni repo kredit/Kredit uz financijsko osiguranje	271.258	-	(394.550)	(121.824)
<b>Ukupno</b>	<b>268.802</b>	<b>(5.276)</b>	<b>(394.550)</b>	<b>(129.556)</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### RIZIK LIKVIDNOSTI

Likvidnost odnosno sposobnost financiranja povećanja aktive i pravovremenog ispunjavanja obveza presudna je za kontinuiranu održivost i opstojnost Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti uključuje definiranje strategije za upravljanje ovom vrstom rizika na razini Banke, te omogućavanje učinkovitog praćenja razine likvidnosti za Upravu i viši menadžment, te implementaciju adekvatnog procesa za mjerenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita građana i pravnih osoba, primljene kredite i dionički kapital. To povećava fleksibilnost izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz upotrebu obveza s različitim dospjećima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka ima portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje s obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti imovine i obveza te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti istovremeno osiguravajući zadovoljenje svih potreba njezinih klijenata.

Banka je izradila i redovito održava Pravilnik o upravljanju likvidnosti u kriznim situacijama u kojem su detaljno identificirani rani indikatori kriznih situacija, te odgovornosti i aktivnosti koje treba poduzeti u takvim slučajevima.

Kratkoročna likvidnost se prati na dnevnoj bazi. Odjel Upravljanje tržišnim rizicima je uspostavio proces mjerenja, praćenja i izvještavanja kratkoročne likvidnosti prema zahtjevima HNB-a, kao i prema zahtjevima propisanim internim politikama.

Banka dnevno izračunava i mjesečno izvještava o ispunjenju zahtjeva o likvidnosnoj pokrivenosti (LCR). Izračun se temelji na Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2015/61, te Uredbi (EU) 575/2013.

LCR je kratkoročni likvidnosni pokazatelj koji osigurava da banka posjeduje adekvatnu zalihu visoko likvidne, lako utržive imovine, koja se u slučaju potrebe može brzo i bez većih gubitaka konvertirati u gotovinu, te u razdoblju od 30 dana financirati sve planirane i neplanirane novčane tokove.

LCR limit za Banku iznosi 100%. Banka je tijekom 2020. godine bila usklađena s navedenim limitom.

Likvidnosna pozicija Banke se također prati kroz procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više financijskih faktora na likvidnost banke. U obzir se uzima unutarnje stanje kreditne institucije i vanjski faktori specifični za Banku.

Izračun se temelji na dvotjednom izvještaju likvidnosti koji pored ugovorenih stavki sadrži i projekcije likvidnosnih pozicija. Projekcije se dobivaju iz pojedinih poslovnih područja kao rezultat aktualnih poslovnih aktivnosti, te budžetiranih vrijednosti.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Provode se testiranja tri stresna scenarija:

- 1) **Scenarij krize Banke** (narušen ugled Banke – istovremeno je stanje na tržištu stabilno);
- 2) **Scenarij krize tržišta** (poremećaji na tržištu (smanjena likvidnost) – istovremeno je situacija u Banci stabilna);
- 3) **Kombinirani scenarij** (kombinacija dvaju navedenih scenarija).

Scenariji se implementiraju primjenom korektivnih faktora na određene pozicije, nakon čega se izračunava kumulativna neusklađenost likvidnosti koja se prezentira kao kumulativ razlike priljeva i odljeva u svakom vremenskom razredu. Dobivenoj krivulji pribraja se visoko likvidna imovina (likvidnosna pričuva) koju čine gotovina, depoziti kod HNB-a, vrijednosni papiri, te raspoloživa obvezujuća linija Grupe. Razdoblje preživljavanja je razdoblje u kojem je Banka u stanju podmirivati svoje obveze bez dodatnih intervencija u strukturi aktive/pasive.

Sljedeća tablica prikazuje rezultate stres testa za 2021. i 2020. godinu:

## 31. prosinca 2021.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
Kriza Banke	Neusklađenost likvidnosti s likv. pričuvom u milijunima HRK	1.415.909	1.273.700	648.433	(129.835)	(1.145.430)
Kriza tržišta		1.386.713	1.304.939	913.666	389.013	(292.902)
Kombinirani		1.258.449	1.029.930	375.663	(482.336)	(1.592.021)

## 31. prosinca 2020.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
Scenarij Banke	Neusklađenost likvidnosti s likv. pričuvom u milijunima HRK	1.719.277	1.467.902	396.630	(391.317)	(1.355.171)
Kriza tržišta		1.671.790	1.490.105	619.137	114.703	(514.177)
Kombinirani		1.543.111	1.201.740	91.779	(788.349)	(1.848.414)

**Dugoročna likvidnost** se prati kroz ročnu strukturu imovine i obveza Banke koja se analizira kroz podatke korištene za izračun NSFR-a (zahtjev za stabilnim izvorima financiranja). Izračun se temelji na Uredbi (EU) br. 575/2013, a dizajniran je za poboljšanje srednjoročne i dugoročne likvidnosti tako da ograničava mogućnost kratkoročnog financiranja, te potiče poboljšanje ročne strukture aktive i pasive. Interni limit za NSFR postavljen je na 106%.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

## Analiza financijskih obveza

U donjoj tablici iskazana je ročna struktura nediskontiranih financijskih obveza Banke, pri čemu su uzeti u obzir najkraći mogući datumi dospjeća navedenih obveza. Financijske obveze bez ugovorenog dospjeća se smatraju financijskim obvezama na zahtjev.

## 2021.

## Obveze

U milijunima kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	25.369	129.008	462.731	-	-	317.108
Depoziti klijenata	3.879.630	654.731	2.735.844	414.718	212.855	7.897.778
Posudbe	-	27.062	248.280	517.796	316.819	1.109.958
Obveze za najam	-	2.744	8.027	15.150	38.024	63.945
	3.904.999	813.545	3.154.882	947.664	567.698	9.388.789

## 2020.

## Obveze

U milijunima kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	32.021	441.516	164.698	-	-	638.235
Depoziti klijenata	3.832.716	730.539	2.717.645	446.472	282.544	8.009.916
Posudbe	-	12.784	61.298	355.327	309.856	739.265
Obveze za najam	-	2.801	8.554	20.797	42.885	75.037
	3.864.737	1.187.640	2.952.195	822.596	635.285	9.462.454

U donjoj tablici iskazana su ugovorena dospjeća potencijalnih obveza Banke:

## 2021.

U milijunima kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	488.302	-	-	-	-	488.302
Akreditivi	-	5.380	9.288	-	-	14.668
Neiskorišteni krediti	416.139	-	-	-	-	416.139
<b>Ukupno na 31. prosinca 2021.</b>	904.440	5.379	9.288	-	-	919.109

## 2020.

U milijunima kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	391.260	-	-	-	-	391.260
Akreditivi	-	10.036	2.784	-	-	12.820
Neiskorišteni krediti	488.702	-	-	-	-	488.702
<b>Ukupno na 31. prosinca 2020.</b>	879.962	10.036	2.784	-	-	892.782

## TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik predstavlja rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskih instrumenata, uslijed promjena u tržišnim varijablama kao što su kamatne stope, tečaj i cijene dionica.

### TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Upravljanje tržišnim rizikom u knjizi trgovanja Banke temelji se na metodologiji koju je propisala Hrvatska narodna banka (HNB) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), na smjernicama matične banke te na internim politikama.

Za svaku vrstu financijskih instrumenata u portfelju namijenjenom trgovanju definirani su odgovarajući limiti, ovisno o rizicima kojima su ti instrumenti izloženi.

Limiti volumena i limiti za maksimalne gubitke propisani su i predmet su dnevne kontrole.

Na kraju 2021. godine u knjigu trgovanja uključeni su valutni forward ugovori, valutni swap ugovori i državne obveznice.

Kapitalni zahtjev za izloženosti prema tržišnom riziku u knjizi trgovanja se izračunava na temelju metodologije propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.

### TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA

Tržišni rizici u bankovnoj knjizi uključuju valutni rizik, rizik promjene kamatne stope i rizik promjene cijene dionica (rizik promjene cijene dionica u bankovnoj je knjizi zanemariv).

#### Rizik promjene kamatne stope

Rizik promjene kamatne stope predstavlja izloženost Banke nepovoljnom kretanju kamatnih stopa. U bankarstvu je prihvaćanje ove vrste rizika uobičajeno, međutim, previsoka razina takvog rizika može predstavljati veliku prijetnju po prihode i kapitalnu osnovicu Banke. Primarni oblik rizika promjene kamatne stope jest rizik ročne neusklađenosti koji proizlazi iz razlika u dospeljima kod stavaka imovine, obveza i vanbilance s fiksnom kamatnom stopom te razlike u datumu sljedeće promjene kamatne stope kod stavaka s promjenjivom kamatnom stopom, čija je promjena vezana uz referentnu kamatnu stopu. Upravljanje rizikom promjene kamatne stope u okviru Basela II koordinirano je na razini Grupe i temeljeno na SAP aplikaciji koja omogućava mjerenje navedenog rizika te detaljnu analizu izloženosti Banke riziku promjene kamatne stope.

SBHR je u okviru projekta Grupe proveo sveobuhvatan učinak Benchmark reforme. Reforma u SBEU grupi, uključujući SBHR, može se smatrati umjerenom jer se veći dio izloženosti referentnim kamatnim stopama odnosi na referentne vrijednosti koje nisu predmet zamjene zbog usklađenosti s BMR (EURIBOR, CZK PRIBOR i HUF BUBOR). Iako proizvodi povezani s EURIBOR-om predstavljaju najveću izloženost na razini SBEU Grupe, ne očekuje se da će uvođenje hibridne EURIBOR metodologije imati značajan utjecaj, budući da nije potrebno re-ugovaranje postojećih ugovora, a utjecaj na IT sustave i interne procese je minimalan. Što se tiče tranzicije EONIA - ESTER, očekuje se samo mali ukupni utjecaj zbog činjenice da se EONIA ne navodi ni u jednom SBEU proizvodu i koristi se samo za izračun kamata na primljene / dane kolaterale prema sporazumu ISDA / CSA. Unatoč činjenici da korišteni lokalni referentni podaci (HRK ZIBOR i HRK NRS) nisu BMR, administraciju HRK ZIBOR-a i HRK NRS preuzela je Hrvatska narodna banka, što je osiguralo usklađenost s BMR-om.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

**Osjetljivost na promjenu kamatnih stopa**

Osjetljivost zarade na rizik promjene kamatne stope odnosi se na efekt projiciranih promjena kamatne stope na neto kamatni prihod u godini dana. U donjoj tablici iskazana je osjetljivost neto kamatnog prihoda Banke u slučaju promjene kamatnih stopa za  $\pm 200$  baznih bodova za EUR i ostale valute te 250 baznih bodova za HRK. Osjetljivost ostalih valuta nisu uzete u obzir zbog nematerijalnog efekta neto kamatnog prihoda.

2021.				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	2.039	-200	(2.978)
EUR	+200	(7.135)	-200	4.684
2020				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+250	5.284	-250	(5.284)
EUR	+200	6.884	-200	(6.884)
Ostale	+200	281	-200	(281)

Kako bi se izračunao efekt na neto kamatni prihod, kamatno osjetljiva imovina i obveze se klasificiraju na sljedeći način:

- imovina i obveze s fiksnom kamatnom stopom prema dospijeću;
- imovina i obveze s varijabilnom kamatnom stopom prema datumima promjene kamatne stope;
- imovina i obveze s kamatnom stopom čije dospijeće ili datum ponovnog utvrđivanja kamate nije poznato, alocirani su u vremenske razrede sukladno pretpostavkama koje se temelje na povijesnim podacima i specifičnostima tržišta.

**Rizik promjene tečaja (valutni rizik)**

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja kroz postavljanje limita za valutnu izloženost i praćenje izloženosti u odnosu na te limite.

Prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, izloženost valutnom riziku se kontrolira redovito za cijelu bilancu i vanbilancu denominiranu u ili vezanu uz strane valute.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u strane valute ili vezanih uz strane valute, usklađujući redovno poslovanje prema kretanjima na tržištu.



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

## Rizik promjene tečaja (valutni rizik) (nastavak)

Imovina	31 Prosinac 2021			
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.800.209	205.147	3.658	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	2.140	727.774	160.721	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	112.787	6.726	-	119.513
Kredit i predujmovi klijentima	2.912.091	4.201.565	17.953	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	325.686	368.130	-	693.816
<b>Ukupno imovina</b>	<b>5.152.913</b>	<b>5.509.342</b>	<b>182.332</b>	<b>10.844.587</b>
<b>Obveze</b>				
Depoziti banaka	146.857	170.251	-	317.108
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	21	-	-	21
Depoziti klijenata	3.068.010	4.646.797	182.971	7.897.778
Posudbe	566.276	543.680	-	1.109.957
Podređene obveze	203.104	-	-	203.104
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.984.268</b>	<b>5.360.729</b>	<b>182.971</b>	<b>9.527.968</b>

Imovina	31 Prosinac 2021			
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.807.306	88.427	4.357	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	15.006	803.115	154.061	972.182
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	68.510	91.431	-	159.941
Kredit i predujmovi klijentima	2.422.185	4.555.896	19.687	6.997.768
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	389.439	381.246	-	770.685
<b>Ukupno imovina</b>	<b>4.702.446</b>	<b>5.920.115</b>	<b>178.105</b>	<b>10.800.666</b>
<b>Obveze</b>				
Depoziti banaka	128.394	509.842	-	638.236
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	2.456	-	-	2.456
Depoziti klijenata	3.210.222	4.623.264	176.430	8.009.916
Posudbe	683.161	56.104	-	739.265
Podređene obveze	-	203.640	-	203.640
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.024.233</b>	<b>5.392.850</b>	<b>176.430</b>	<b>9.593.513</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## Osjetljivost na promjenu tečaja

Osjetljivost na valutni rizik se izračunava kao nepovoljan efekt promjene u tečaju na ukupnu izloženost.

U donjoj tablici iskazane su strane valute prema kojima je Banka značajno izložena te ukupan efekt promjene tečaja tih valuta na račun dobiti i gubitka.

31. prosinca 2021.			31. prosinca 2020.		
	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)		Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)
EUR	5%	(488)	EUR	5%	(6.579)

## UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM

Operativni rizik obuhvaća rizik od gubitaka nastalih kao posljedica neadekvatnih ili grešaka internih procesa (procedura), djelatnika, sustava ili vanjskih događaja uključujući pravni rizik.

Banka kontinuirano poboljšava sustav upravljanja operativnim rizikom sukladno Basel II i III okviru, propisima lokalnih regulatora i pravilima Grupe.

Godišnje revidiranje internih dokumenata za upravljanje operativnim rizicima je redovno provodeno. Analiza operativnih rizika (Samoprocjena operativnih rizika i kontrola) provodi se u Banci na godišnjoj bazi, čime su prepoznati potencijalno najrizičniji procesi s aspekta operativnog rizika te su isti podvrgnuti dubljoj analizi i po potrebi definirane su dodatne kontrole i mjere za smanjenje rizika. Gdje se to pokazalo potrebnim, Banka je implementirala dodatne kontrole i mjere za ublažavanje i smanjenje rizika. Metodologija za analize scenarija revidirana je na razini grupe i implementirana u Banci. Analize scenarija koristimo za prepoznavanje rijetkih materijalno značajnih rizika (uključujući potencijalne rizike koji se nisu dogodili) i nedostatke sustava kontrole (razvoj mjera za ublažavanje rizika). Analize scenarije provode se godišnje s mogućnošću ad-hoc analiza scenarija.

Sukladno smjernicama Grupe, Banka vrši procjenu rizika za nove proizvode Banke.

Dodatno se ulaže trud u podizanje svijesti o operativnim rizicima općenito kroz edukacije i također kao dio redovnih internih edukacija novih djelatnika. Implementirali smo novi kanal edukacije za operativne rizike – „on-line OpRisk testing“. Edukacije provodi odjel Upravljanja operativnim rizicima.

Događaji uzrokovani operativnim rizikom bez obzira da li su rezultirali gubitkom za Banku prikupljaju se u OpRisk bazi. Na osnovu tih podataka definiraju se dodatne moguće mjere/kontrole za smanjenje operativnih rizika. Implementirane su promjene u procesu prikupljanja događaja nastalih od operativnog rizika i izvješćivanje o tim događajima kako bi bili u skladu s grupnom metodologijom. Banka je uspostavila i redovito održava sustav ranog upozoravanja - Ključni pokazatelji rizika (Key Risk Indicators - KRI) koji je razvijen na nivou Grupe. Ključni pokazatelji rizika implementiraju se i upravljaju u bazi podataka OpRisk, koji su uključeni u izvješćima o operativnom riziku.

U 2021. godini Banka je nastavila s revidiranjem i poboljšanjem sustava internih kontrola (temeljen na internim aktima Grupe i propisima HNB-a). Banka razlikuje operativne kontrole (svakodnevne) i managerske (kontrole kojima se provjerava izvršavanje operativnih kontrola). Izvršavanje managerskih

## UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM (NASTAVAK)

kontrola prati se kroz OpRisk bazu, te se mjesečno o tome izvještava Odbor za upravljanje rizicima Banke.

Banka redovito revidira kvalitetu eksternaliziranih usluga u cilju kvalitetnog upravljanja rizikom proizašlim iz eksternalizacije pojedinih aktivnosti. Banka redovito informira HNB o namjeri eksternalizacije materijalno značajnih aktivnosti Banke (sukladno Odluci o eksternalizaciji HNB-a). Upravljanje prijevarama kao i sve aktivnosti vezane za prijevare uspostavljeno je pod upravljanjem operativnim rizikom te su sve aktivnosti nastavljene tijekom 2020. Izračun kapitalnog zahtjeva za operativne rizike se provodi jednom godišnje (standardizirani pristup sukladno Basel II regulativi), a o rezultatima se informira matrica i HNB.

## OBAVIJESTI O ZAŠTITI OKOLIŠA

U svojem poslovanju Banka dosljedno i ustrajno poduzima sve mjere potrebne za zaštitu okoliša i svoje djelovanje obavlja tako da niti na koji način ne šteti okolišu. Banka sustavno prati sve promjene u ovom području i svoje aktivnosti prilagođava tim promjenama.

U zaštiti okoliša Banka vodi brigu o vlastitim aktivnostima, ali i o aktivnostima svojih klijenata, pa u projektima koje financijski prati obraća posebnu pozornost i na mjere za zaštitu okoliša.

## OBAVIJEST O STJECANJU VLASTITIH DIONICA

U razdoblju na koje se odnosi ovo Izvješće Banka nije stjecala vlastite dionice i ne posjeduje vlastite dionice.



## STRATEGIJA HPB d.d. KAO MATIČNOG DRUŠTVA HPB GRUPE

Poslovni model HPB d.d. temelji se na poslovanju sa stanovništvom i poduzetništvom, pri čemu se preferiraju manje izloženosti kako bi se postigla što veća diverzifikacija portfelja, uz primjenu najviših standarda u upravljanju rizicima.

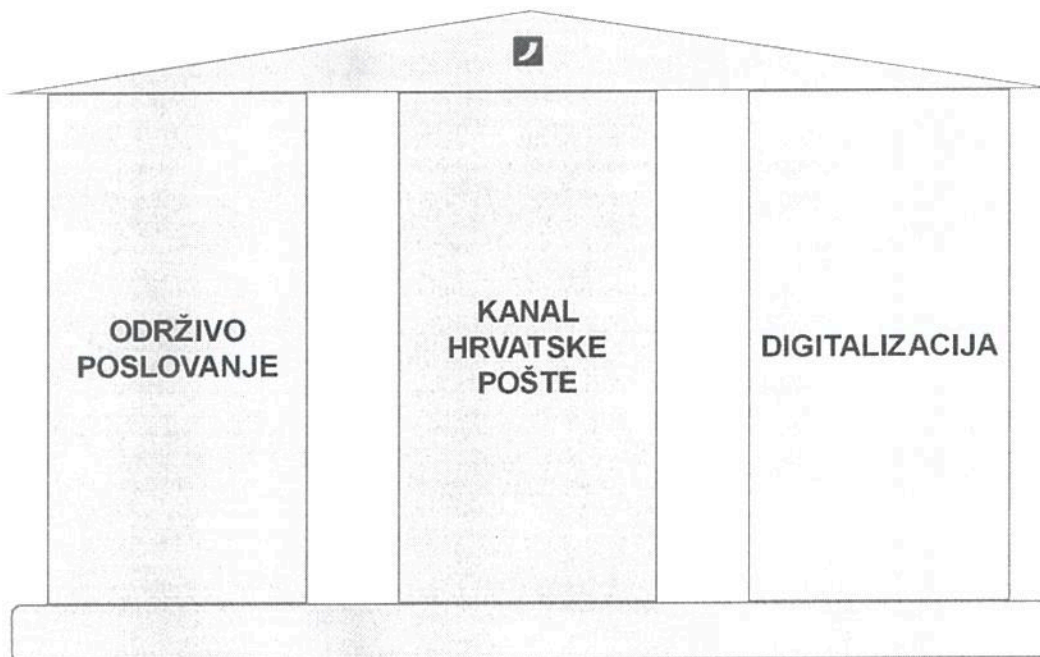
Kako bi ostvarila ambiciozne ciljeve, HPB je u 2021. godini redefinirala strateške stupove razvoja, kako bi se ostvarile pretpostavke za poslovanje u skladu s njenom misijom i vizijom, kako je prikazano u nastavku.

### MISIJA

**Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.**

### VIZIJA

**Banka u hrvatskom vlasništvu s relevantnim tržišnim utjecajem koja na najbolji način brine o klijentima, dioničarima i zajednici.**



### Održivo poslovanje

Ogromni izazov globalnog zatopljenja i klimatskih promjena pred sve subjekte koji mogu učiniti razliku stavlja odgovornost da daju svoj doprinos promjenama. U skladu s tim, HPB je prepoznala potrebu za jačim uključenjem ESG rizika u okvir upravljanja rizicima i upravljanja kapitalom. Mjere koje će se implementirati u idućem razdoblju temeljiti će se na podršci klijentima s tehnološki naprednim i održivim poslovanjem, koji se manje oslanjaju na ugljik te upotrebljavaju energiju iz obnovljivih izvora. Dodatno, HPB će u poslovanju preferirati klijente koji posluju na etičnoj bazi i koriste operativni model temeljen na dobrom i stabilnom korporativnom upravljanju.

### Kanal Hrvatske pošte

Mreža Hrvatske pošte kao ugovorena eksternalizirana mreža je razlikovni potencijal HPB koji joj omogućava potpunu teritorijalnu pokrivenost na cijelom teritoriju RH. Ugovorna, informatička i

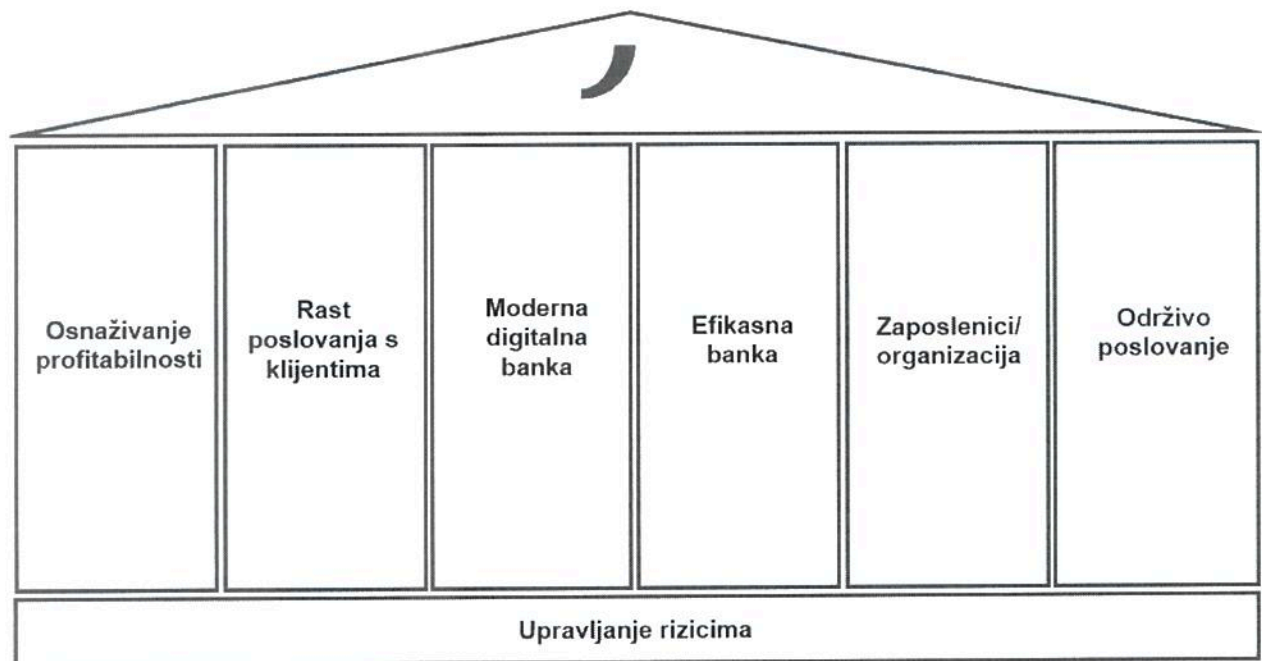
vlasnička povezanost temelj su najveće mreže poslovnica u Hrvatskoj, a koja se koristi za ugovaranje prodaju dijela finansijskih proizvoda iz palete HPB. Širenje usluga HPB u mreži HP doprinijet će rezultatima oba strateška partnera i koristiti klijentima.

### Digitalizacija

Digitalizacija kao sveprisutna pojava predstavlja fokus Banke na praćenju trendova u bankarskom poslovanju i nebankovnoj konkurenciji s jedne strane, te pravovremenom prepoznavanju sve rafiniranijih potreba klijenata s druge. Digitalizacija za kreditne institucije više nije prednost, nego preduvjet opstanka, te će se provoditi iz dva aspekta: (i) aspekt klijenta, koji se odnosi na funkcionalnosti proizvoda i usluga, i (ii) interni aspekt, koji se odnosi na automatizaciju i procesnu efikasnost.

### STRATEGIJA NOVE HRVATSKE BANKE

Vlastita postojeća strategija kojom će se omogućiti daljnji rast i razvoj Banke, sa ciljem jačanja njezine ukupne pozicije na hrvatskom bankarskom tržištu u procesu je usklađenje s HPB grupom. Stupovi su i dalje održivi i u skladu sa prioritetima HPB Grupe, s ugradnjom fokus područja u izvanrednoj situaciji.



Poslovni model temelji se na strateškim stupovima:

#### I. Osnaživanje profitabilnosti, sa fokusom na:

- povećanju marže/visokoprofitabilnim proizvodima i poslovima;
- samoodrživosti, sa stabilnom bazom financiranja, povećanjem depozita i bazom primarnih klijenata;
- povećanju transakcijskih poslova, cross-selling potencijala i prihoda od naknada i provizija;
- optimalnoj raspodjeli kapitala i povećanju povrata na kapital.

#### II. Rast poslovanja s klijentima, sa fokusom na:

- ciljane proizvode i kombinaciju kanala prodaje, sa ciljem povećanja broja klijenata i volumena portfelja;
- povećanje razine i kvalitete usluge;



- unaprjeđenje procesa i korisničkog iskustva, poticanje izvrsnosti u odnosu prema klijentima i jačanje aktivnosti zadržavanja postojećih klijenata; proširenje prodajnih kanala;
- proširenje suradnje sa poslovnim partnerima;
- izgrađena prepoznatljivost novog brenda.

**III. Moderna digitalna banka**, sa fokusom na:

- implementaciji platformi za digitalno bankarstvo i digitalnoj transformaciji;
- transformaciji kartičnog poslovanja;
- jednostavnom i ugodnom korisničkom iskustvu za klijenta;
- optimizaciji informatičkih sustava i pojednostavljenju informatičke infrastrukture.

**IV. Efikasna banka**, sa fokusom na:

- automatizaciji procesa i robotizaciji;
- upravljanju poslovnim procesima;
- potencijalima za optimizaciju troškova, uključujući projekte povećanja učinkovitosti u poslovnoj mreži i bezpapirnom poslovanju.

**V. Zaposlenici/organizacija**, sa fokusom, na:

- retencija zaposlenika, posebice ključnih za projekt uvođenja eura te integraciju;
- prepoznavanju i upravljanju najtalentiranijim zaposlenicima;
- zadržavanju kvalitetnih zaposlenika
- razvoju i jačanju ključnih kompetencija zaposlenika;
- povećanju angažmana zaposlenika.

**VI. Zajednički preduvjet za ostvarenje strateških stupova jest upravljanje rizicima**, sa fokusom na unaprjeđenju strategija učinkovitosti u naplati, na sklonosti riziku i na optimizaciji troškova rizika. U fokusu će biti održavanje kvalitetne rizične strukture klijenata i portfelja, a temeljem Bančine Strategije upravljanja rizicima kojom se osigurava da se svi značajni rizici u koje Banka ulazi kroz tekuće i planirane poslovne aktivnosti prepoznaju već u ranoj fazi i da se tim rizicima učinkovito upravlja, kako bi se osigurao odgovarajući povrat usklađen sa rizikom.

**VII. Aspekt održivog poslovanja i upravljanja ESG rizicima.**

## **POSEBAN STRATEŠKI FOKUS U NAREDNE DVIJE GODINE ZA NOVU HRVATSKU BANKU**

Naredne dvije godine biti će fokusirane na:

- Povratak i porast primarnih klijenata i prikupljanje depozita
- Uvođenje EUR-a kao nacionalne valute u RH
- Pripreme za integraciju s vlasnikom
- Efikasnost naplate zbog povećanih rizika radi rasta potrošačkih cijena
- Aktivnosti na zadržavanju ključnih djelatnika.

### **3.3.1.1 Samofinanciranje**

Udovoljavanje likvidnosnih zahtjeva: samofinanciranje uz potporu HPB linija za likvidnost.

Povratak primarnih klijenata i rast depozita ključni su elementi samofinanciranja. Rebranding banke preduvjet je za ostvarenje planiranog rasta baze depozita.

### **3.3.1.2 Plan uvođenja eura kao valute**

Prema planu Republike Hrvatske te Hrvatske narodne banke sve banke moraju biti spremne za uvođenje eura kao primarne valute u Hrvatskoj od 01.01.2023. Program ima najviši prioritet u Banci, najvažniji je i najzahtjevniji projekt u 2022. godini, uključujući budžet i interne resurse cijele banke.

Definirano je kako projekt mora:



- Osigurati rješenje za prezentaciju dvostrukog iskaza cijena
- Osigurati rješenje za pretvorbu imovine u EUR slijedeći načela jednokratnog (big-bang) pristupa
- Omogućiti podršku za knjiženja s datumom valute unatrag koja se odnose na 2022. (za zatvaranje fiskalne 2022.)
- Osigurati provedbu konverzije uz najmanji utjecaj na poslovanje

### 3.3.1.3 Integracija

Aktivnosti na integraciji s HPB će se odvijati kroz 2022. i 2023. godinu. Aktivnosti pripajanja bit će podređene projektu ulaska u eurozonu, uz vezivanje ciljeva uspješnosti uz operativnu i poslovnu efikasnost, kao i zadovoljstvo klijenata, a ne vremensku komponentu, pri čemu će sam trenutak pripajanja biti usklađen s tehničkim i poslovnim mogućnosti normalnog funkcioniranja spojene banke bez ikakvog operativnog diskontinuiteta.

U cilju provedbe provedbi aktivnosti integracije do pripajanja, naglasak će biti na rebrandingu, internoj i eksternoj komunikaciji, strukturiranju upravljačkog, regulatornog i financijskog izvještavanja za potrebe matice i izvještavanja HNB i Zagrebačke burze, kao i ugradnji stupova razvoja matice u proces strateškog upravljanja Bankom, što se posebice odnosi na aspekt održivog poslovanja i upravljanja ESG rizicima.

### 3.3.1.4 Efikasnost naplate

Zbog povećane stope inflacije i porasta rizika naplate, naročito segmenta stanovništva, te usporenog kreditiranja, fokus je na učinkovitosti naplate.

### 3.3.1.5 Zadržavanje ključnih zaposlenika

Banka provodi aktivnosti sa stalnim fokusom na aktivnosti za zadržavanje i razvoj kadrova te će nastaviti ostale intenzivne retencijske mjere (razvoj, edukacija i slično).

Uprava:

Tadija Vrdoljak  
Predsjednik Uprave



Boris Bekavac  
Član Uprave



Ognjen Brakus  
Član Uprave

