



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB d.d. 2021

Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Uprava banke
Jurišićeva 4, HR-10000 Zagreb
Telefon: +385 1 4804 400, +385 1 4804 409
Telefax: +385 1 4810 773

LEI 529900D5G4V6THXC5P79
Matična država
članica izdavatelja Republika Hrvatska
ISIN HRHPB0RA0002
Burzovna oznaka HPB-R-A
Uređeno tržište/
segment Zagrebačka burza d.d.
Službeno tržište

Zagreb, 28. veljače 2022. godine

Ur. br.: F21-1/2022-TB

Zagrebačka burza d.d.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA)

OTS HINA

**Predmet: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
- Ostale informacije koje nisu propisane informacije**

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo objavljuje materijale za Investitore za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2021. godine.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Ograničenje od odgovornosti

- Informacije i podaci sadržani u ovoj prezentaciji namijenjeni su kao općenite popratne informacije o Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka ili HPB) i njenim aktivnostima. One su isporučene u sažetoj formi i prema tome ne nužno potpune. Određene izjave sadržane ovdje mogu biti izjave o budućim očekivanjima i drugim budućim predviđanjima o HPB-u, koje su bazirane na trenutnim stajalištima i predviđanjima menadžmenta te uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti koji mogu uzrokovati stvarne rezultate, izvedbe ili događaje da se razlikuju sadržajno od onih izraženih u takvim izjavama. Kao dodatak izjavama koje se odnose na buduća predviđanja zbog konteksta, riječi kao „može”, „hoće”, „treba”, „očekuje”, „planira”, „promišlja”, „namjerava”, „predviđa”, „procjenjuje”, „potencijalni” ili „nastavlja” i slični izrazi tipično se odnose na izjave o budućim predviđanjima. Po svojoj prirodi izjave o budućim predviđanjima uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti jer se odnose na događaje i ovise o okolnostima koje će ili neće nastati u budućnosti. Kao takve, izjave o budućim predviđanjima ne mogu biti zagarrantirane. Ne treba se pretjerano oslanjati na ovakve izjave o budućim predviđanjima. Mnogi čimbenici mogu utjecati na naše rezultate poslovanja, financijske uvjete, likvidnost i razvoj u dijelu industrije u kojoj poslujemo, da se isti materijalno razlikuju od onih izraženih kod izjava o budućim predviđanjima sadržanih ovdje.
- Ova prezentacija sadrži financijske i nefinancijske informacije i statističke podatke koji se odnose na HPB. Takve informacije i podaci su prezentirani samo radi ilustrativnog prikaza. Ova prezentacija može uključivati informacije i podatke iz javno dostupnih izvora koji nisu neovisno provjereni te prema tome HPB izričito ne daje jamstvo nikakve vrste uključujući, ali ne ograničavajući se na točnost, ukupnost ili pouzdanost pruženih informacija i podataka. Ova prezentacija je samo za informativne svrhe i ne sadrži preporuke za kupnju ili prodaju niti ponudu prodaje ili upis dionica niti čini poziv na davanje ponude za prodaju dionica.
- Ova prezentacija je pripremljena i podaci u njoj su provjereni s najvećom mogućom pažnjom. Usprkos tome, zaokruživanje, prijenos, priprema teksta za ispis i greške u ispisivanju ne mogu biti isključene. U zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka, mogu se pojaviti razlike.

Vrsta i naziv propisane informacije:	Tromjesečni izvještaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2021. - 31. 12. 2021. godine HPB d.d. 2021 Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji
Naziv, sjedište i adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka d.d., Jurišićeva 4, HR-10000 Zagreb
Jedinstveni identifikator izdavatelja (LEI)	529900D5G4V6THXC5P79
Matična država članica izdavatelja:	Republika Hrvatska
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj (ISIN)	HRHPB0RA0002
Burzovna oznaka (ticker):	HPB-R-A
Uređeno tržište i segment:	Zagrebačka burza d.d., Službeno tržište

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 31. 12. 2021. godine.

Izvještaj sadrži:

- Izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- Nerevidirani set nekonsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku)
- Bilješke uz financijske izvještaje.

Izvještaji i bilješke sastavljeni su sukladno uputama definiranim Pravilnikom o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018, 27/2021).

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

30 HPB stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj

542.000 KLIJENATA	Preko 1.000 LOKACIJA	42 mlrd kn transakcija DIREKTNI KANALI	Rekordna NETO DOBIT 202 mil kn	#6 IMOVINA 27,9 mlrd kn	#4 APN 9% tržišni udio	#4* CET 1 25,7% pro forma 26,5%**
-----------------------------	--------------------------------	--	---	--------------------------------------	-------------------------------------	---



Volontiramo za Hrvatsku

Volontirali u potresom pogođenim područjima, u akciji čišćenja ambrozije te uređenja centra za odgoj i obrazovanje

Zasadi s HPB-om

Ekološki projekt pošumljavanja Hrvatske – sadnja 30.000 sadnica autohtonih vrsta drveća za 30 godina poslovanja na 7 lokacija diljem Hrvatske

*Podaci na 30. 9. 2021.

** Pro forma CET 1 s uključenom neto dobiti za H2 2021. godine

Izvor: HPB upravljački izvještaji

HPB za financijsku pismenost

Video serijali financijske edukacije (LinkedIn)

APN krediti

Podupiremo mlade koji kupuju ili grade vlastiti dom

Doživi harmoniju

Omogućili smo serijal besplatnih koncerata Zagrebačkih solista građanima u Osijeku, Splitu, Rijeci, Varaždinu i Zagrebu

Održivo i društveno odgovorno poslovanje

<p>Ključni čimbenici</p>	<p>Okoliš (eng. Environmental)</p> <p>Društvo (eng. Social)</p> <p>Korporativno upravljanje (eng. Governance)</p>		
<p>Cilj</p>	<p>Preusmjeravanje tokova kapitala prema održivom gospodarstvu, poticanjem ulaganja u održive projekte te uključivanjem održivosti u upravljanje rizicima (uključivanje ESG rizika u okvire upravljanja rizicima banke) Implementacija ESG čimbenika u poslovanje Banke</p>		
<p>Status implementacije</p>	<p>Uspostavljen plan aktivnosti s mjerljivim ciljevima za održivi razvoj sukladno smjernicama iz Pariškog sporazuma, koji podržava i Strategiju niskougliječnog razvoja Republike Hrvatske do 2030., s pogledom na 2050.</p>	<p>2021. Pokrenut projekt implementacije ESG čimbenika u poslovanje Banke 2022. Donesena je i usvojena Odluka Uprave o osnivanju Ureda za održivo poslovanje</p>	<p>Počinje implementacija metodologija i metrika za postavljanje okolišnih KPI-eva koji podržavaju klimatološke ciljeve iz Uredbe o taksonomiji; prilagodbu klimatskim promjenama i upravljanje klimatskim promjenama</p>

Održivo i društveno odgovorno poslovanje

Odrađene aktivnosti

OKOLIŠ



Moja zelena odluka

Inicijativa s ciljem **osvještavanja** o važnosti gospodarenja otpadom

Zasadi s HPB-om

Ekološko volonterska akcija u kojoj je zasađeno 30 000 sadnica autohtonih vrsta drveća diljem Hrvatske sukladno stručnim savjetima partnera Hrvatske šume

Tri okolišna KPI-a

Upravljanje čimbenicima s direktnim utjecajem na okoliš:

Smanjena potrošnja papira, struje i vode

Objava u sklopu revidiranog GFI-a 31.3.2022.

DRUŠTVO



Kvaliteta usluge i dostupnost

Dostupnost financijskih usluga i poticaj razvoju lokalne zajednice: **Banka u Pošti na više od 1000 lokacija.**

Digitalizacija: **E-poslovnica** uvijek dostupna građanima

Briga o zaposlenicima

E-učionica – on line edukacija zaposlenika. **Podatkovni rasadnik** - program podatkovne pismenosti. **HPB Sport** - atraktivni sportski programi. **Ravnopravnost, uključivost i raznolikost** - smjernice u upravljanju ljudskim resursima.

Zajednica

Edukativni serijal **HPB za financijsku pismenost.** Program korporativnog volontiranja **Volontirajmo za Hrvatsku.**

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE



Antikorupcijske politike

Provođenje **Politike upravljanja sukobom interesa** u cilju transparentnog poslovanja.

Upravljanje ESG rizicima

Snimka portfelja i izloženosti Banke ESG rizicima. **Mapiranje kolaterala** prema fizičkim rizicima.

Korporativno upravljanje

HPB dobitnik nagrade za Korporativno upravljanje na Službenom tržištu za 2020

Aktivnosti u tijeku

Implementaciju faktora održivosti Banka započinje kroz šest segmenata, te definiranjem prioriternih aktivnosti po svakom segmentu:

1. Strategija

Izrada procjene materijalnosti
Mjerenje utjecaja ESG rizika na poslovanje
Postavljanje okolišnih KPI-eva

2. Upravljanje

Definiranje uloga Uprave i menadžmenta
Integracija organizacijske strukture upravljanja ESG faktorima
Uspostava modela tri linije obrane

3. Rizici

Redizajn modela upravljanja podacima i kreiranje metodologija
Uključenje okolišnih i klimatoloških rizika u politike rizika
Uspostavljanje praćenja i mitigacije okolišnih i klimatoloških rizika

4. Politike

Integracija ESG čimbenika u sve relevantne akte
Uska suradnja sa dionicima i svi trećim stranama

5. Izvještajni sustav

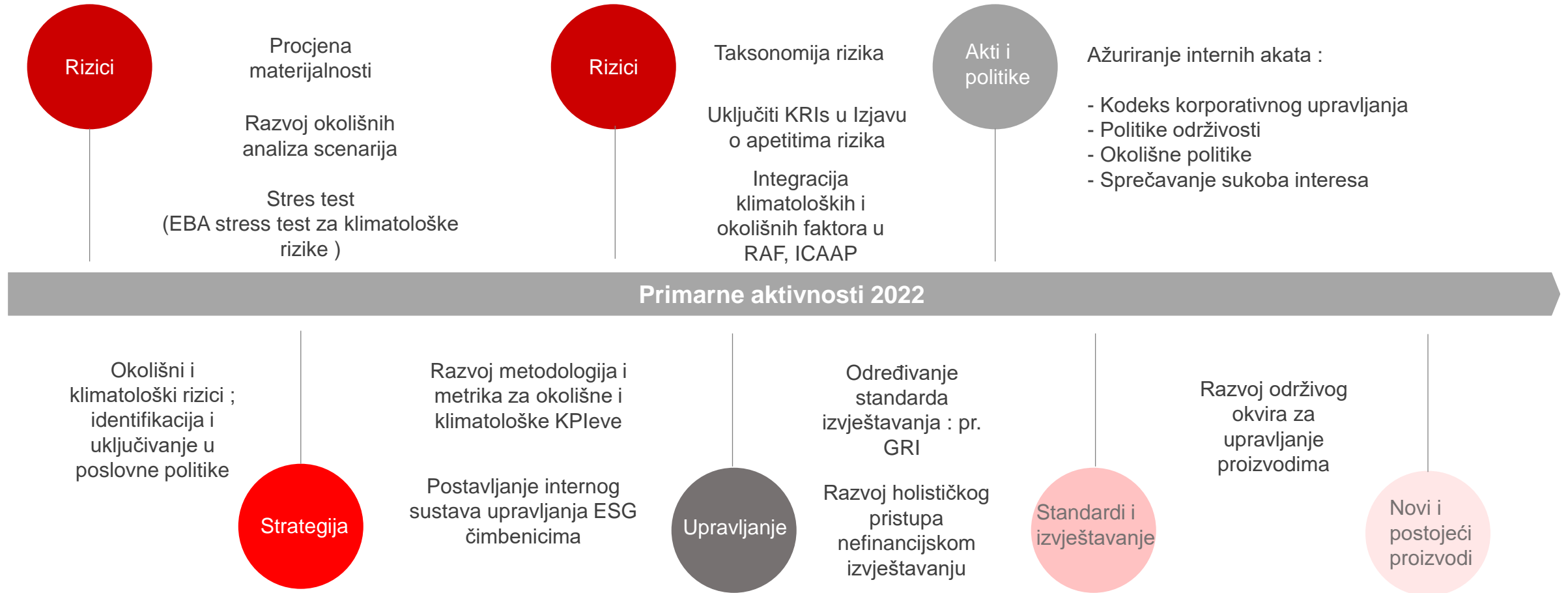
Uspostava novog nefinancijskog izvještaja; razvoj holističkog pristupa
Objave temeljene na upravljanju ESG čimbenicima

6. Proizvodi

Evaluacija postojećeg portfelja i definiranje smjernica za budući razvoj

Održivo i društveno odgovorno poslovanje

Plan 2022



EBA : European Banking Authority
 RAF: Risk appetite framework
 ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process
 GRI: Global Reporting Initiative
 KRI: key risk indicator
 KPI: key performance indicator

Rekordna neto dobit u 30 godina poslovanja

Daljnji razvoj strateških stupova Banke

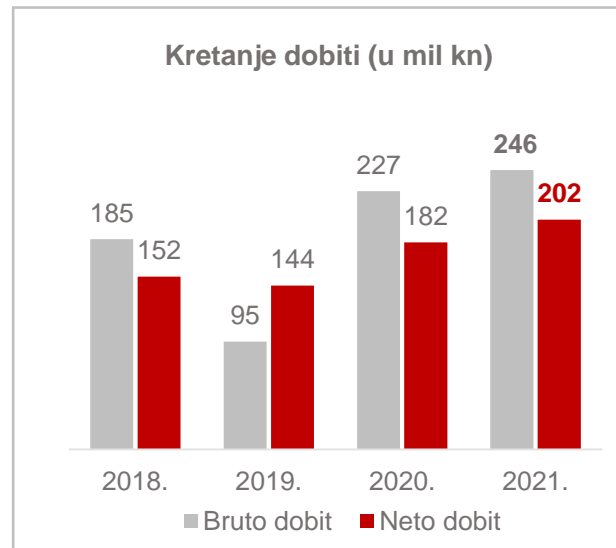
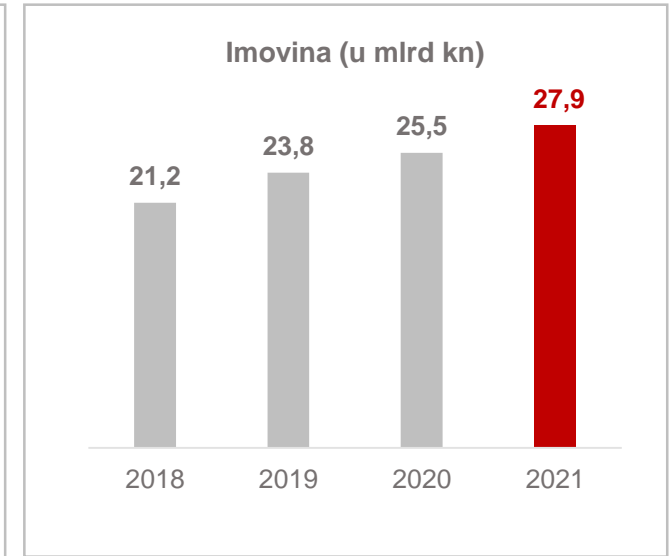
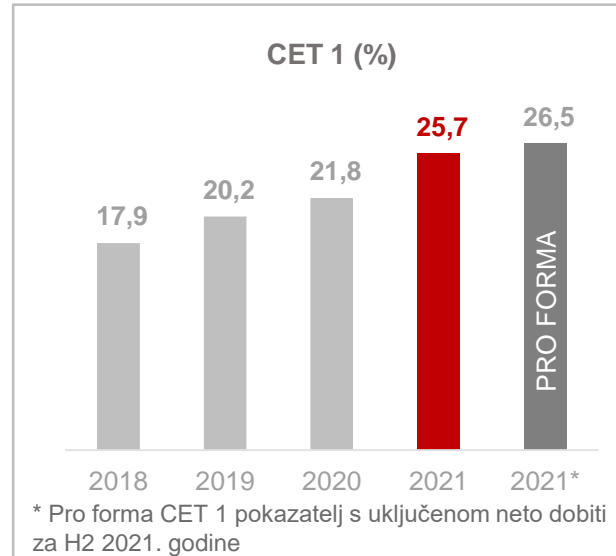
- Najšira poslovna mreža s ponudom bankarskih usluga putem vlastitih poslovnica i poštanskih ureda - HPB i HP potpisale novi Okvirni ugovor o strateškom partnerstvu i eksternalizaciji;
- **Rekordna neto dobit** u 30 godina poslovanja (+20 mil kn u odnosu na 2020.), **poboljšan cost-to-income** pokazatelj (-1,8 p.p. u odnosu 2020.), **stabilan i održiv ROAE** (+0,4 p.p. u odnosu na 2020.);
- **Uspostavljena podatkovna infrastruktura za daljnji rast i razvoj Banke** kroz intenzivne interne projekte.

Stabilna kapitalna pozicija

- Visoka razina adekvatnosti kapitala svrstava Banku u sam vrh bankarskih institucija u Republici Hrvatskoj.

Snažan rast u 2021.

- Porast imovine +2,4 mlrd kn u 2021;
- **Poboljšana kvaliteta portfelja** uz NPL udio s isključenim državnim jamstvima na povijesno najnižoj razini.



- Stavke računa dobiti i gubitka i komparativi prikazane su u kumulativu od početka razdoblja do izvještajnog datuma; kumulativ 1. 1. – 31. 12.;
- Stavke bilance prikazane su stanjem na izvještajni datum; 31. 12.

Ključni pokazatelji 2021.

Operativna dobit (u mil kn)



Rast operativne dobiti rezultat je većih neto prihoda od naknada, prihoda od trgovanja i ostalih prihoda uz nešto niže operativne troškove.

Neto dobit (u mil kn)



Operativna dobit glavni pokretač ostvarene **rekordne neto dobiti**.

Bruto krediti (u mil kn)



Porast bruto kredita u segmentu stanovništva nije uspio nadoknaditi pad u kreditiranju središnje države i poslovnih segmenata.

CET 1 pokazatelj (u %)



Visoka razina kapitaliziranosti.

*Pro forma CET 1 pokazatelj s uključenom neto dobiti za H2 2021. godine

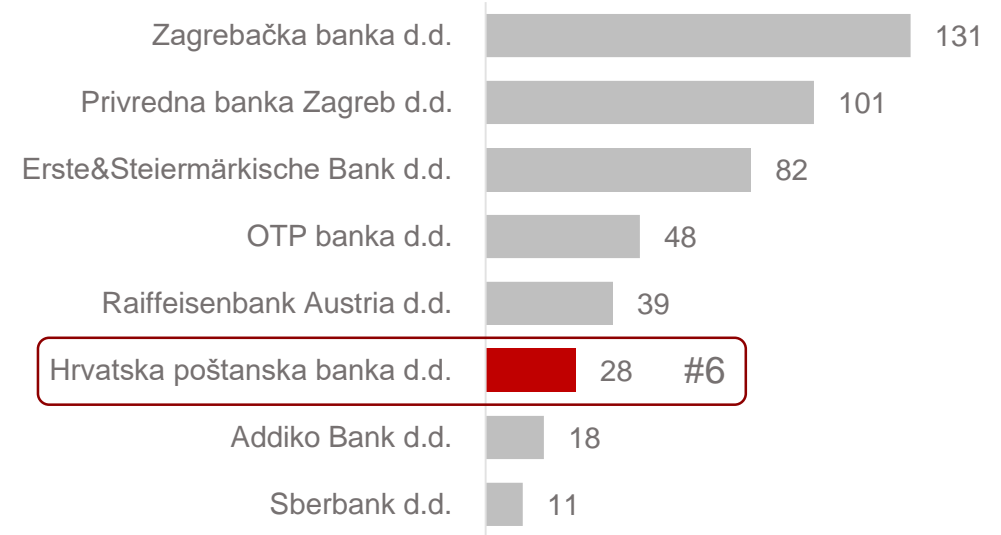
- Stavke računa dobiti i gubitka prikazane su u kumulativu od početka razdoblja do izvještajnog datuma; kumulativ 1. 1.-31. 12.
- Stavke bilance prikazane su stanjem na izvještajni datum; 31. 12.

Povijesno najviša godišnja neto dobit

		31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	
Ukupna imovina	mil kn	23.844	25.500	27.861	▲
Neto krediti klijentima	mil kn	13.341	14.725	14.243	▼
Ukupni depoziti	mil kn	20.069	21.214	23.191	▲
Ukupno kapital	mil kn	2.370	2.473	2.650	▲
Stopa osnovnoga kapitala	%	20,2	21,8	25,7	▲
NPL udio	%	10,8	10,4	9,8	▼
NPL udio s isključenim državnim jamstvima	%	10,4	8,7	8,4	▼
Pokriće NPL-a	%	67,5	62,2	61,1	▼
Pokriće NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	70,0	74,2	72,1	▼

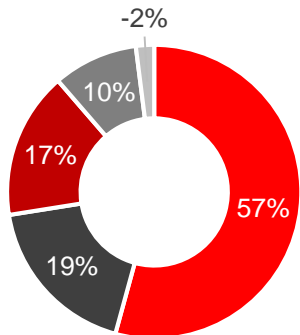
		1. 1. - 31. 12. 2019.	1. 1. - 31. 12. 2020.	1. 1. - 31. 12. 2021.	
Ukupni prihodi	mil kn	1.227	1.121	1.143	▲
Neto dobit	mil kn	144	182	202	▲
C/I pokazatelj	%	61,3	64,1	62,3	▼
Povrat na kapital (ROE)	%	6,1	7,4	7,6	▲

Poredak po ukupnoj imovini na 30. 9. 2021. (u mlrd kn)

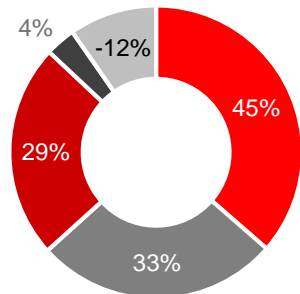


Rezultat po poslovnim segmentima 31. 12. 2021.

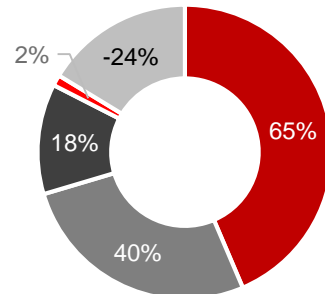
Neto prihodi**



Operativni rezultat*



Rezultat nakon poreza*

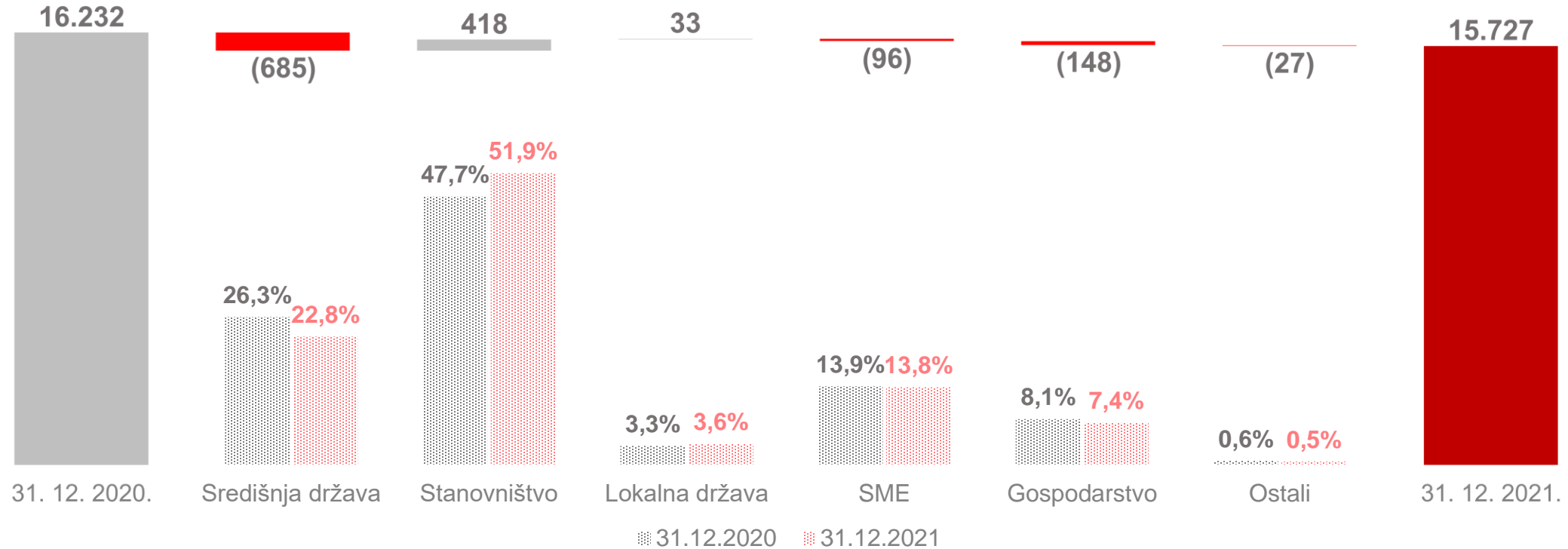


- Gospodarstvo
- Financijska tržišta
- SME
- Stanovništvo
- Ostalo

Rezultat nakon poreza - Uslijed metodoloških izmjena po MSFI 9 došlo je do realokacije rezervacija i jednokratnih efekata sa najvećim negativnim utjecajem na portfelj stanovništva, a pozitivnim na segmente gospodarstva i SME.

Struktura bruto kredita po segmentu

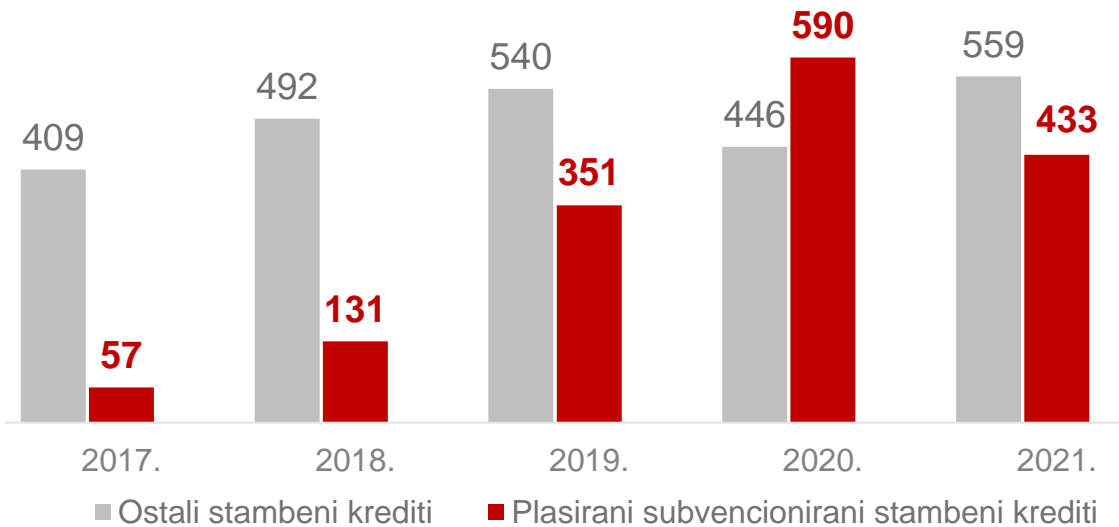
Bruto krediti (u mil kn)



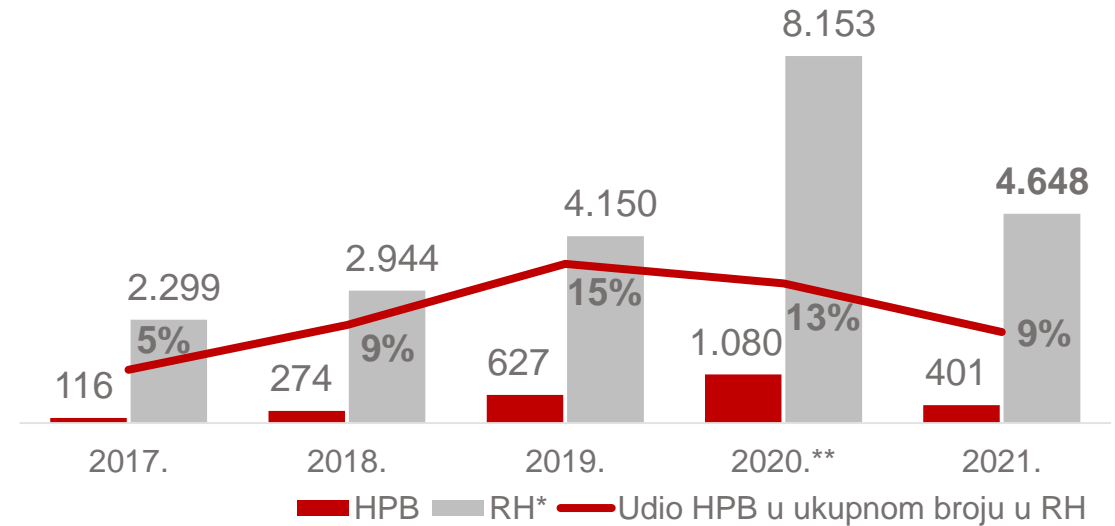
- Porast kredita u segmentu stanovništva podržan je povećanjem stambenih kredita (+574,8 mil kn ili +15,5%) čime se nastavlja stabilan uzlazni trend;
- Kreditiranje segmenata velikih poduzeća, središnje države i jedinica lokalne samouprave kroz 2021. bilo je pod utjecajem oporavka od COVID-19 pandemije te iznimne cjenovne konkurencije u bankarskom sektoru;
- Središnja država značajan dio svojih financijskih potreba realizirala je na tržištu izdavanjem obveznica;
- Izostanak značajnijih investicija utjecao je na nemogućnost ekspanzije kreditnih aktivnosti u segmentu velikih poduzeća.

Subvencionirani stambeni krediti

Volumen stambenih kredita (u mil kn)



Broj subvencioniranih odobrenih kredita



- Udio Banke u APN kreditima značajno iznad njenog tržišnog udjela;
- Banka sudjeluje u programu subvencioniranih kredita za izgradnju kuće te kupnju stana ili kuće od 2017. godine;
- U posljednjem, šestom krugu Banka je odobrila 270,4 mil kn APN kredita.

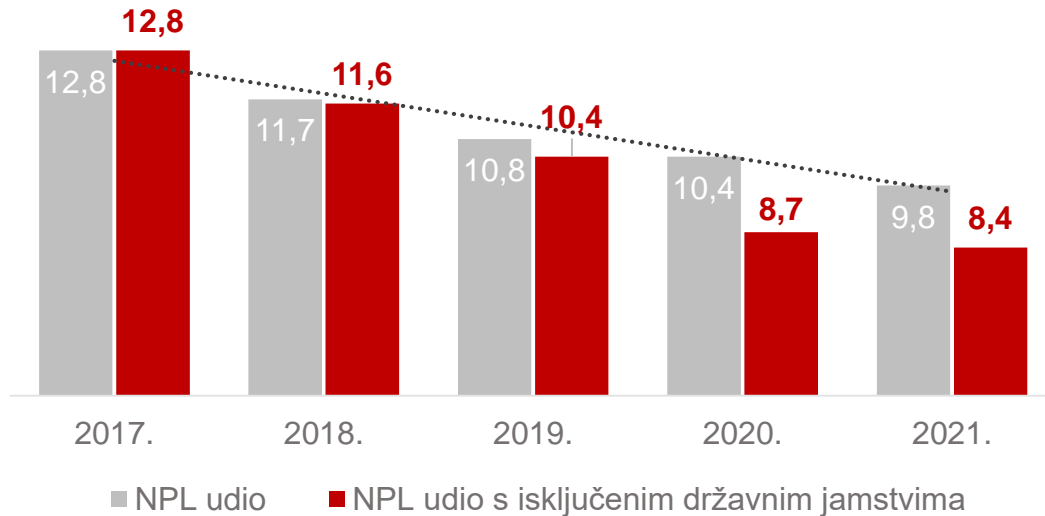
* Izvor: <https://mgipu.gov.hr/>

** U 2020. godini provedene dvije tranše subvencioniranja stambenih kredita

Poboljšana kvaliteta portfelja

Kretanje NPL udjela (u %)

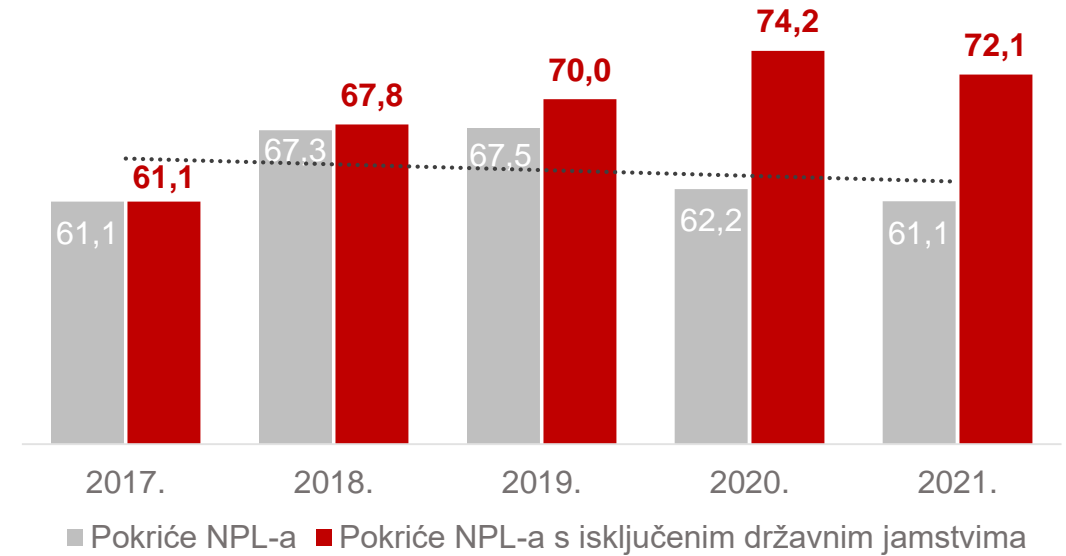
Tržišni NPL udio* 4,7%



* na datum 30. 9. 2021.

Kretanje pokrića NPL-a (u %)

Tržišno pokriće NPL-a* 63,2%



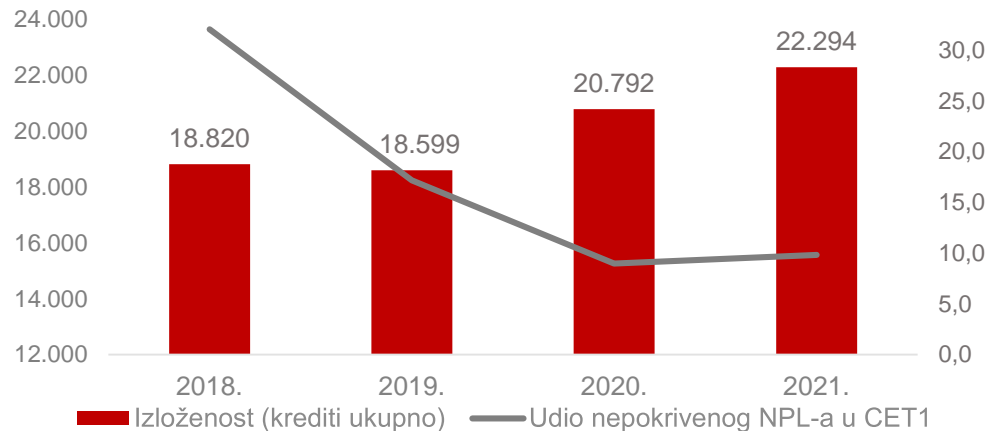
- Nastavak dugogodišnjeg trenda smanjenja NPL udjela odraz je materijalizacije definiranih aktivnosti naplate i smanjenja neprihodujućih izloženosti, što u kombinaciji s rastom A plasmana predstavlja najnižu razinu NPL udjela;
- Isključimo li nerizične izloženosti potpuno osigurane jamstvima Republike Hrvatske, **NPL udio je na rekordno niskoj razini;**
- **Pokrivenost NPL-a** rezervacijama je i dalje na visokoj razini, a u varijanti bez nerizičnih plasmana pokrivenih jamstvima RH i **na značajno višoj razini od prosjeka tržišta.**

Visok stupanj pokrivenosti NPL-a

		2018.	2019.	2020.	2021.
Ukupna izloženost	mil kn	18.820	18.599	20.792	22.294
Izloženost NPL	mil kn	2.201	2.009	2.163	2.174
NPL %	%	11,7	10,8	10,4	9,8
Stanje ispravka vrijednosti uk. plasmana	mil kn	(1.632)	(1.554)	(1.599)	(1.575)
NPL ispravci vrijednosti	mil kn	(1.481)	(1.355)	(1.346)	(1.329)
PL ispravci vrijednosti	mil kn	(151)	(199)	(254)	(246)
Pokriće NPL-a	%	67,3	67,5	62,2	61,1
Neto NPL	mil kn	569	455	563	599
NPL pokriven 100% državnim jamstvima	mil kn	0	76	356	341
Nepokriveni NPL	mil kn	569	379	207	258
CET1*	mil kn	1.777	2.209	2.314	2.631
Udio nepokrivenog NPL-a u CET1	%	32,0	17,2	8,9	9,8

* CET 1 pokazatelj s uključenom neto dobiti za H1 2021. godine

Trend nepokrivenog NPL-a u CET1



- Aktivnim upravljanjem NPL portfelja bilježi se očuvanje niskih razina udjela nepokrivenog NPL-a u CET 1;
- Pokrivenost NPL-a ukupnim rezervacijama iznosi 72,4%.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

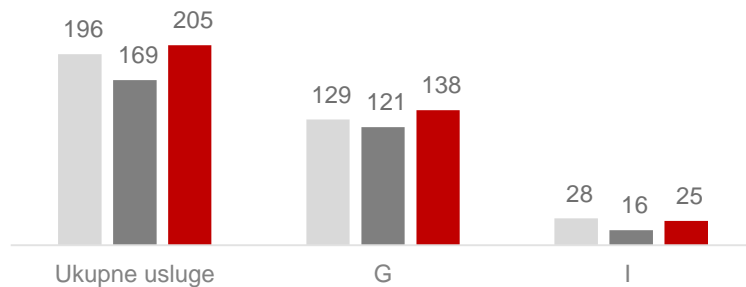
Ekonomski pokazatelji (y-o-y)



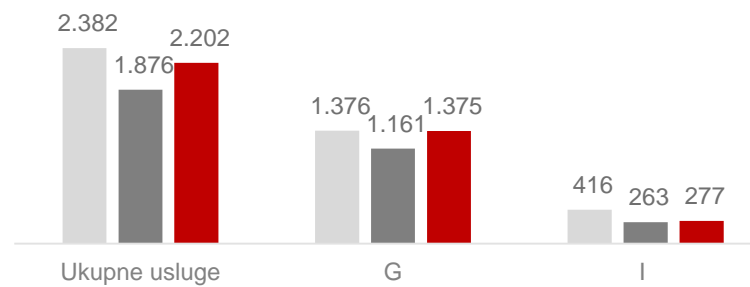
Izvor: Državni zavod za statistiku <https://www.dzs.hr> (podaci rujan, studeni i prosinac 2021.)

Iznos računa* (u mlrd kn)

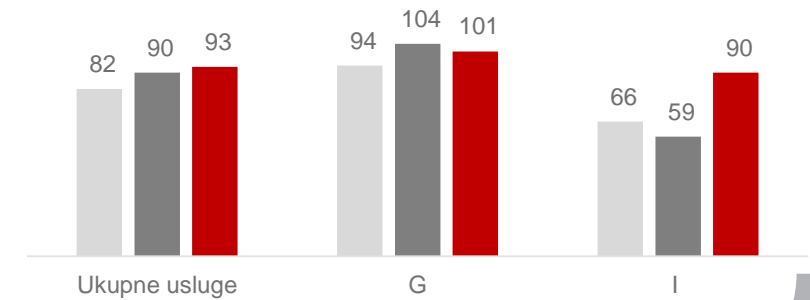
■ 2019.
■ 2020.
■ 2021.



Broj računa* (u mil)



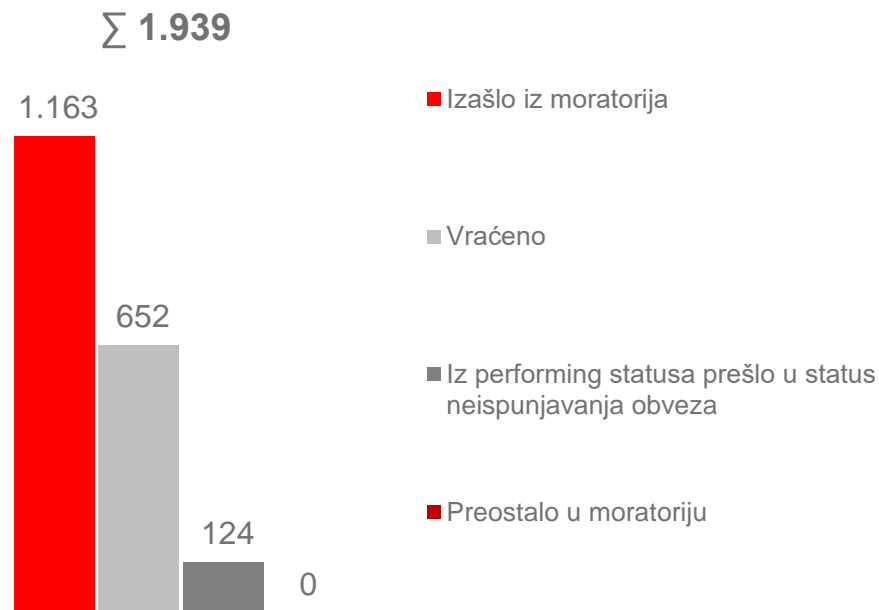
Prosječna vrijednost računa* (u kn)



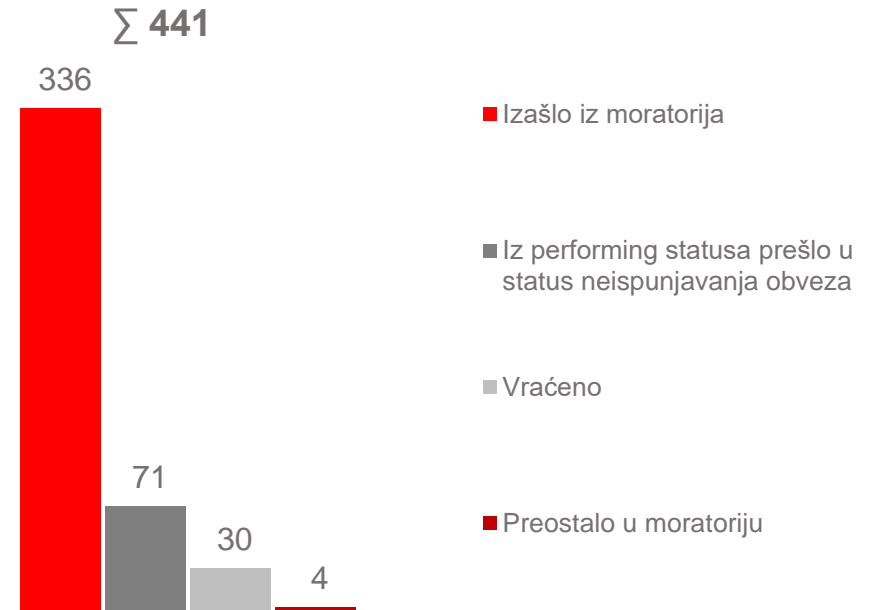
*G - DJELATNOST TRGOVINE NAVELIKO I MALO, POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA"
*I - DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE"

COVID-19 mjere

Status odobrenih moratorija gospodarstva na 31. 12. 2021. (u mil kn)



Status odobrenih moratorija stanovništvu na 31. 12. 2021. (u mil kn)



- Preostali moratoriji na 31. 12. 2021. iznose **4 mil kn** (0,9% ukupno odobrenih) u segmentu **stanovništva** dok u segmentu gospodarstva nema preostalih moratorija s 31. 12. 2021. godine;
- Ukupno 195 mil kn u statusu neispunjavanja obveza na 31. 12. 2021. (6,4% gospodarstvo, 16,1% stanovništvo u ukupno odobrenim moratorijima);
- Na 31. 12. 2021. ukupno je iz moratorija izašlo **1,5 mlrd kn** – status **performing**.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

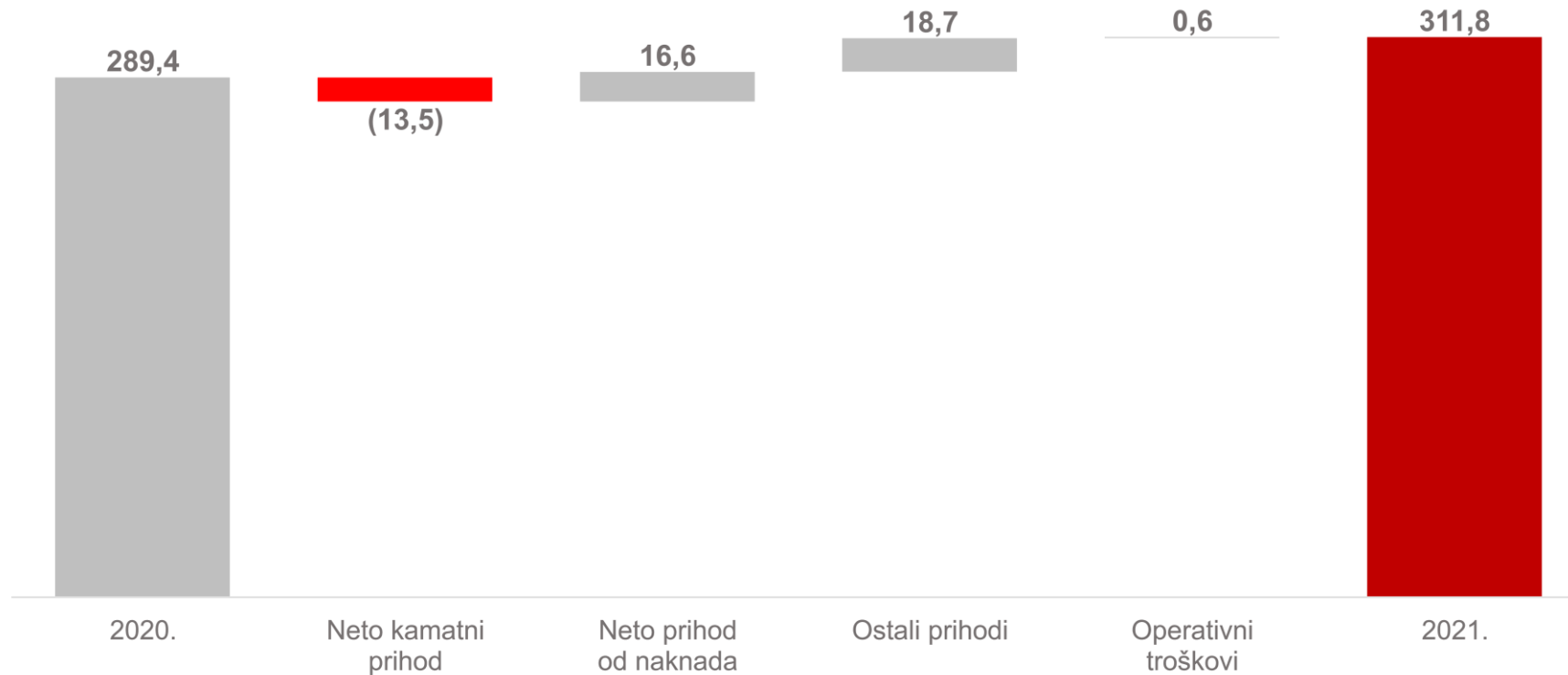
Ključni financijski pokazatelji – račun dobiti i gubitka

		Q4 2020.	Q4 2021.	Δ q-o-q	2020.	2021.	Δ y-o-y
Neto prihod od kamata	mil kn	138	128	(9,8) ▼	543	529	(13,5) ▼
Neto prihod od naknada i provizija	mil kn	43	44	0,9 ▲	176	193	16,6 ▲
Operativni prihodi	mil kn	200	192	(8,1) ▼	804	826	21,8 ▲
Operativni troškovi	mil kn	(137)	(157)	20,6 ▲	(515)	(514)	(0,6) ▼
Operativna dobit	mil kn	64	35	(28,7) ▼	289	312	22,4 ▲
Rezerviranja	mil kn	(36)	(41)	5,6 ▲	(62)	(66)	3,7 ▲
Neto dobit	mil kn	17	(4)	(21,6) ▼	182	202	20,1 ▲
Omjer troškova i prihoda (C/I)	%	68,2	81,8	13,6 ▲	64,1	62,3	(1,8) ▼
Neto kamatna marža	%	2,2	1,9	(0,3) ▼	2,2	2,0	(0,2) ▼

- Događaji s negativnim utjecajem u Q4 2021. godine:
 - Uvođenje COVID-19 mjera ograničilo pristup Banci značajnom dijelu klijenata, kao jedinoj banci pod navedenim mjerama na tržištu; uzrokovalo dodatne troškove (tjelesna zaštita, testiranje zaposlenika i dr);
 - Značajniji utjecaj operativnih troškova na zadnji kvartal s obzirom na intenzivne aktivnosti pokrenute na svim regulatornim projektima (EURO, MREL, ESG i dr.);
- Pad neto kamatnog prihoda za 2,5% rezultat je izostanka rasta kreditnog portfelja, tržišta niskih kamatnih stopa te izrazite cjenovne konkurencije bankarskog sektora; upravljanje kamatnim troškovima u 2021. (-36,8%) nije neutraliziralo pad kamatnih prihoda (-5,0%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine;
- Neto prihodi od naknada i provizija veći za 9,7%, ponajviše zbog ukidanja COVID-19 mjera u dijelu kartičnog poslovanja, uspješne i duže turističke sezone i oporavka ekonomskih aktivnosti; u četvrtom kvartalu oporavak na razinu prije pandemije COVID-19 (Q4 2019. 44 mil kn);
- Operativna dobit u porastu (+22,4 mil kn) kao rezultat rasta neto prihoda od naknada i provizija, prihoda od trgovanja i ostalih prihoda, uz nešto niže operativne troškove kao rezultat ukidanja naknade za osiguranje štednih uloga i nižih troškova amortizacije;
- **Rekordna neto dobit u 30 godišnjoj povijesti.**

Kretanje operativne dobiti

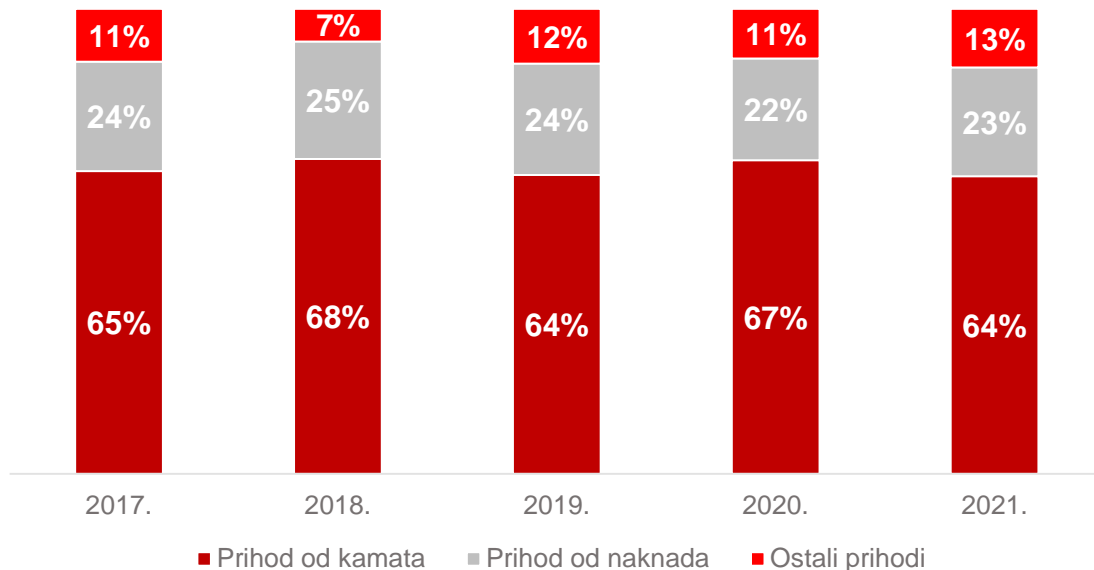
Kretanje operativne dobiti (u mil kn)



- Porast u ostalim prihodima odnosi se na prihode od trgovanja (prodaja vlasničkih instrumenata u Q2 2021);
- Operativni troškovi bilježe blago smanjenje ponajviše zbog nižih troškova amortizacije i ukidanja naknade za osiguranje štednih uloga.

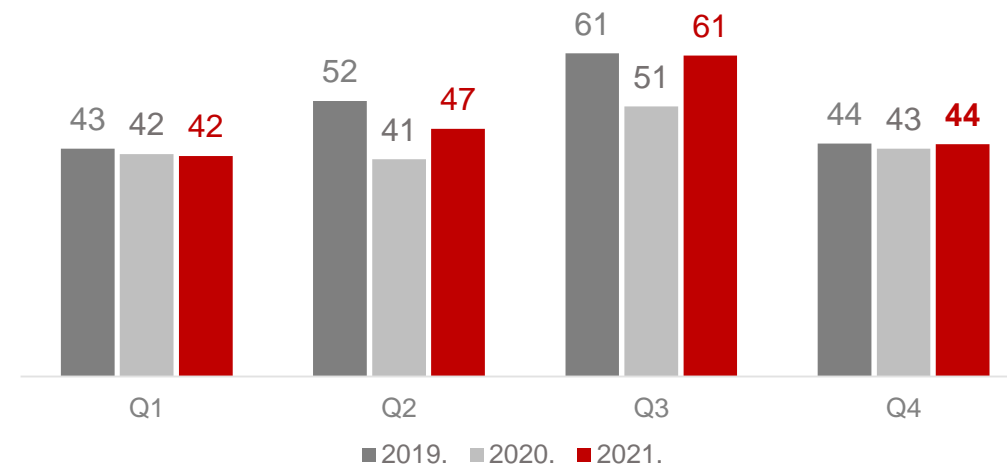
Kretanje neto prihoda

Struktura neto prihoda

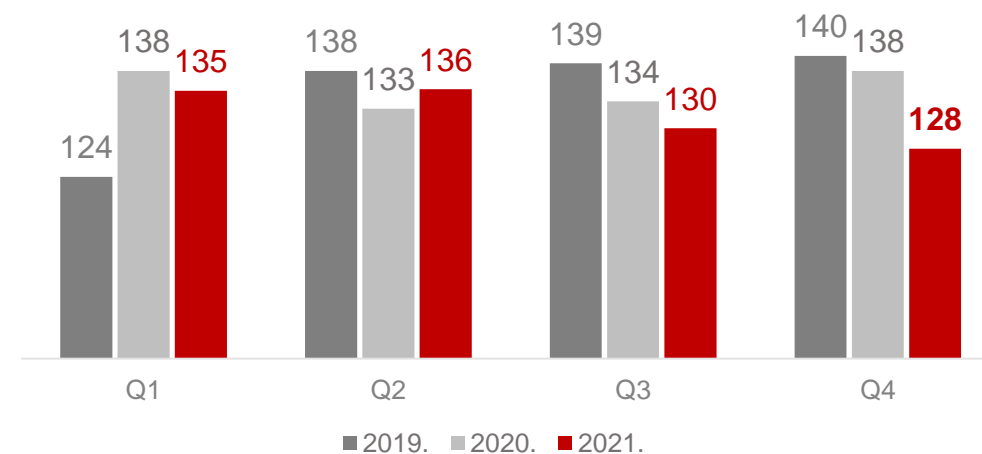


- Neto prihod od provizija i naknada u porastu je najviše u dijelu kartičnog poslovanja; u drugoj polovici 2021. oporavak na razinu prije pandemije COVID-19 (**44 mil kn u Q4 2019.**);
- Unatoč uštedama na strani troškova (-15,7 mil kn) neto kamatni prihod je niži u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica izrazite cjenovne konkurencije na tržištu.

Neto prihod od naknada (u mil kn)

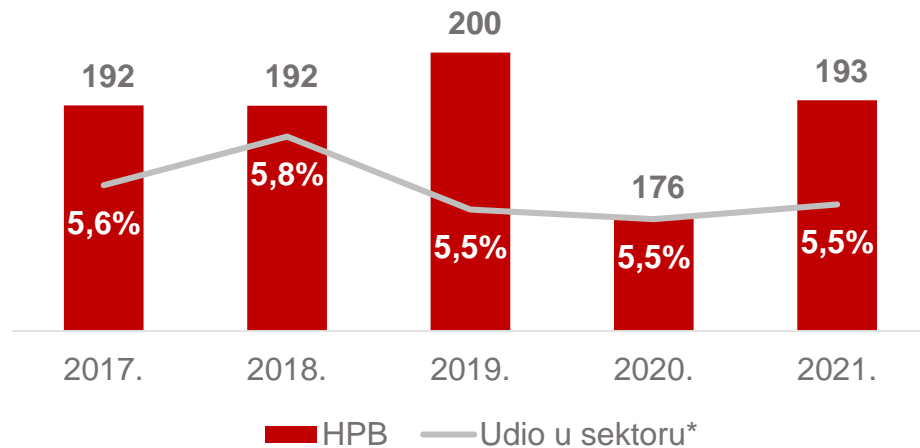


Neto kamatni prihod (u mil kn)



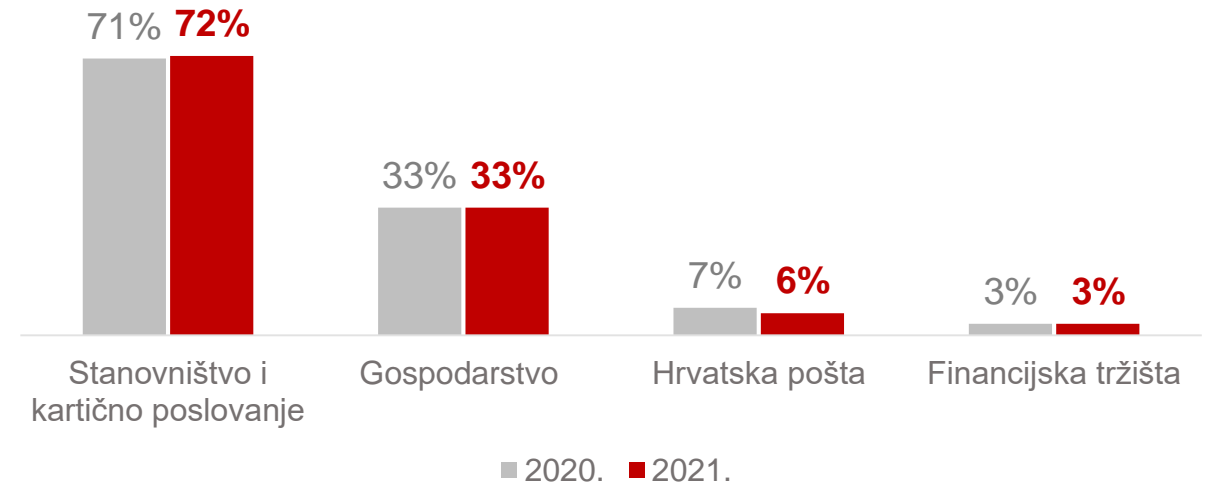
Provizije i naknade

Pregled neto prihoda od provizija i naknada (u mil kn)



* Tržišni podaci dostupni samo za 9M 2021. godine

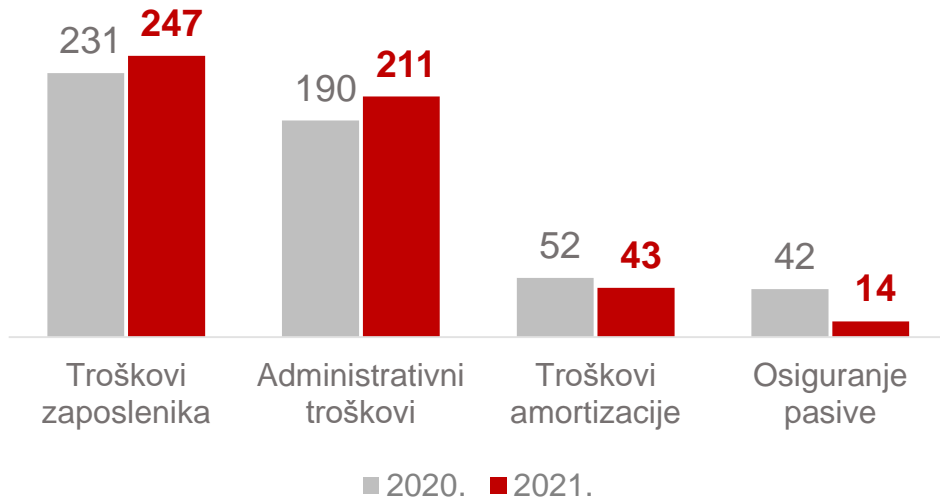
Struktura neto prihoda od provizija i naknada po prodajnim segmentima



- Neto prihod od naknada i provizija u posljednja dva kvartala dosegnuo razinu prije COVID-19 pandemije;
- Rast neto prihoda od naknada i provizija rezultat je ponajviše uspješne turističke sezone, pokretanja ekonomske aktivnosti te ukidanja mjera COVID-19 u dijelu kartičnog poslovanja (neto prihod od kartičnog poslovanja +44,0%);
- HPB neto prihod od provizija i naknada je u korelaciji s bankarskim sektorom sa stabilnim udjelom na tržištu.

Operativni troškovi

Struktura operativnih troškova (u mil kn)



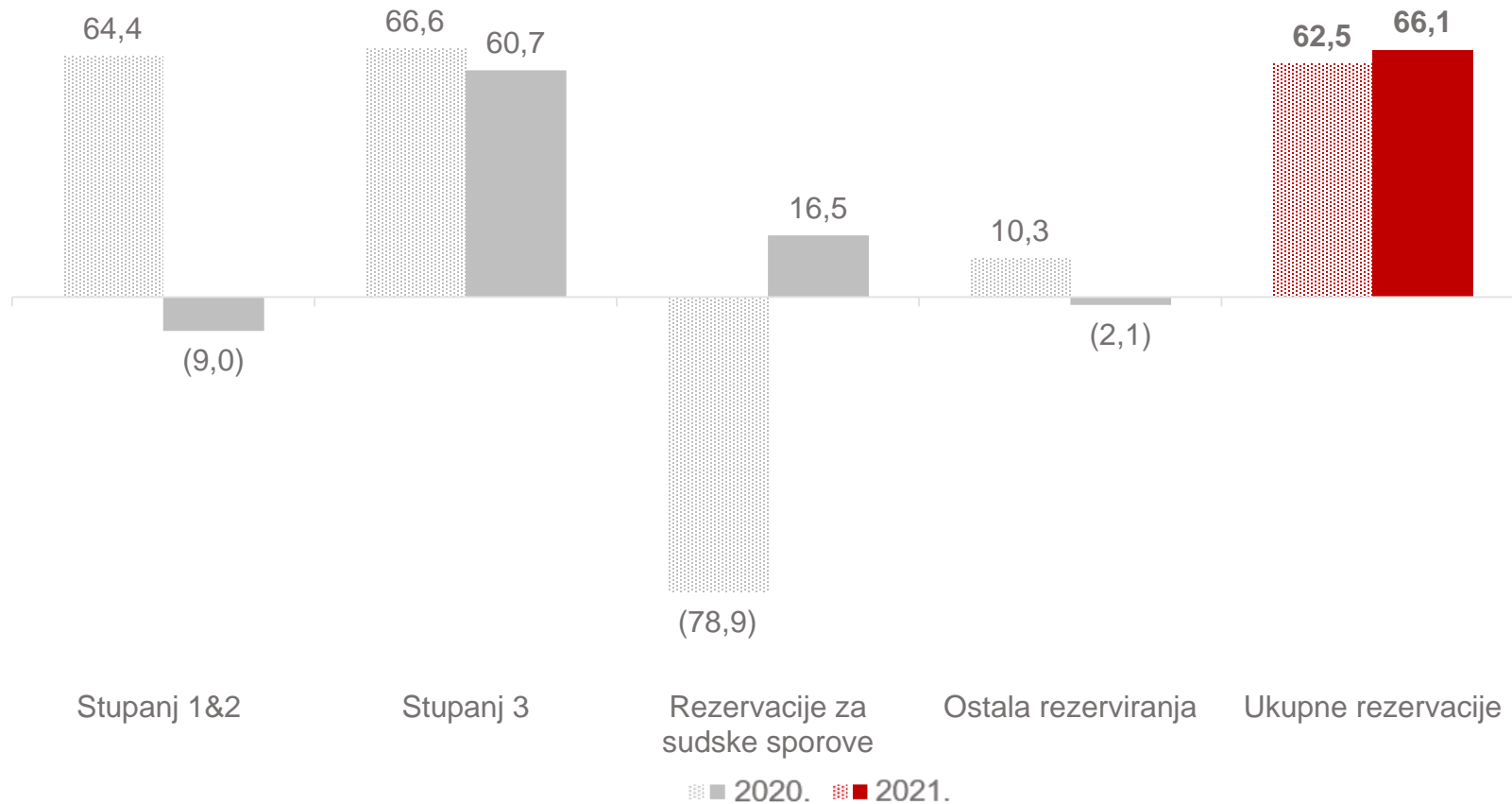
Kretanje administrativnih troškova (u mil kn)



- Operativni troškovi su nešto niži (-1 mil kn ili -0,1%) kao posljedica ukidanja naknada za osiguranje štednih uloga i nižih troškova amortizacije;
- Troškovi zaposlenika u porastu su zbog ulaganja u IT interne resurse;
- Administrativni troškovi u porastu (+11,0%) zbog aktivnosti usmjerenih na pravovremeno rješavanje regulatornih obaveza te poboljšanje procesa Banke u cilju eliminacije tehnološkog duga;
 - konzultantske usluge zbog pokrenutih regulatornih projekata (Euro, MREL, ESG i dr.),
 - troškovi izrade kartica za migraciju na Visa brand,
 - otpisi,
 - obnova zgrada oštećenih potresom te
 - troškovi uzrokovani COVID-19 pandemijom (dezinfekcija poslovnih prostora, troškovi COVID potvrda).

Rezerviranja

**Struktura neto troškova rezerviranja u 2020./2021.
(u mil kn)**



- Stupanj 1&2 u 2021. su pod pozitivnim utjecajem kretanja portfelja s obzirom na rizičnost (veća zastupljenost stambenih kredita i kratkoročnih plasmana institucijama koje predstavljaju likvidnu imovinu) u usporedbi s 2020. koja je obilježena negativnim utjecajem COVID 19;
- Stupanj 3 rezervacije su niže u usporedbi sa ostvarenjem u 2020. godini, isključivo uslijed efekata prihoda od rezervacija kao rezultat pojačane naplate NPL-a i efekata tih naplata;
- Redovne rezervacije za sudske sporove u 2021, u 2020. otpuštanje značajnih iznosa rezervacija za sudske sporove;
- Otpuštanje ostalih rezervacija rezultat vrijednosnog usklađenja imovine.

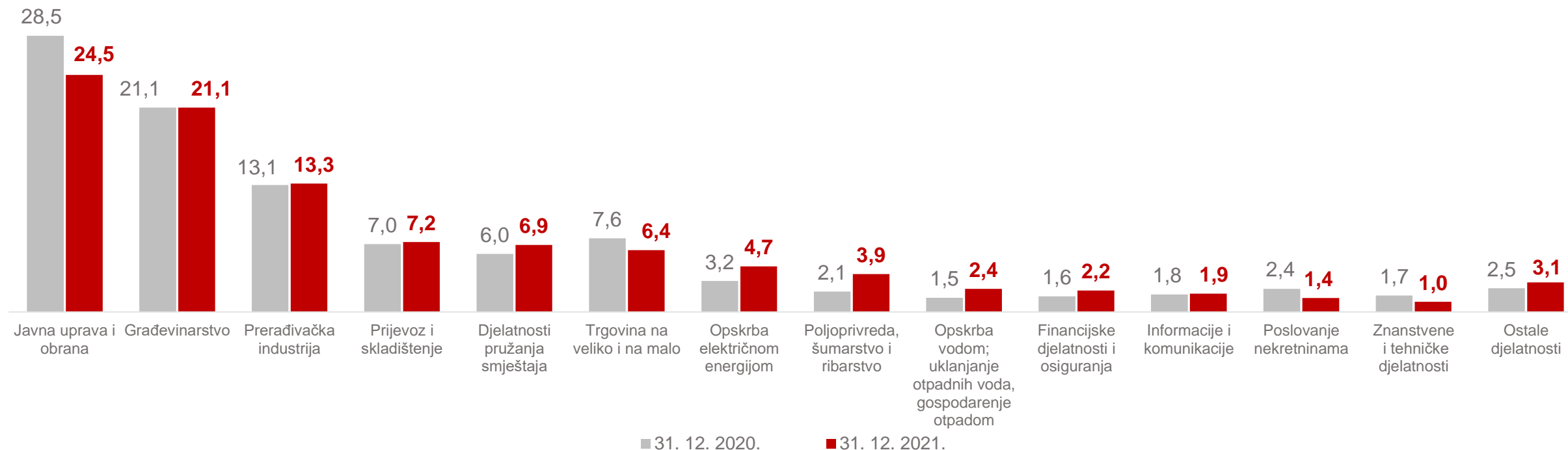
Ključni financijski pokazatelji - bilanca

		31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	Δ ytd	
Imovina	mil kn	25.500	27.861	2.361	▲
Bruto krediti	mil kn	16.232	15.727	(505)	▼
Depoziti	mil kn	21.214	23.191	1.977	▲
Kapital	mil kn	2.473	2.650	177	▲
Regulatorni kapital	mil kn	2.312	2.631	319	▲
Omjer kredita i depozita	%	69,4	61,4	(8,0)	▼
ROAE	%	7,5	7,9	0,4	▲
Udio NPL-a	%	10,4	9,8	(0,7)	▼
Udio NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	8,7	8,4	(0,4)	▼
Pokriće NPL-a	%	62,2	61,1	(1,1)	▼
Pokriće NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	74,2	72,1	(2,1)	▼
Stanje ispravka vrijednosti plasmana	mil kn	(1.599)	(1.575)	(25)	▼

- Imovina bilježi kontinuirani rast od +9,3% što je posljedica rasta likvidne imovine +47,8%, ponajviše zbog kontinuiranog povećanja depozita; vrijednosni papiri bilježe povećanje +6,5%, a bruto krediti smanjenje -3,1%;
- Depoziti su u porastu +9,3% s najvećim porastom segmenta SME +22,0%, središnje države i velikih klijenata +20,7% i stanovništva +1,9%.

Struktura bruto kredita gospodarstva po djelatnosti

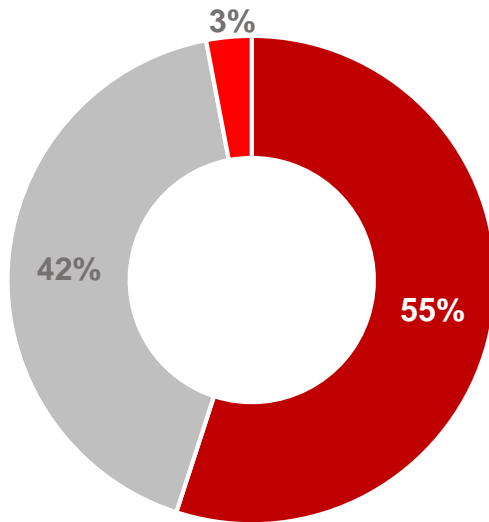
Struktura bruto kredita gospodarstva po djelatnosti (u %)



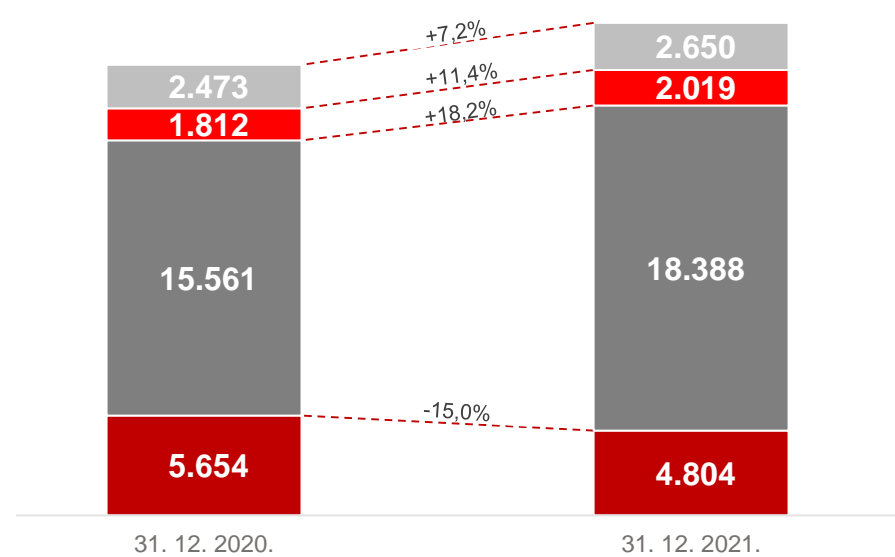
- Oporavak segmenta gospodarstva tijekom 2021. godine rezultat primljenih potpora gospodarstvu kao posljedica COVID-19 pandemije;
- Kreditna aktivnost gospodarstva primarno orijentirana na zahtjeve za likvidna sredstva i refinanciranje postojećih obveza dok je kreditiranje razvojnih projekata značajno usporeno odnosno odgođeno;
- Segment javne uprave i obrane značajan dio svojih financijskih potreba tijekom 2021. realizirao na tržištu izdavanjem obveznica;
- Kreditiranje djelatnosti pružanja smještaja potpomognuto državnim garancijama.

Struktura pasive i depozita

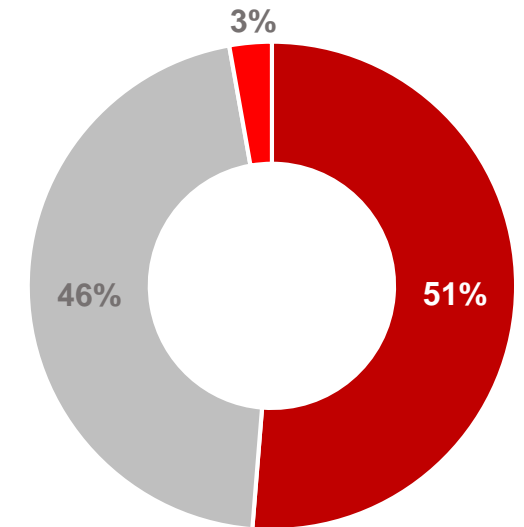
Struktura depozita
31. 12. 2020.



Struktura pasive
(u mil kn)



Struktura depozita
31. 12. 2021.



■ Stanovništvo ■ Gospodarstvo ■ Financijska tržišta

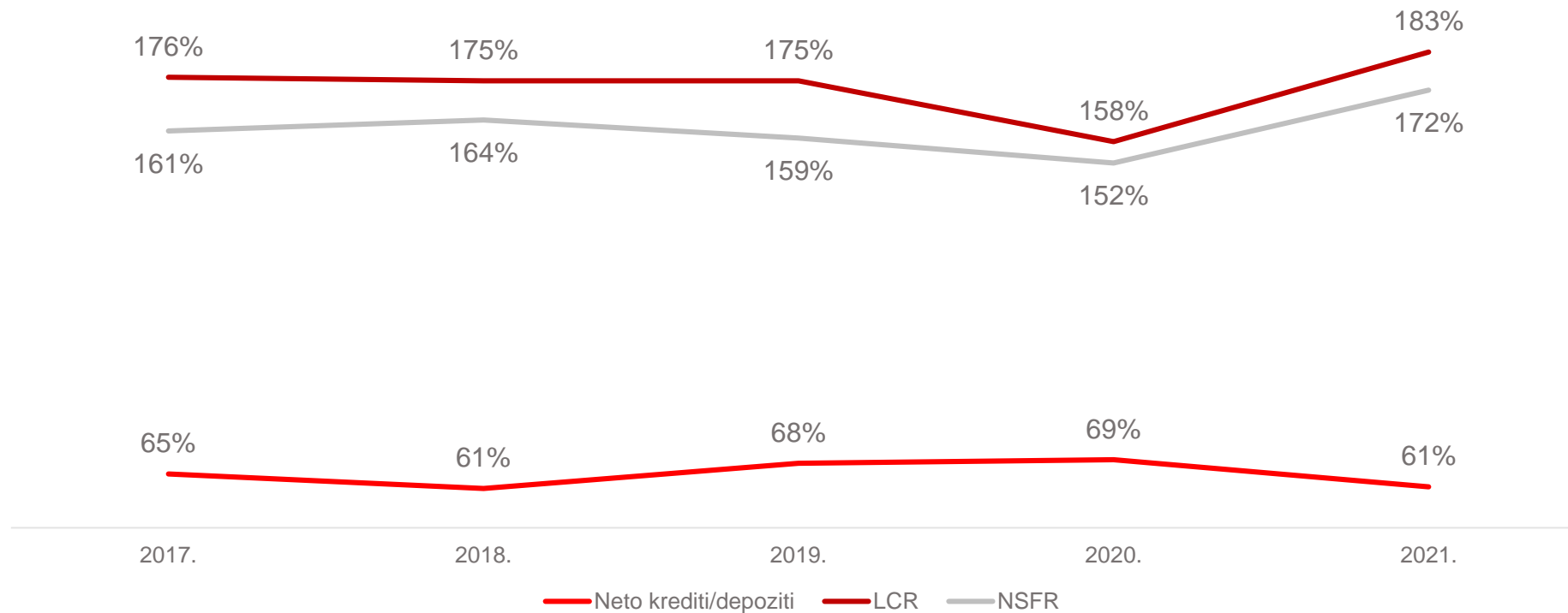
■ Oročeni depoziti ■ A vista depoziti ■ Ostale obveze ■ Kapital

■ Stanovništvo ■ Gospodarstvo ■ Financijska tržišta

- Povoljan utjecaj na troškove zbog smanjenja kamatnih stopa na depozite i kontinuiranog upravljanja kamatnim stopama;
- Depoziti klijenata dominiraju u izvorima financiranja s udjelom od 83,2%
 - Dodatno osnažena tržišna pozicija, udio depozita na tržištu iznosi 5,92% na 30. 11. 2021. (31. 12. 2020 = 5,75%);
- Primljeni krediti stabilne strukture – strane financijske institucije, HBOR i HNB repo plasmani.

Pregled likvidnosti

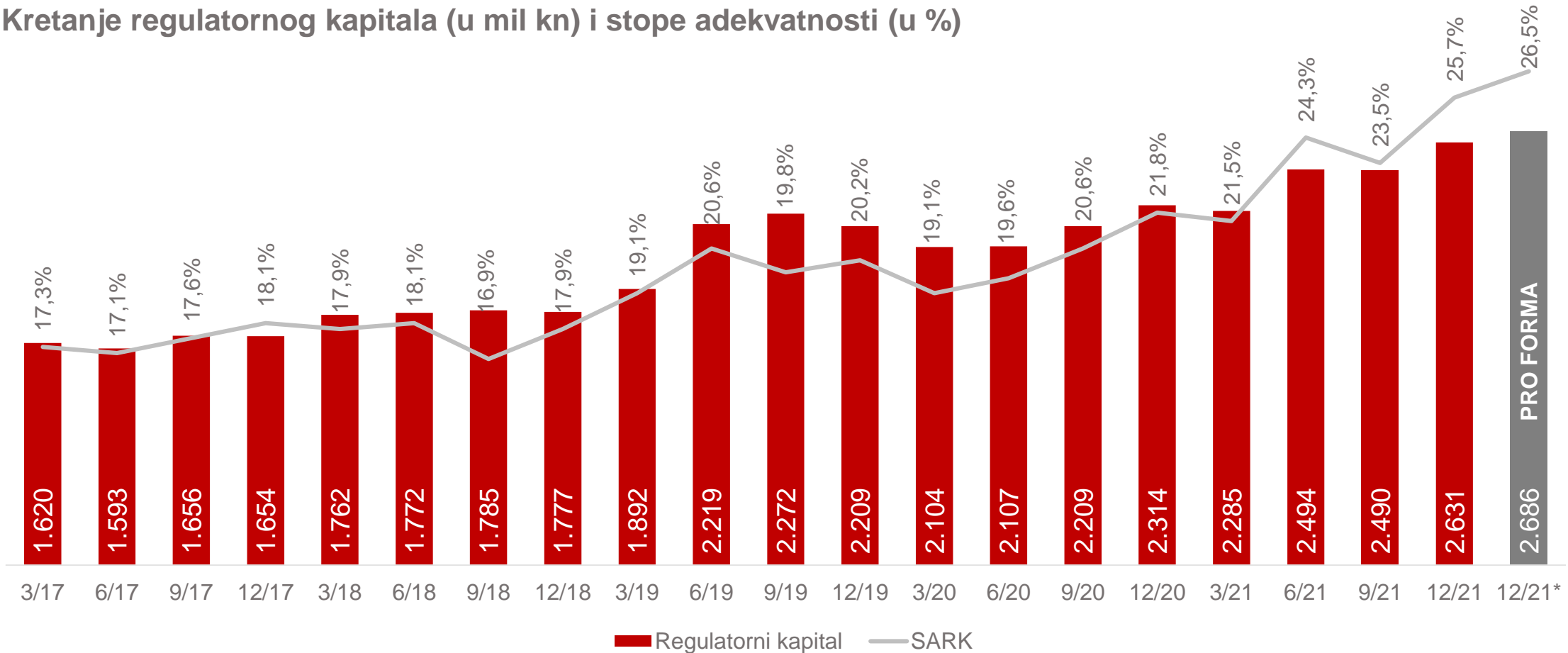
Pokazatelji likvidnosti



- Likvidnost Banke i dalje na visokoj razini s izuzetno niskim tržišnim omjerom neto kredita i depozita te najvišim koeficijentom likvidnosne pokrivenosti u nedavnijoj povijesti (183%);
- Visok udio depozita klijenata (83,2%) u izvorima financiranja.

Kontinuirano snažna kapitalna pozicija

Kretanje regulatornog kapitala (u mil kn) i stope adekvatnosti (u %)



- Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala viša u odnosu na prethodnu godinu (+3,83 p.p.) u najvećoj mjeri zbog višeg regulatornog kapitala koji je rezultat priznavanja dobiti iz H2 2020. i H1 2021. godine;
- Pro forma stopa adekvatnosti kapitala uključuje neto dobit H2 2021. godine.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

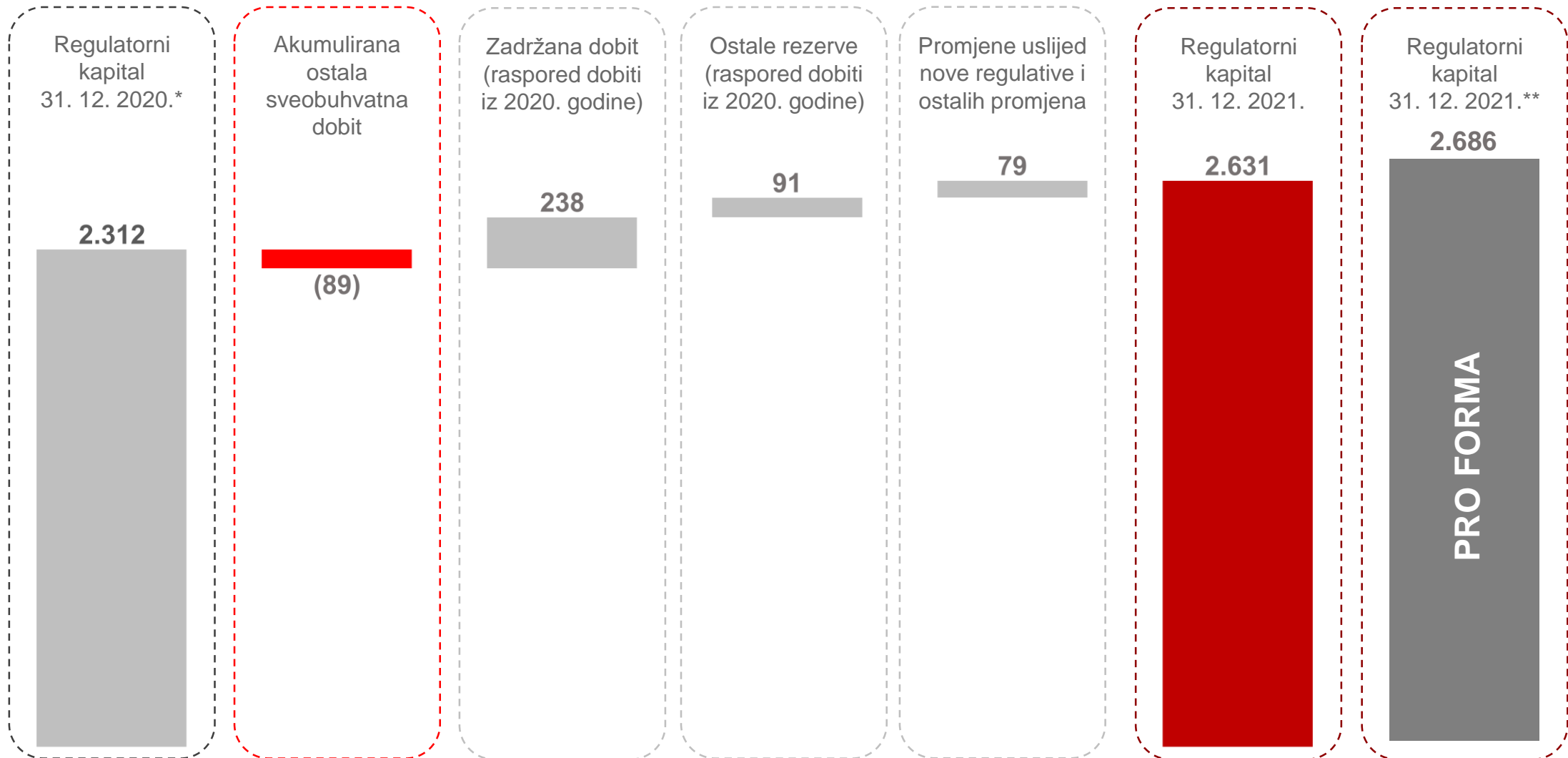
3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

Kretanje regulatornog kapitala

Kretanje regulatornog kapitala (u mil kn)



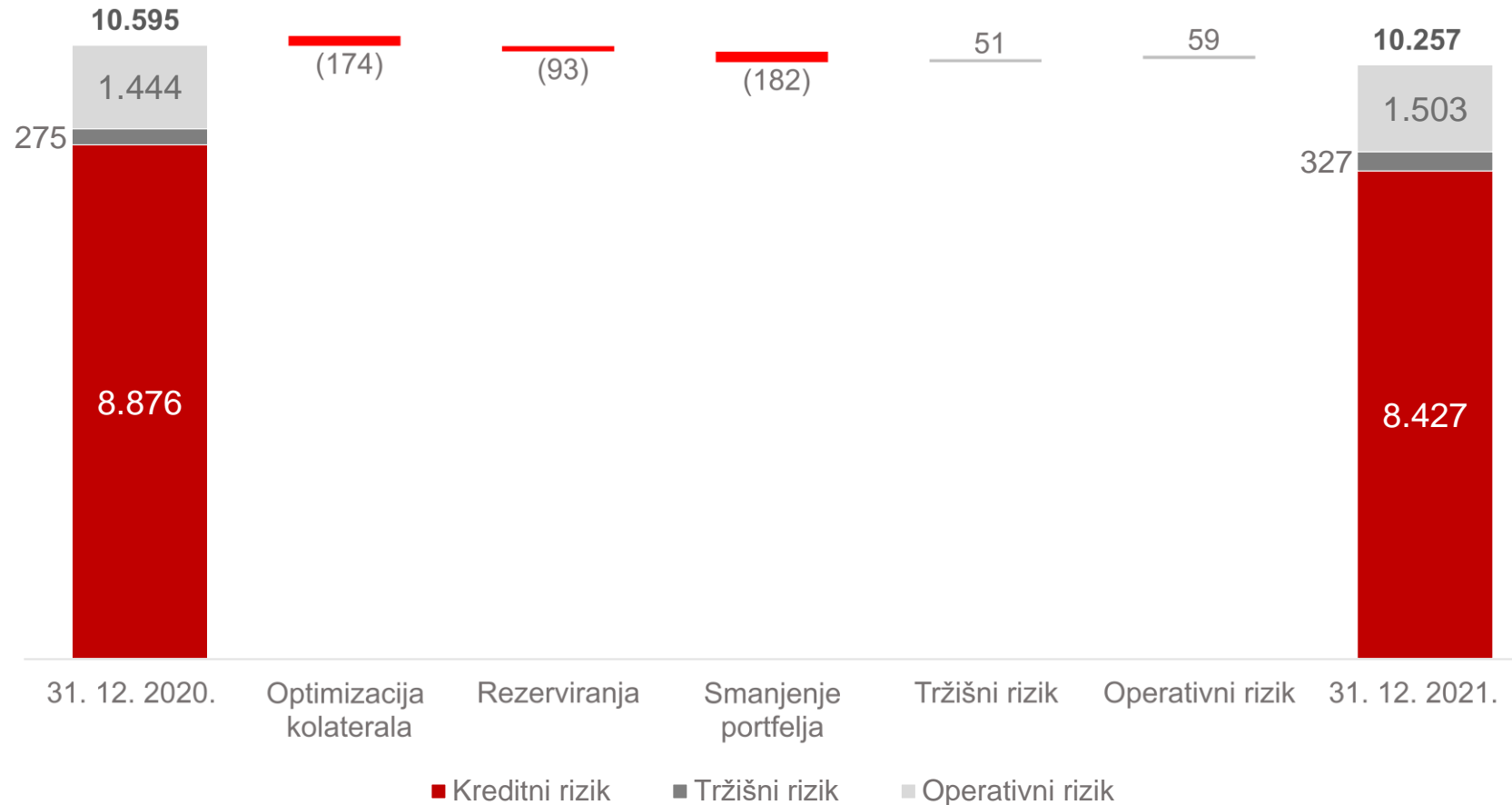
*Razlika u odnosu na regulatorni kapital prikazan u Presentaciji investitorima s 31. 12. 2020. (2.314 mil kn) rezultat je smanjenja revidirane odgođene porezne imovine – smanjenje za 1,8 milijuna kuna u odnosu na regulatorni kapital prikazan u Presentaciji investitorima za Q4 2020.

**regulatorni kapital sa uključenom ukupnom dobiti 2021. godine



Kretanje RWA - rizikom ponderirana aktiva

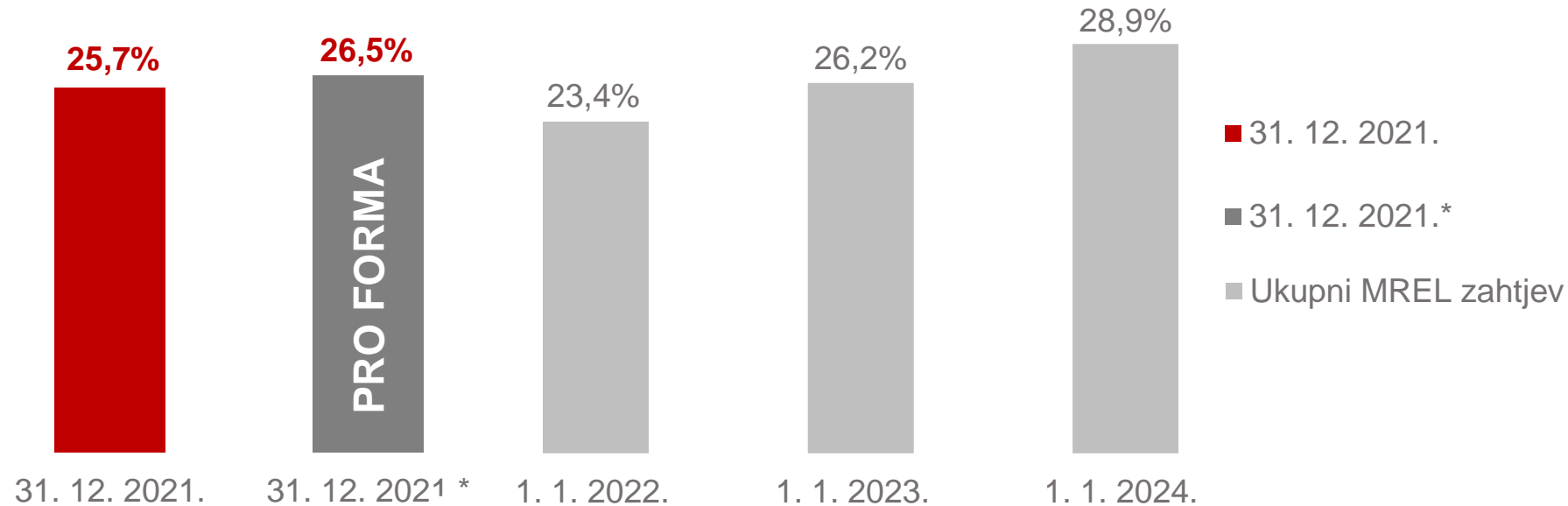
Kretanje RWA (u mil kn)



- Rizikom ponderirana aktiva se smanjila isključivo u dijelu kreditnog rizika zbog optimizacije kolaterala i smanjenja neto izloženosti u statusu neispunjenja obveza.

Usklađenje s MREL zahtjevom

Usporedba stvarnih stopa kapitala sa ukupnim MREL zahtjevima



* Pro forma CET 1 pokazatelj s uključenom neto dobiti za H2 2021. godine

- Banka je u prvoj polovici 2021. godine usvojila Plan usklade s MREL zahtjevom;
- Stopa ukupnog kapitala Banke u 2021. godini iznad prvog, prijelaznog obvezujućeg, MREL zahtjeva.**

Izloženost i pokrivenost po stupnjevima

Segment	Stupanj	31. 12. 2020.				31. 12. 2021.			
		Izloženost	Izloženost bez izloženosti sa 100% državnim jamstvom	Pokriće	Pokriće bez izloženosti sa 100% državnim jamstvom	Izloženost	Izloženost bez izloženosti sa 100% državnim jamstvom	Pokriće	Pokriće bez izloženosti sa 100% državnim jamstvom
GOSPODARSTVO	S1	58,5%		3,8%		45,9%		1,4%	
GOSPODARSTVO	S2	6,8%		8,1%		18,2%		7,6%	
GOSPODARSTVO	S3	34,7%	21,7%	47,7%	75,2%	35,9%	25,8%	47,8%	75,7%
SME	S1	49,3%		4,2%		41,4%		1,8%	
SME	S2	16,8%		15,5%		26,6%		8,2%	
SME	S3	33,9%	33,9%	71,3%	71,3%	31,9%	31,9%	66,7%	66,7%
DRŽAVA	S1	98,7%		1,0%		98,6%		0,4%	
DRŽAVA	S2	1,3%		7,2%		1,4%		2,9%	
DRŽAVA	S3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%*	2,0%*
STANOVNIŠTVO	S1	88,5%		0,5%		86,1%		1,3%	
STANOVNIŠTVO	S2	3,2%		7,6%		4,4%		10,8%	
STANOVNIŠTVO	S3	8,3%	8,3%	75,6%	75,6%	9,5%	9,5%	72,7%	72,7%
UKUPNO	S1	85,9%		1,0%		84,5%		0,7%	
UKUPNO	S2	3,7%		10,5%		5,7%		8,5%	
UKUPNO	S3	10,4%	8,7%	62,2%	74,2%	9,8%	8,4%	61,1%	72,0%

*Odnosi se na izloženost manju od 0,5 mil kn.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

HPB-R-A dionica u izvještajnom razdoblju



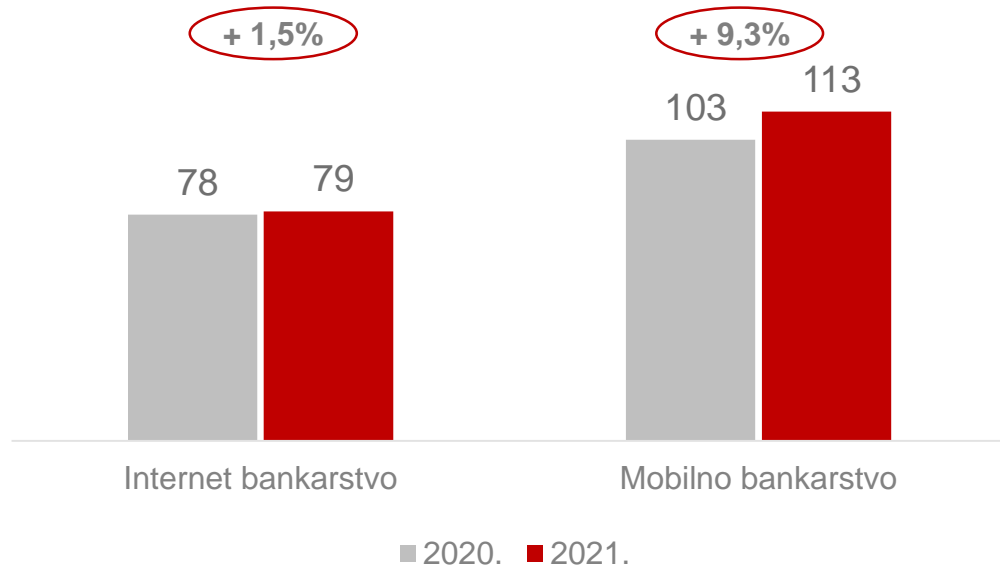
Vrijednosnica informacije i detalji

Datum izdanja	12. prosinac 2000.
ISIN	HRHPB0RA0002
Segment	Službeno tržište Zagrebačke burze
Uvrštena količina	2.024.625
Tržišna cijena na 30. prosinac 2021. (u kn)	730,00
Tržišna kapitalizacija (u mil kn)	1.477,98

Imatelji dionica	Udio u temeljnom kapitalu (%)
Republika Hrvatska	44,90
Hrvatska pošta d.d.	11,93
Hrvatska agencija za osiguranje depozita	8,98
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	8,76
Hrvatska poštanska banka d.d. - vlastite trezorske	0,04
Ostali dioničari (svaki ispod 5% udjela u temeljnom)	25,39
Ukupno	100,00

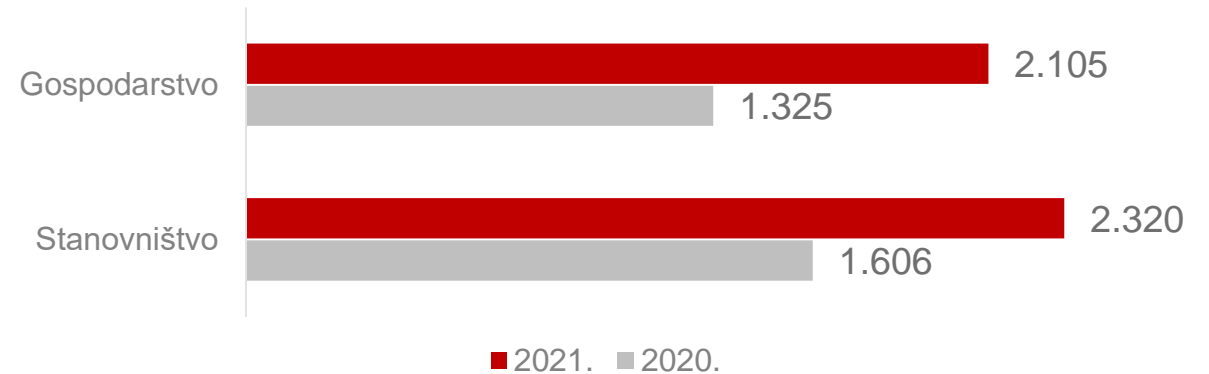
Direktni kanali

Broj korisnika (u tis)

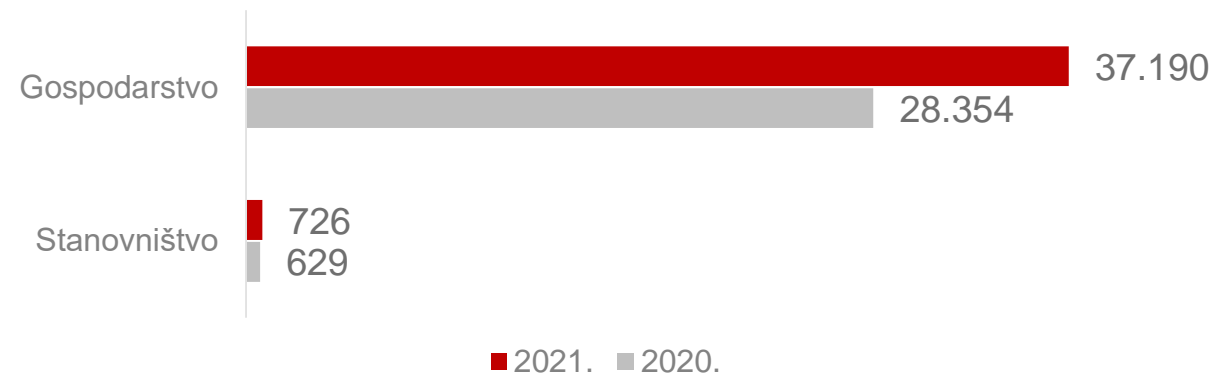


- **Kontinuiran rast digitalnih kanala** s naglaskom na mobilno bankarstvo; broj korisnika mobilnog bankarstva +9,3% i volumena transakcija +50,9% vs 12M 2020;
- **Mobilno bankarstvo** je **primarni kanal** provođenja transakcija u segmentu **stanovništva** (80%);
- Nastavljeno kontinuirano povećanje i u broju korisnika internet bankarstva +1,5% te volumena transakcija +30,8% vs 12 M 2020;
- **Internet bankarstvo** je **primarni kanal** provođenja transakcija u segmentu **gospodarstva** (82%).

Volumen transakcija - Mobilno bankarstvo (u mil kn)

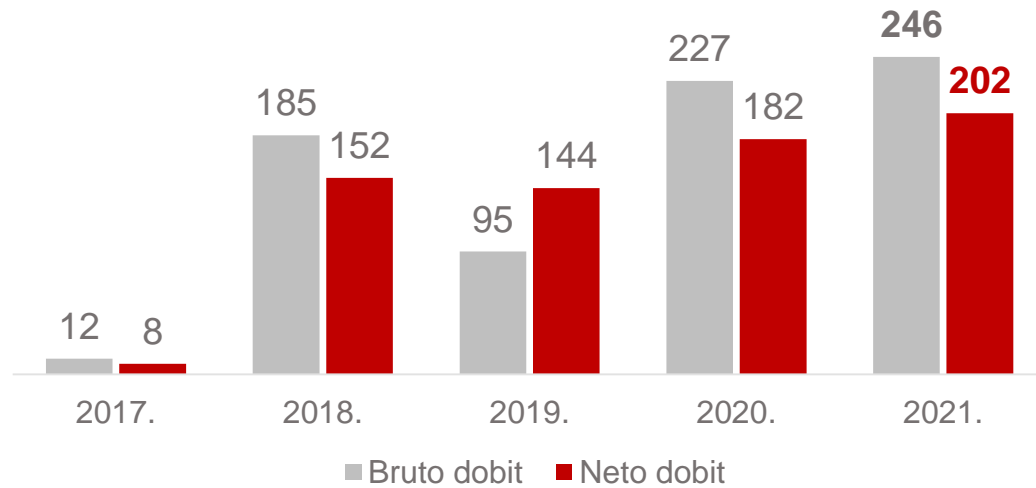


Volumen transakcija - Internet bankarstvo (u mil kn)

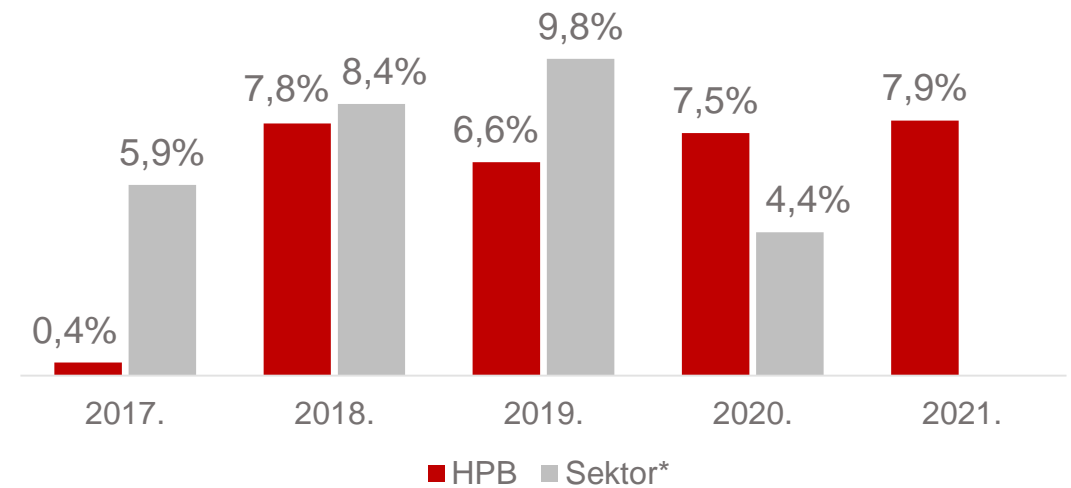


Profitabilnost

Kretanje dobiti (u mil kn)



Povrat na prosječni kapital ROAE

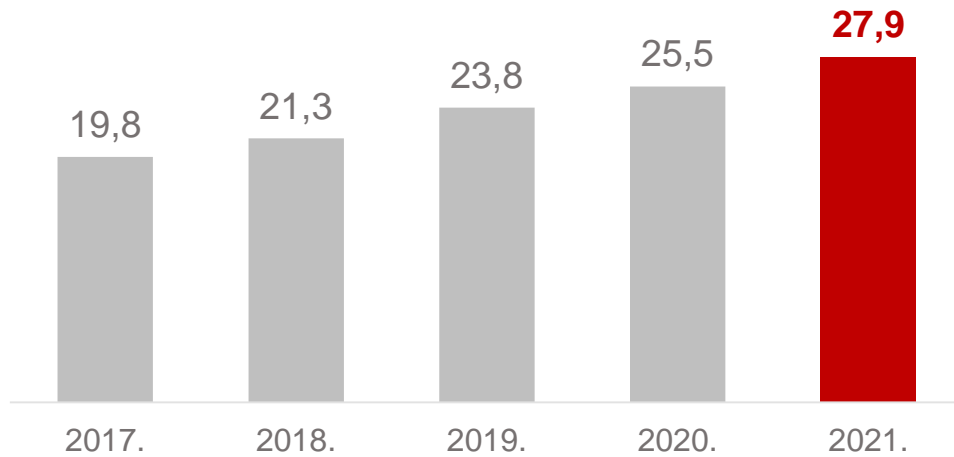


* Tržišni podaci za 2021. godinu nisu dostupni u vrijeme objave ove prezentacije

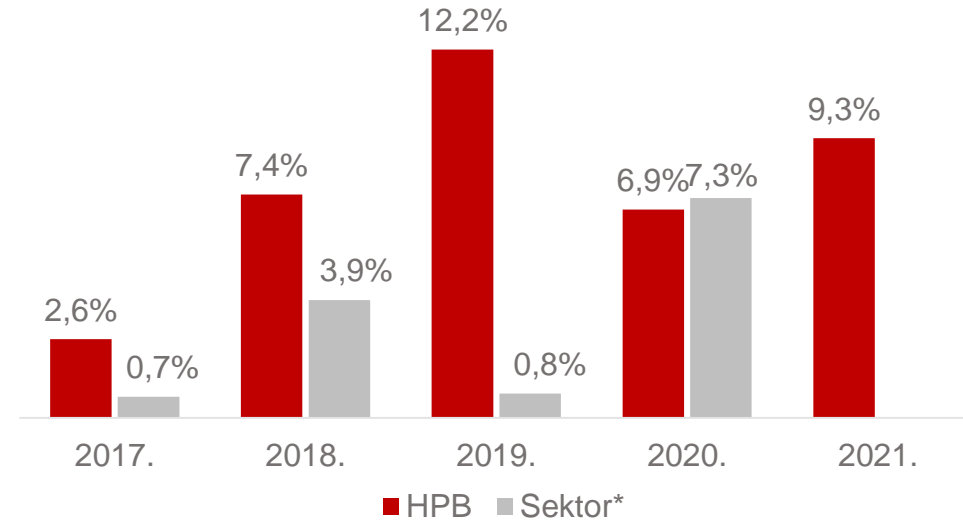
- Rekordan rezultat u 30 godišnjoj povijesti Banke kao rezultat rasta neto prihoda od naknada, prihoda od trgovanja i ostalih prihoda te ukidanja naknada za osiguranje štednih depozita.

Kretanje aktive

Kretanje imovine HPB-a
(u mlrd kn)



Usporedne stope rasta imovine



* Tržišni podaci za 2021. godinu nisu dostupni u vrijeme objave ove prezentacije

- Rast Banke nastavlja se i u 2021. godini, imovina +2,4 mlrd kn;
- LCR (Liquidity Coverage Ratio) na 31. 12. 2021. godine iznosi 183%

HPB je zajedno sa strateškim partnerom Hrvatskom poštom dostupna na više od 1.000 lokacija

Postojećim i potencijalnim klijentima nudimo proizvode i usluge u:

12 regionalnih centara stanovništva i SME

- 51 poslovnica i 6 ispostava za klijente fizičke osobe
- 12 poslovnica za klijente pravne osobe

Poštanskim uredima

- Kunski platni promet i ugovaranje proizvoda i usluga Banke u 1.015 poštanskih ureda za fizičke osobe, a poslovnim subjektima usluge su dostupne na 987 lokacija
- Kreditno poslovanje fizičkih osoba u financijskom kutku HP dostupno na 142 lokacije

