



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva  
Hrvatske poštanske banke d.d.  
na 30.09.2021.**

Zagreb, prosinac 2021.



## SADRŽAJ

|      |   |   |
|------|---|---|
| 1.   | UVOD .....  | 3 |
| 2.   | INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU .....                                       | 3 |
| 3.   | INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA .. | 5 |
| 3.1. | Likvidnosni rizik .....   | 7 |

## 1. UVOD

U ovom dokumentu Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu HPB d.d.) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 30.09.2021. godine.

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

Isto tako primijenjene su Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredba za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

HPB Grupa sastoji se od Hrvatske poštanske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima i HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, međutim za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2021. godine iznosi 2.489.869 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 30.09.2021. godine iznose 849.158 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 688.395 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 115.521 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 45.241 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2021. godine iznosi 23,46% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

## 2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2021. godine iznosi 2.489.869 tisuća kuna (vs. 30.06.2021.godine: 2.493.631 tisuća kuna) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal regulatorni kapital HPB d.d. je manji za 3.762 tisuća kuna. Smanjenje regulatornog kapitala je posljedica najvećim dijelom porasta s osnove nematerijalne imovine koja predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2021. godine iznosi 23,46% (vs. 30.06.2021. godine: 24,32%). Na neznatno smanjenje stope kapitala utjecala je veća ponderirana bilančna aktiva kao i minimalno smanjenje pozicije regulatornog kapitala.

Banka od 1.1.2018. primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital, te primjenjuje prijelazne odredbe ublažavanja učinka MSFI-a 9 u punom opsegu, koristeći statičku (stavak 2.) i dinamičku komponentu (stavak 4.) članka 473.a, a za izračun rizikom ponderirane aktive primjenjuje izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a.

Člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013 je omogućeno korištenja privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka je s datumom 31.12.2020. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

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

| Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)  | 30.09.2021. | 30.06.2021. | 31.03.2021. | 31.12.2020. | 30.09.2020. |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 Redovni osnovni kapital (CET1)   | 2.489.869   | 2.493.631   | 2.284.942   | 2.311.562   | 2.209.303   |
| 2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 2.411.400   | 2.424.780   | 2.187.470   | 2.206.683   | 2.112.581   |
| 2.a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen                              | 2.456.396   | 2.440.915   | 2.239.869   | 2.248.944   | -           |
| 3 Osnovni kapital  | 2.489.869   | 2.493.631   | 2.284.942   | 2.311.562   | 2.209.303   |
| 4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 2.411.400   | 2.424.780   | 2.187.470   | 2.206.683   | 2.112.581   |
| 4.a Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen   | 2.456.396   | 2.440.915   | 2.239.869   | 2.248.944   | -           |
| 5 Ukupni kapital   | 2.489.869   | 2.493.631   | 2.284.942   | 2.311.562   | 2.209.303   |
| 6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 2.411.400   | 2.424.780   | 2.187.470   | 2.206.683   | 2.112.581   |
| 6.a Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen  | 2.456.396   | 2.440.915   | 2.239.869   | 2.248.944   | -           |
| <b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>  |             |             |             |             |             |
| 7 Ukupna rizikom ponderirana imovina   | 10.614.474  | 10.251.337  | 10.622.035  | 10.595.350  | 10.735.282  |
| 8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 10.608.213  | 10.245.779  | 10.613.673  | 10.586.014  | 10.717.289  |
| <b>Stope kapitala</b>  |             |             |             |             |             |
| 9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 23,46%      | 24,32%      | 21,51%      | 21,82%      | 20,58%      |
| 10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 22,73%      | 23,67%      | 20,61%      | 20,85%      | 19,71%      |
| 10.a Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 23,14%      | 23,86%      | 21,13%      | 21,27%      | -           |
| 11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 23,46%      | 24,32%      | 21,51%      | 21,82%      | 20,58%      |
| 12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 22,73%      | 23,67%      | 20,61%      | 20,85%      | 19,71%      |
| 12.a Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen         | 23,14%      | 23,86%      | 21,13%      | 21,27%      | -           |
| 13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 23,46%      | 24,32%      | 21,51%      | 21,82%      | 20,58%      |
| 14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene   | 22,73%      | 23,67%      | 20,61%      | 20,85%      | 19,71%      |
| 14.a Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen          | 23,14%      | 23,86%      | 21,13%      | 21,27%      | -           |
| <b>Omjer financijske poluge</b>  |             |             |             |             |             |
| 15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge  | 28.786.029  | 28.435.915  | 27.919.628  | 26.699.366  | 26.569.948  |
| 16 Omjer financijske poluge  | 8,65%       | 8,77%       | 8,18%       | 8,66%       | 8,32%       |
| 17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene  | 8,38%       | 8,53%       | 7,83%       | 8,27%       | 7,98%       |
| 17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen   | 8,54%       | 8,59%       | 8,03%       | 8,43%       | -           |

### 3. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 iznosi 849.158 tisuća kuna.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

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

| <i>(u tisućama kuna)</i>  |  | <b>a</b>           | <b>b</b>           |
|---|--|--------------------|--------------------|
|   |  | <b>30.09.2021.</b> | <b>30.06.2021.</b> |
| <b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>  |  |                    |                    |
| 1   | Redovni osnovni kapital (CET1)   | 2.489.869          | 2.493.631          |
| 2   | Osnovni kapital  | 2.489.869          | 2.493.631          |
| 3   | Ukupni kapital   | 2.489.869          | 2.493.631          |
| <b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>   |  |                    |                    |
| 4   | Ukupni iznos izloženosti riziku  | 10.614.474         | 10.251.337         |
| <b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>   |  |                    |                    |
| 5   | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)   | 23,46%             | 24,32%             |
| 6   | Stopa osnovnog kapitala (%)  | 23,46%             | 24,32%             |
| 7   | Stopa ukupnog kapitala (%)   | 23,46%             | 24,32%             |
| <b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b> |  |                    |                    |
| EU 7a   | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)                | 1,78%              | 1,78%              |
| EU 7b   | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)   | 0,60               | 0,60               |
| EU 7c   | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)  | 0,79               | 0,79               |
| EU 7d   | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)  | 11,17%             | 11,17%             |
| <b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>                                |  |                    |                    |
| 8   | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)   | 2,50%              | 2,50%              |
| EU 8a   | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) | 0,00%              | 0,00%              |
| 9   | Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)   | 0,00%              | 0,00%              |
| EU 9a   | Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)   | 1,50%              | 1,50%              |
| 10  | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)  | 0,00%              | 0,00%              |
| EU 10a  | Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)  | 0,50%              | 0,50%              |
| 11  | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)   | 4,50%              | 4,50%              |
| EU 11a  | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)   | 15,67%             | 15,67%             |
| 12  | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)                               | 1.675.739          | 1.707.354          |
| <b>Omjer financijske poluge</b>   |  |                    |                    |
| 13  | Mjera ukupne izloženosti   | 28.786.029         | 28.435.915         |
| 14  | Omjer financijske poluge (%)   | 8,65%              | 8,77%              |
| <b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>                                 |  |                    |                    |
| EU 14a  | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)                                 | 0,00%              | 0,00%              |
| EU 14b  | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)   | 0,00               | 0,00               |
| EU 14c  | Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)  | 3,00%              | 3,00%              |
| <b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>               |  |                    |                    |
| EU 14d  | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)   | 0,00%              | 0,00%              |
| EU 14e  | Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)  | 3,00%              | 3,00%              |
| <b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>   |  |                    |                    |
| 15  | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)                                    | 8.764.567          | 8.463.013          |
| EU 16a  | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost   | 5.938.799          | 5.997.719          |
| EU 16b  | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost  | 1.414.912          | 1.407.233          |
| 16  | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)  | 4.523.887          | 4.590.486          |
| 17  | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)   | 193,74%            | 184,36%            |
| <b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>   |  |                    |                    |
| 18  | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja   | 20.667.916         | 20.400.543         |
| 19  | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja  | 12.166.196         | 12.197.700         |
| 20  | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)   | 169,88%            | 167,25%            |

## Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

| (u tisućama kn)  | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) |                   | Ukupni kapitalni |
|--|---|-------------------|------------------|
|  | a                                       | b                 | zahtjevi         |
|  | 30.09.2021.                             | 30.06.2021.       | 30.09.2021.      |
| <b>1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>                                  | <b>8.604.937</b>                        | <b>8.520.055</b>  | <b>688.395</b>   |
| 2 od čega standardizirani pristup  | 8.604.937                               | 8.520.055         | 688.395          |
| 3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup   | -                                       | -                 | -                |
| 4 od čega pristup raspoređivanja   | -                                       | -                 | -                |
| EU 4a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja                              | -                                       | -                 | -                |
| 5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup   | -                                       | -                 | -                |
| <b>6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)</b>  | <b>8</b>                                | <b>441</b>        | <b>1</b>         |
| 7 od čega standardizirani pristup  | 6                                       | 78                | 0                |
| 8 od čega metoda internog modela (IMM)   | -                                       | -                 | -                |
| EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani   | -                                       | -                 | -                |
| EU 8b od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)   | 2                                       | 22                | 0                |
| 9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)  | 0                                       | 340               | 0                |
| 10 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 11 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 12 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 13 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 14 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| <b>15 Rizik namire</b>   | <b>0</b>                                | <b>0</b>          | <b>0</b>         |
| <b>16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)</b> | <b>0</b>                                | <b>0</b>          | <b>0</b>         |
| 17 od čega pristup SEC-IRBA  | -                                       | -                 | -                |
| 18 od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)  | -                                       | -                 | -                |
| 19 od čega pristup SEC-SA  | -                                       | -                 | -                |
| EU 19a od čega odbitak 1 250 %   | -                                       | -                 | -                |
| <b>20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)</b>  | <b>565.514</b>                          | <b>286.826</b>    | <b>45.241</b>    |
| 21 od čega standardizirani pristup   | 565.514                                 | 286.826           | 45.241           |
| 22 od čega pristup internih modela   | -                                       | -                 | -                |
| <b>EU 22a Velike izloženosti</b>   | <b>0</b>                                | <b>0</b>          | <b>0</b>         |
| <b>23 Operativni rizik</b>   | <b>1.444.016</b>                        | <b>1.444.016</b>  | <b>115.521</b>   |
| EU 23a od čega jednostavni pristup   | -                                       | -                 | -                |
| EU 23b od čega standardizirani pristup   | 1.444.016                               | 1.444.016         | 115.521          |
| EU 23c od čega napredni pristup  | -                                       | -                 | 0                |
| 24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)            | 12.500                                  | 12.500            | 1.000            |
| 25 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 26 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 27 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| 28 Nije primjenjivo  | -                                       | -                 | -                |
| <b>29 Ukupno</b>   | <b>10.614.474</b>                       | <b>10.251.337</b> | <b>849.158</b>   |

U odnosu na prošli kvartal, iznos izloženosti ponderiran rizikom je porastao za 363.137 tisuća kuna. Od čega prema vrstama rizika:

- tržišni rizik je porastao za 278.688 tisuća kuna u dijelu valutnog rizika zbog povećanja otvorene devizne pozicije,
- kreditni rizik (bez rizika druge ugovorne strane) je porastao za 84.882 tisuće kuna najviše zbog porasta kratkoročne izloženosti institucija (62.245 tisuća kuna) i izloženosti prema subjektima javnog sektora (33.673 tisuće kuna),
- rizik druge ugovorne strane (CCR) se smanjio za 433 tisuće kuna najviše zbog smanjenja izloženosti derivativnih instrumenata (-72 tisuće kuna) i repo transakcija (-340 tisuća kuna).

### 3.1. Likvidnosni rizik

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

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

Opseg konsolidacije: pojedinačno

| EU 1a                                    | Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)   | a                | b                | c  |                  | d                  | e                   | f  | g                   |                     | h |
|--|--|------------------|------------------|--|------------------|--------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|---|
|  |  | 30. rujan 2021.  | 30. lipanj 2021. | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak) |                  | 31. prosinac 2020. | 30. rujan 2021.     | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak) |                     | 31. prosinac 2020.  |   |
| EU 1b                                    | Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci  | 3                | 3                | 3  | 3                | 3                  | 3                   | 3  | 3                   | 3                   |   |
| <b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b> |  |                  |                  |  |                  |                    |                     |  |                     |                     |   |
| 1  | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)  |                  |                  |  |                  |                    | 8.654.934           | 8.014.090                                | 7.142.046           | 6.973.437           |   |
| <b>NOVAC – ODLJEVI</b>                   |  |                  |                  |  |                  |                    |                     |  |                     |                     |   |
| 2  | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:   | 12.989.447       | 12.714.127       | 12.803.351                                 | 12.681.452       | 780.458            | 758.421             | 764.164                                  | 762.262             |                     |   |
| 3  | Stabilni depoziti  | 11.123.615       | 10.973.219       | 11.076.940                                 | 10.921.688       | 556.181            | 548.661             | 553.847                                  | 546.084             |                     |   |
| 4  | Manje stabilni depoziti  | 1.865.832        | 1.740.908        | 1.726.411                                  | 1.759.764        | 224.277            | 209.760             | 210.317                                  | 216.177             |                     |   |
| 5  | Neosigurano financiranje velikih klijenata   | 9.819.306        | 9.356.052        | 8.778.999                                  | 8.394.507        | 4.574.472          | 4.369.908           | 4.166.400                                | 4.094.953           |                     |   |
| 6  | Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga   | 0                | 0                | 0  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| 7  | Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)  | 9.819.306        | 9.356.052        | 8.778.999                                  | 8.394.507        | 4.574.472          | 4.369.908           | 4.166.400                                | 4.094.953           |                     |   |
| 8  | Neosigurani dug  | 0                | 0                | 0  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| 9  | Osigurano financiranje velikih klijenata   |                  |                  |  |                  | 0,00               | 0,00                | 0,00                                     | 0,00                |                     |   |
| 10                                       | Dodatni zahtjevi   | 865.798          | 724.979          | 478.544                                    | 408.767          | 176.420            | 146.991             | 136.082                                  | 81.753              |                     |   |
| 11                                       | Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral   | 4.075            | 2.494            | 50.466                                     | 0                | 4.075              | 2.494               | 50.466                                   | 0                   |                     |   |
| 12                                       | Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode  | 0                | 0                | 0  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| 13                                       | Kreditne i likvidnosne linije  | 861.723          | 722.485          | 428.078                                    | 408.767          | 172.345            | 144.497             | 85.616                                   | 81.753              |                     |   |
| 14                                       | Ostale ugovorene obveze financiranja   | 352.601          | 458.547          | 374.123                                    | 439.298          | 323.452            | 413.999             | 320.438                                  | 406.571             |                     |   |
| 15                                       | Ostale potencijalne obveze financiranja  | 1.725.798        | 1.698.695        | 1.659.074                                  | 1.661.340        | 86.290             | 84.935              | 82.954                                   | 83.067              |                     |   |
| 16                                       | <b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>   |                  |                  |  |                  |                    | <b>5.941.092,30</b> | <b>5.774.255,23</b>                      | <b>5.470.037,50</b> | <b>5.428.606,09</b> |   |
| <b>NOVAC – PRILJEVI</b>                  |  |                  |                  |  |                  |                    |                     |  |                     |                     |   |
| 17                                       | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)   | 8.819            | 15.671           | 14.997                                     | 20.871           | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| 18                                       | Prijevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti  | 1.354.125        | 1.296.333        | 1.025.003                                  | 1.076.777        | 1.239.324          | 1.075.228           | 867.851                                  | 929.706             |                     |   |
| 19                                       | Ostali prijevi novca   | 207.929          | 206.119          | 229.205                                    | 137.953          | 207.929            | 206.119             | 229.205                                  | 137.953             |                     |   |
| EU-19a                                   | (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama) |                  |                  |  |                  | 0,00               | 0,00                | 0,00                                     | 0,00                |                     |   |
| EU-19b                                   | (Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)  |                  |                  |  |                  | 0,00               | 0,00                | 0,00                                     | 0,00                |                     |   |
| 20                                       | <b>UKUPNI PRILJEVI NOVCA</b>   | <b>1.570.873</b> | <b>1.518.123</b> | <b>1.269.205</b>                           | <b>1.235.600</b> | <b>1.447.252</b>   | <b>1.281.348</b>    | <b>1.097.056</b>                         | <b>1.067.659</b>    |                     |   |
| EU-20a                                   | Prijevi izuzeti u cijelosti  | 0                | 0                | 0  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| EU-20b                                   | Prijevi koji podlježu gornjoj granici od 90 %  | 0                | 0                | 0  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                   |                     |   |
| EU-20c                                   | Prijevi koji podlježu gornjoj granici od 75 %  | 1.570.873        | 1.518.123        | 1.269.205                                  | 1.235.600        | 1.447.252          | 1.281.348           | 1.097.056                                | 1.067.659           |                     |   |
| <b>UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST</b>       |  |                  |                  |  |                  |                    |                     |  |                     |                     |   |
| EU-21                                    | <b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>   |                  |                  |  |                  |                    | <b>8.654.934</b>    | <b>8.014.090</b>                         | <b>7.142.046</b>    | <b>6.973.437</b>    |   |
| 22                                       | <b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>  |                  |                  |  |                  |                    | <b>4.493.840</b>    | <b>4.492.908</b>                         | <b>4.372.982</b>    | <b>4.360.947</b>    |   |
| 23                                       | <b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>  |                  |                  |  |                  |                    | <b>1,93</b>         | <b>1,78</b>                              | <b>1,63</b>         | <b>1,60</b>         |   |

Kretanje omjera likvidnosne pokrivenosti tijekom promatranog razdoblja (od 01.10.2020. do 30.09.2021.) najviše je bilo podložno promjenama na imovini tj. kumulacijom sredstava na računima Banke i gotovine kao rezultat porasta volumena primljenih depozita, priljeva od otplate kredita komitenata, te nešto nižom kreditnom aktivnošću uzrokovanom COVID-19 pandemijom.

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