



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva  
HPB Grupe kreditnih institucija  
na 31.03.2023.**

Zagreb, lipanj 2023.



## 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 HPB Grupa kreditnih institucija (u daljnjem tekstu HPB Grupa) sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na 31.03.2023. godine.

HPB Grupa javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 vezano uz izloženosti rizicima uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge 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, dioničko društvo (u daljnjem tekstu Banka ili HPB d.d.), Nove hrvatske banke d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima, HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo.

Tijekom prvog kvartala 2023. godine, društvo Pronam Nekretnina d.o.o. za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu je pripojeno matičnom društvu HPB d.d.

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija, za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB-nekretnine d.o.o.

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe na dan 31.03.2023. godine iznosi 448.571 tisuću eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB Grupe za rizike na dan 31.03.2023. godine iznosi 188.015 tisuća eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 163.672 tisuće eura
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 21.050 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 3.293 tisuća eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB Grupe sa stanjem na dan 31.03.2023. godine iznosi 19,09%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

## 2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 31.03.2023. godine iznosi 448.571 tisuću eura (prethodne godine 451.408 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodnu godinu regulatorni kapital HPB Grupe neznatno je smanjen. Smanjenje konsolidiranog regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica isteka komponenti izračuna koje

se mogu priznavati tijekom 2023. godine, a koje su vezane za odredbe ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), smanjenja pondera olakšica vezanih za amortizaciju negativnih učinaka krize uzrokovanih pandemijom Covid-19, u skladu sa EBA -inom Uredbom (EU) br. 2020/873, s ciljem potpore izračunu kapitalnih zahtjeva banaka u EU, kako bi se olakšalo kreditiranje, te kako bi se ublažio jednokratni šok prouzročen pandemijom bolesti Covid-19.

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

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe sa stanjem na dan 31.03.2023. godine iznosi 19.09% (vs. 2022. godine: 18.90%), čime su zadovoljeni regulatorni zahtjevi na konsolidiranoj razini.

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; opseg konsolidacije: konsolidirano

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

Banka 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 primjenjujući izračun iz stavka 7. točke (b) članka 473.a. Od 2023. je preostala dinamička komponenta koja se odnosi na mjeru ublažavanja MSFI-a 9 na regulatorni kapital koja je uvedena zbog pandemije Covid-19. Uredbom (EU) br. 2020/873.

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

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

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

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 HPB Grupe za rizike na dan 31.03.2023. godine iznosi 188.015 tisuća eura.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje; opseg konsolidacije: konsolidirano

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

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

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom; opseg konsolidacije: konsolidirano

(u tisućama eura)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a 31.03.2023.	b 31.12.2022.	c 31.03.2023.
<b>1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>2.045.765</b>	<b>2.068.317</b>	<b>163.661</b>
2 od čega standardizirani pristup	2.045.765	2.068.317	163.661
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>314</b>	<b>474</b>	<b>25</b>
7 od čega standardizirani pristup	130	196	10
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)	184	278	15
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10 Nije primjenjivo	-	-	-
11 Nije primjenjivo	-	-	-
12 Nije primjenjivo	-	-	-
13 Nije primjenjivo	-	-	-
14 Nije primjenjivo	-	-	-
<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>40.981</b>	<b>56.843</b>	<b>3.278</b>
21 od čega standardizirani pristup	40.981	56.843	3.278
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>263.124</b>	<b>263.124</b>	<b>21.050</b>
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	263.124	263.124	21.050
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	0
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	12.369	14.906	990
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
<b>29 Ukupno</b>	<b>2.350.183</b>	<b>2.388.757</b>	<b>188.015</b>

U odnosu na 31.12.2022. ukupna rizikom ponderirana aktiva smanjila se za 38.574 tisuće eura, najviše u dijelu kreditnog rizika i rizika druge ugovorne strane (-22.618 tisuća eura) te tržišnih rizika (-15.956 tisuća eura).

Smanjenje izloženosti kreditnom riziku je najviše zbog smanjenje izloženosti Stanovništva (-24.812 tisuća eura RWA).

Tržišni rizik se smanjio u dijelu valutnog rizika (-17.189 tisuća eura) zbog zatvaranja devizne pozicije ulaskom RH u EMU.

### 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: konsolidirano

<i>(u tisućama eura)</i>		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1b Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.	30. rujun 2022.	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.	30. rujun 2022.	30. lipanj 2022.
		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					1.822.154	1.631.279	1.690.768	1.408.893
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	2.496.376	2.473.712	2.351.000	2.261.466	169.956	170.424	163.899	159.310
3	Stabilni depoziti	1.894.503	1.856.233	1.753.537	1.681.071	94.725	92.812	87.677	84.054
4	Manje stabilni depoziti	598.168	612.971	593.134	575.445	75.231	77.612	76.222	75.257
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.841.014	1.916.347	2.092.355	1.766.142	826.182	874.323	956.539	828.099
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	1.841.014	1.916.347	2.092.355	1.766.142	826.182	874.323	956.539	828.099
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	173.341	231.805	256.964	161.766	28.354	84.390	107.306	76.816
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	859	55.390	78.014	45.819	859	55.390	78.014	50.359
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	172.482	176.415	178.950	115.948	27.495	29.001	29.292	26.457
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	89.138	64.782	60.314	133.074	87.594	63.120	59.249	111.808
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	608.152	606.407	582.812	255.592	36.682	37.828	37.251	31.507
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					<b>1.148.767,95</b>	<b>1.230.085,00</b>	<b>1.324.244,43</b>	<b>1.207.539,36</b>
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	1.137	2.301	2.737	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	114.732	137.287	154.452	104.390	84.708	105.184	122.816	72.903
19	Ostali priljevi novca	28.767	91.419	73.071	117.923	28.767	91.419	73.071	117.923
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>143.500</b>	<b>229.842</b>	<b>229.824</b>	<b>113.475</b>	<b>113.475</b>	<b>196.603</b>	<b>195.887</b>	<b>190.826</b>
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	143.500	229.842	229.824	113.475	113.475	196.603	195.887	190.826
<b>UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST</b>									
EU-21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					<b>1.822.154</b>	<b>1.631.279</b>	<b>1.690.768</b>	<b>1.408.893</b>
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					<b>1.035.293</b>	<b>1.033.482</b>	<b>1.128.357</b>	<b>1.016.714</b>
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					<b>176,00%</b>	<b>157,84%</b>	<b>149,84%</b>	<b>138,57%</b>

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

HPB Grupa se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB Grupa prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 31.03.2023. godine iznose 24,21%. Istovremeno od navedenog iznosa 23,43% se odnosi na REPO kredit HNB-a te kredite primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru programa kreditiranja poduzetnika. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospijea.

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

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

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