



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva  
Hrvatske poštanske banke d.d.  
na 30.09.2023.**

Zagreb, prosinac 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 .....	8

## 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 30.09.2023. 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.

Nova Hrvatska banka d.d. je pripojena dana 3. srpnja 2023. godine matičnoj instituciji, Hrvatskoj poštanskoj banci d.d.

Regulatorni kapital HPB d.d. na dan 30.09.2023. godine iznosi 484.973 tisuće eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB d.d. za rizike na dan 30.09.2023. godine iznose 182.051 tisuću eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 157.843 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 3.158 tisuće eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2023. godine iznosi 21,31%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

## 2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2023. godine iznosi 484.973 tisuće eura (prethodni kvartal 446.836 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal, regulatorni kapital je porastao za 38.137 tisuća eura. Povećanje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica priznavanja dobiti iz tekućeg poslovanja u iznosu od 34.006 tisuća eura, te manjih odbitaka ulaganja s osnove nematerijalne imovine od 2.345 tisuća eura, dok se preostale razlike vezane za odredbe ublažavanja primjene Međunarodnog

standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), tj. 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 d.d. 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 sa stanjem na dan 30.09.2023. godine iznosi 21.31% (vs. 30.06.2023. godine: 19.27%), čime su zadovoljeni svi regulatorni zahtjevi.

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: pojedinačno

Dostupni kapital (iznosi u tisućama eura)	30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	483.946	444.194	445.022	442.422	297.845
2.a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OC) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	484.973	446.836	448.571	451.408	279.677
3 Osnovni kapital	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	483.946	444.194	445.022	442.422	297.845
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	484.973	446.836	448.571	451.408	279.677
5 Ukupni kapital	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	483.946	444.194	445.022	442.422	297.845
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	484.973	446.836	448.571	451.408	279.677
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.275.639	2.319.020	2.350.183	2.388.757	2.383.066
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.275.469	2.318.826	2.349.921	2.388.053	2.382.553
<b>Stope kapitala</b>					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%
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	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%
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	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,27%	19,16%	18,94%	18,53%	12,50%
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	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	11,80%
<b>Omjer financijske poluge</b>					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	6.055.280	5.862.158	5.543.514	5.761.612	5.689.389
16 Omjer financijske poluge	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%	5,36%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,99%	7,58%	8,03%	7,68%	5,24%
17.a Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%	4,93%

Banka primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI 9 na regulatorni Kapital 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 Uredbom (EU) br. 2020/873 zbog pandemije Covid-19.

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

### **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 d.d. za rizike na dan 30.09.2023. godine iznosi 182.051 tisuću eura.

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

(u tisućama eura)		a	a	a	b	c
		30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.	31.12.2022.	30.09.2022.
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
2	Osnovni kapital	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
3	Ukupni kapital	484.973	446.836	448.571	451.408	304.795
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.275.639	2.319.020	2.350.183	2.388.757	2.383.066
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	21,31%	19,27%	19,09%	18,90%	12,79%
<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 (%)	2,65%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,65%	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%	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%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,00%	5,00%	5,00%	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,65%	13,00%	13,00%	12,00%	12,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,66%	11,27%	14,59%	14,40%	8,29%
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	6.055.280	5.862.158	5.543.514	5.761.612	5.689.389
14	Omjer financijske poluge (%)	8,01%	7,62%	8,09%	7,83%	5,36%
<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%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<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%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	2.425.981	2.186.546	1.802.954	2.002.743	1.800.671
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.198.461	1.198.646	1.114.900	1.284.575	1.476.546
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	68.713	67.574	87.962	138.708	268.159
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.129.748	1.131.072	1.026.938	1.145.867	1.208.387
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	214,74%	193,32%	175,57%	174,78%	149,01%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	4.403.376	4.202.637	4.039.470	4.005.470	3.834.512
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.411.525	2.465.905	2.506.868	2.532.851	2.517.453
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	182,60%	170,43%	161,14%	158,14%	152,32%

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

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

(u tisućama eura)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	30.09.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.
<b>1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>1.972.829</b>	<b>2.015.997</b>	<b>157.826</b>
2 od čega standardizirani pristup	1.972.829	2.015.997	157.826
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>483</b>	<b>354</b>	<b>39</b>
7 od čega standardizirani pristup	212	160	17
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)	271	194	22
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>39.203</b>	<b>39.545</b>	<b>3.136</b>
21 od čega standardizirani pristup	39.203	39.545	3.136
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)	10.578-	10.578-	846
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
<b>29 Ukupno</b>	<b>2.275.639</b>	<b>2.319.020</b>	<b>182.051</b>

U odnosu na 30.06.2023. ukupna rizikom ponderirana aktiva se smanjila za 43.382 tisuće eura, najviše u dijelu kreditnog rizika (43.168 tisuća eura) zbog smanjenja izloženosti stanovništva.

### 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

(u tisućama eura)		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	30. rujun 2023.	30. lipanj 2023.	31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.	30. rujun 2023.	30. lipanj 2023.	31. ožujak 2023.	31. prosinac 2022.
		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.352.031	2.007.005	1.822.154	1.631.279
<b>NOVAC – ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	2.532.121	2.504.272	2.496.376	2.473.712	155.963	168.146	169.956	170.424
3	Stabilni depoziti	2.127.254	1.935.070	1.894.503	1.856.233	106.363	96.754	94.725	92.812
4	Manje stabilni depoziti	404.866	566.297	598.168	612.971	49.601	71.393	75.231	77.612
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.120.771	1.946.971	1.841.014	1.916.347	952.794	876.520	826.182	874.323
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)	2.120.771	1.946.971	1.841.014	1.916.347	952.794	876.520	826.182	874.323
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	174.937	195.428	173.341	231.805	35.052	31.848	28.354	84.390
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	81	466	859	55.390	81	466	859	55.390
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	174.856	194.962	172.482	176.415	34.971	31.382	27.495	29.001
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	41.537	71.883	89.138	64.782	41.537	70.402	87.594	63.120
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	396.935	554.001	608.152	606.407	19.847	33.505	36.682	37.828
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEV</b>					<b>1.205.193,08</b>	<b>1.180.421,12</b>	<b>1.148.767,95</b>	<b>1.230.085,00</b>
<b>NOVAC – PRILJEVI</b>									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	0	0	1.137	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	68.377	86.068	114.732	137.287	44.679	55.987	84.708	105.184
19	Ostali priljevi novca	27.589	28.919	28.767	91.419	27.589	28.919	28.767	91.419
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>95.966</b>	<b>114.987</b>	<b>143.500</b>	<b>229.842</b>	<b>72.268</b>	<b>84.905</b>	<b>113.475</b>	<b>196.603</b>
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	95.966	114.987	143.500	229.842	72.268	84.905	113.475	196.603
<b>UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST</b>									
EU-21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					<b>2.352.031</b>	<b>2.007.005</b>	<b>1.822.154</b>	<b>1.631.279</b>
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV</b>					<b>1.132.925</b>	<b>1.095.516</b>	<b>1.035.293</b>	<b>1.033.482</b>
23	<b>OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>					<b>207,61%</b>	<b>183,20%</b>	<b>176,00%</b>	<b>157,84%</b>



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

HPB se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora HPB prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 30.09.2023. godine iznose 24,43%. Značajan iznos depozita je ugovoren bez datuma dospjeća.

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

HPB 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 uključuje u izračun likvidnosne pokrivenosti.