



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
na 31.03.2022.**

Zagreb, lipanj 2022.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	3
3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA ..	6
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 31.03.2022. 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.

Tijekom prvog kvartala 2022. godine HPB d.d. je preuzela Sberbank d.d. u sanaciji te je shodno Rješenju HNB-a, sa stanjem na dan 31.03.2022. g. izuzeta iz konsolidacije HPB Grupe.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2022. godine iznosi 2.528.005 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike na dan 31.03.2022. godine iznose 844.127 tisuća kuna, od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 698.908 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 120.276 tisuća kuna,
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 24.943. tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2022. godine iznosi 23,96% čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2022. godine iznosi 2.528.005 tisuća kuna (vs. 31.12.2021.godine: 2.631.032 tisuće kuna) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal, regulatorni kapital HPB d.d. je manji za 103.028 tisuća kuna. Smanjenje regulatornog kapitala je posljedica najvećim dijelom pada vrijednosti s osnove vrijednosnih papira koji se mjere kroz kapital kao posljedica ratnih aktivnosti u Ukrajini i porasta premije rizika zemalja u ovom dijelu Europe.

S druge strane, Banka je tijekom prvog kvartala priznala cijelu preostalu dobit iz 2021. godine što je uz efekte ublažavanja s osnova prijelaznih odredba tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, jednim dijelom neutraliziralo negativne efekte smanjenja regulatornog kapitala s osnove pada vrijednosti vrijednosnih papira.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2022. godine iznosi 23,96% (vs. 31.12.2021. godine: 25,65%). Na smanjenje stope kapitala utjecalo je prvenstveno navedeno smanjenje regulatornog kapitala i porast rizikom ponderirane aktive zbog rasta plasmana trgovačkih društava.

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)	31.03.2022.	31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.	31.03.2021.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.528.005	2.631.032	2.631.032	2.489.869	2.493.631
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.478.556	2.554.868	2.554.868	2.411.400	2.424.780
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	2.429.621	2.578.070	2.578.070	2.456.396	2.440.915
3 Osnovni kapital	2.528.005	2.631.032	2.631.032	2.489.869	2.493.631
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.478.556	2.554.868	2.554.868	2.411.400	2.424.780
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	2.429.621	2.578.070	2.578.070	2.456.396	2.440.915
5 Ukupni kapital	2.528.005	2.631.032	2.631.032	2.489.869	2.493.631
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.478.556	2.554.868	2.554.868	2.411.400	2.424.780
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	2.429.621	2.578.070	2.578.070	2.456.396	2.440.915
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.551.586	10.257.067	10.257.067	10.614.474	10.251.337
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.490.860	10.250.854	10.250.854	10.608.213	10.245.779
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,63%	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%
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	23,03%	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,63%	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%
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	23,03%	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%	21,51%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23,63%	24,92%	22,73%	23,67%	20,61%
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	23,03%	25,13%	23,14%	23,86%	21,13%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	29.766.763	28.839.070	28.786.029	28.435.915	27.919.628
16 Omjer financijske poluge	8,49%	9,12%	8,65%	8,77%	8,18%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,33%	8,86%	8,38%	8,53%	7,83%
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	8,18%	8,94%	8,54%	8,59%	8,03%

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.

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 844.127 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

(u tisućama kuna)		a	b	c	d
		31.03.2022.	31.12.2021.	30.09.2021.	30.06.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.528.005	2.631.032	2.489.869	2.493.631
2	Osnovni kapital	2.528.005	2.631.032	2.489.869	2.493.631
3	Ukupni kapital	2.528.005	2.631.032	2.489.869	2.493.631
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	10.551.586	10.257.067	10.614.474	10.251.337
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	23,96%	25,65%	23,46%	24,32%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	1,49%	1,78%	1,78%	1,78%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,56	0,60	0,60	0,60
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,75	0,79	0,79	0,79
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,65%	11,17%	11,17%	11,17%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
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 utvrdjenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	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%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,15%	15,67%	15,67%	15,67%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	1.773.566	1.844.315	1.675.739	1.707.354
Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	29.766.763	28.839.070	28.786.029	28.435.915
14	Omjer financijske poluge (%)	8,49%	9,12%	8,65%	8,77%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)					
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%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)					
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%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	8.669.202	9.459.659	8.764.567	8.463.013
EU 16a	Novčani odjev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.389.819	5.956.438	5.938.799	5.997.719
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.120.946	788.822	1.414.912	1.407.233
16	Ukupni neto novčani odjev (usklađena vrijednost)	6.268.873	5.167.617	4.523.887	4.590.486
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	138,29%	183,06%	193,74%	184,36%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	21.351.929	21.021.564	20.667.916	20.400.543
19	Ukupni zahtjevani stabilni izvori financiranja	12.444.435	12.053.467	12.166.196	12.197.700
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	171,58%	174,40%	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 zahtjevi
	a	b	c
	31.03.2022.	31.12.2021.	31.03.2022.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.732.408	8.427.074	698.593
2 od čega standardizirani pristup	8.732.408	8.427.074	698.593
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	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3.940	0	315
7 od čega standardizirani pristup	10.354	0	828
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)	1.022	0	82
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-7.436	0	-595
10 Nije primjenjivo	-	-	-
11 Nije primjenjivo	-	-	-
12 Nije primjenjivo	-	-	-
13 Nije primjenjivo	-	-	-
14 Nije primjenjivo	-	-	-
15 Rizik namire	0	0	0
16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
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 %	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	311.785	326.540	24.943
21 od čega standardizirani pristup	311.785	326.540	24.943
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	1.503.453	1.503.453	120.276
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	1.503.453	1.503.453	120.276
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	0
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	190.000	12.500	15.200
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	10.551.586	10.257.067	844.127

U odnosu na prošli kvartal, iznos izloženosti ponderiran rizikom je porastao zbog rasta plasmana trgovačkih društava i novog vlasničkog ulaganja stečenog preuzimanjem Sberbank d.d. u sanaciji.

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 kn)		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 2022.	31. prosinac 2021.	30. rujun 2021.	30. lipanj 2021.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2021.	30. rujun 2021.	30. lipanj 2021.
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					8.973.243	9.207.452	8.654.934	8.014.090
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	13.357.604	13.090.755	12.989.447	12.714.127	815.292	792.591	780.458	758.421
3	Stabilni depoziti	11.244.137	11.121.325	11.123.615	10.973.219	562.207	556.066	556.181	548.661
4	Manje stabilni depoziti	2.113.467	1.969.431	1.865.832	1.740.908	253.085	236.524	224.277	209.760
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	10.426.714	10.117.647	9.819.306	9.356.052	4.960.628	4.727.335	4.574.472	4.369.908
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)	10.426.714	10.117.647	9.819.306	9.356.052	4.960.628	4.727.335	4.574.472	4.369.908
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	1.021.847	819.035	865.798	724.979	352.777	163.807	176.420	146.991
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	185.510	0	4.075	2.494	185.510	0	4.075	2.494
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	836.337	819.035	861.723	722.485	167.267	163.807	172.345	144.497
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	385.233	340.973	352.601	458.547	385.233	340.973	323.452	413.999
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	1.822.140	1.751.688	1.725.798	1.698.695	91.107	87.584	86.290	84.935
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					6.605.036	6.112.290	5.941.092	5.774.255
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	8.873	16.667	8.819	15.671	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	754.840	1.214.089	1.354.125	1.296.333	641.459	1.095.608	1.239.324	1.075.228
19	Ostali priljevi novca	428.727	245.719	207.929	206.119	428.727	245.719	207.929	206.119
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	0	0	0
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.192.440	1.476.475	1.570.873	1.518.123	1.070.186	1.341.327	1.447.252	1.281.348
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 %	1.192.440	1.476.475	1.570.873	1.518.123	1.070.186	1.341.327	1.447.252	1.281.348
UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					8.973.243	9.207.452	8.654.934	8.014.090
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					5.534.850	4.770.962	4.493.840	4.492.908
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					162,12%	192,99%	192,60%	178,37%

Kretanje omjera likvidnosne pokrivenosti tijekom promatranog razdoblja (od 01.04.2021. do 31.03.2022.) najviše je bilo podložno promjenama na imovini tj. kumulacijom sredstava na računima Banke i gotovine kao rezultat porasta volumena primljenih depozita (ponajviše depozita pravnih osoba), priljeva od otplate kredita komitenata te nešto nižom kreditnom aktivnošću. Isto tako značajno smanjenje pokazatelja omjera likvidnosne pokrivenosti u posljednjem tromjesečju rezultat je akvizicije i procesa stabilizacije likvidnosne situacije Sberbank d.d. u sanaciji.

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.