



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 30.09.2022.**

Zagreb, prosinac 2022.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	4
3.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I IZNOSA IZLOŽENOSTI RIZICIMA ..	6
3.1.	Likvidnosni rizik	10

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 30.09.2022. 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 d.d., HPB Investa d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima, HPB-nekretnina d.o.o. za promet nekretnina i graditeljstvo, te od 14. travnja 2022. godine nakon okončanja postupka sanacije nad Sberbank d.d. - u sanaciji pod novim nazivom član HPB Grupe postaje i Nova hrvatska banka 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.

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2022. godine iznosi 2.440.539 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala. Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe na dan 30.09.2022. godine iznosi 2.296.477 tisuća kuna i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike HPB d.d. na dan 30.09.2022. godine iznose 876.895 tisuća kuna, odnosno za Grupu 1.436.417 tisuća kuna od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 734.694 tisuća kuna, odnosno konsolidirano 1.242.379 tisuća kuna
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 120.276 tisuća kuna, odnosno konsolidirano 167.232 tisuća kuna
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 21.924 tisuća kuna, odnosno konsolidirano 26.806 tisuća kuna.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2022. godine iznosi 22,27%, a na konsolidiranoj razini za HPB Grupu iznosi 12,79%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

Konsolidirana stopa ukupnog kapitala pro forma s uključenom neto dobit na konsolidiranoj razini HPB grupe kreditnih institucija (1.122.362 tisuće kuna), kao rezultat dobiti od povoljne kupnje NHB d.d. i ostvarene dobiti HPB-a na kraju trećeg kvartala, iznosi 18,75%¹.

¹ Pro forma konsolidirana stopa ukupnog kapitala je izračunata temeljem nerevidiranih konsolidiranih izvještaja javno objavljenih na ZSE.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2022. godine iznosi 2.440.539 tisuće kuna (vs. prethodni kvartal 2022.godine: 2.420.549 tisuća kuna) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal, regulatorni kapital HPB d.d. je povećan za 19.991 tisuća kuna. Povećanje regulatornog kapitala je najvećim dijelom posljedica priznavanja i uključanja polugodišnje dobiti Banke dok su s druge strane i nadalje evidentirano smanjenje fer vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz kapital.

Stopa ukupnog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2022. godine iznosi 22,27% (vs. prethodni kvartal 23.99%). Na smanjenje stope kapitala utjecao je prvenstveno rast rizikom ponderirane aktive kao posljedica rasta bilančne svote Banke.

Ukupni konsolidirani kapital HPB grupe kreditnih institucija je iznosio 2.296.477 tisuća kuna (vs. prethodni kvartal 2.308.176 tisuća kuna). Konsolidirana stopa ukupnog kapitala iznosi 12,79% (vs. prethodni kvartal 14,48%).

Kao što je već navedeno, konsolidirana stopa ukupnog kapitala pro forma s uključenom neto dobit na konsolidiranoj razini HPB grupe kreditnih institucija (1.122.362 tisuće kuna), iznosi 18,75%².

² Pro forma konsolidirana stopa ukupnog kapitala je izračunata temeljem nerevidiranih konsolidiranih izvještaja javno objavljenih na ZSE.

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; opseg konsolidacije: pojedinačno

Dostupni kapital (Iznosi u tisućama kn)	30.09.2022.	30.06.2022.	31.03.2022.	31.12.2021.	30.09.2021.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.388.177	2.367.520	2.478.556	2.554.868	2.411.400
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	2.251.289	2.259.139	2.429.621	2.578.070	2.456.396
3 Osnovni kapital	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.388.177	2.367.520	2.478.556	2.554.868	2.411.400
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	2.251.289	2.259.139	2.429.621	2.578.070	2.456.396
5 Ukupni kapital	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.388.177	2.367.520	2.478.556	2.554.868	2.411.400
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	2.251.289	2.259.139	2.429.621	2.578.070	2.456.396
Rizikom ponderirana imovina (Iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.961.184	10.091.140	10.551.586	10.257.067	10.614.474
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.957.315	10.087.238	10.544.851	10.250.854	10.608.213
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,80%	23,47%	23,50%	24,92%	22,73%
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	20,74%	22,59%	23,14%	25,13%	23,14%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,80%	23,47%	23,50%	24,92%	22,73%
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	20,74%	22,59%	23,14%	25,13%	23,14%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,80%	23,47%	23,50%	24,92%	22,73%
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	20,74%	22,59%	23,14%	25,13%	23,14%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	33.032.179	31.436.238	29.766.763	28.839.070	28.786.029
16 Omjer financijske poluge	7,39%	7,70%	8,49%	9,12%	8,65%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,23%	7,53%	8,33%	8,86%	8,38%
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	6,84%	7,21%	8,18%	8,94%	8,54%

HPB d.d. 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.

Nova hrvatska banka d.d. koja je uključena u bonitetnu konsolidaciju, ne primjenjuje prijelazne odredbe iz članka 473.a i 468. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	30.09.2022.	30.06.2022.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.296.477	2.308.176
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.244.114	2.255.148
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	2.107.227	2.146.766
3 Osnovni kapital	2.296.477	2.308.176
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.244.114	2.255.148
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	2.107.227	2.146.766
5 Ukupni kapital	2.296.477	2.507.497
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.244.114	2.454.469
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	2.107.227	2.346.087
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)		
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	17.955.214	17.322.498
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17.951.344	17.318.595
Stope kapitala		
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	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	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	11,80%	12,46%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	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	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	11,80%	12,46%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	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	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	11,80%	13,61%
Omjer financijske poluge		
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	42.866.704	39.602.026
16 Omjer financijske poluge	5,36%	5,83%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	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	4,93%	5,43%

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) 575/2013 iznosi 876.895 tisuća kuna, a konsolidirani iznos kapitalnih zahtjeva iznosi 1.436.417 tisuća kuna.

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

(u tisućama kuna)	a 30.09.2022.	b 30.06.2022.	c 31.03.2022.	d 31.12.2021.	e 30.09.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
2 Osnovni kapital	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
3 Ukupni kapital	2.440.539	2.420.549	2.528.005	2.631.032	2.489.869
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4 Ukupni iznos izloženosti riziku	10.961.184	10.091.140	10.551.586	10.257.067	10.614.474
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)	22,27%	23,99%	23,96%	25,65%	23,46%
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 (%)	2,65%	2,65%	2,65%	3,17%	3,17%
EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56
EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,65%	10,65%	10,65%	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%	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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	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%	0,50%	0,50%
11 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,15%	15,15%	15,15%	15,67%	15,67%
12 Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	15,12%	16,84%	16,81%	17,98%	15,79%
Omjer financijske poluge					
13 Mjera ukupne izloženosti	33.032.179	31.436.238	29.766.763	28.839.070	28.786.029
14 Omjer financijske poluge (%)	7,39%	7,70%	8,49%	9,12%	8,65%
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%	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%
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%	0,00%
EU 14e Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	12.153.340	9.276.500	8.669.202	9.459.659	8.764.567
EU 16a Novčani odjev – Ukupna ponderirana vrijednost	9.552.216	8.663.207	7.389.819	5.956.438	5.938.799
EU 16b Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.758.455	2.256.018	1.120.946	788.822	1.414.912
16 Ukupni neto novčani odjev (usklađena vrijednost)	7.793.761	6.407.189	6.268.873	5.167.617	4.523.887
17 Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	155,94%	144,78%	138,29%	183,06%	193,74%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	24.140.267	22.235.425	21.351.929	21.021.564	20.667.916
19 Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	13.575.229	12.640.068	12.444.435	12.053.467	12.166.196
20 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	177,83%	175,91%	171,58%	174,40%	169,88%

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

(u tisućama kuna)	a 30.09.2022.	b 30.06.2022.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.296.477	2.308.176
2 Osnovni kapital	2.296.477	2.308.176
3 Ukupni kapital	2.296.477	2.507.497
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4 Ukupni iznos izloženosti riziku	17.955.214	17.322.498
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	12,79%	13,32%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)	12,79%	13,32%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)	12,79%	14,48%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00
EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00
EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	8,00%	8,00%
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%
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 (%)	0,00%	0,00%
11 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,00%
EU 11a Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	12,00%	12,00%
12 Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	8,29%	8,82%

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

<i>(u tisućama kuna)</i>		a	b
		30.09.2022.	30.06.2022.
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	42.866.704	39.602.026
14	Omjer financijske poluge (%)	5,36%	5,83%
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%
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%
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%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	13.567.159	10.841.014
EU 16a	Novčani odjev – Ukupna ponderirana vrijednost	11.125.038	9.313.757
EU 16b	Novčani prijev – Ukupna ponderirana vrijednost	2.020.443	1.540.490
16	Ukupni neto novčani odjev (usklađena vrijednost)	9.104.595	7.773.266
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	149,01%	139,47%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	28.891.132	27.235.540
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	18.967.747	18.260.118
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	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: pojedinačno

<i>(u tisućama kn)</i>		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		30.09.2022.	30.06.2022.	30.09.2022.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	9.181.901	8.296.097	734.552
2	od čega standardizirani pristup	9.181.901	8.296.097	734.552
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)	4.130	5.786	330
7	od čega standardizirani pristup	1.776	3.575	142
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)	2.354	2.178	188
9	od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	32	0
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)	271.700	285.805	21.736
21	od čega standardizirani pristup	271.700	285.805	21.736
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)	12.500	12.500	1.000
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
29	Ukupno	10.961.184	10.091.140	876.895

U odnosu na prethodni kvartal, iznos izloženosti ponderiran rizikom je porastao zbog rasta plasmana trgovačkih društava (430.350 tisuća kuna) i ulaganja unutar HPB Grupe preuzimanjem subordiniranog kredita Nove hrvatske banke od Sberbank Europe AG u likvidaciji (202.477 tisuće kuna) i 100% vlasničkog udjela u Pronam Nekretnine d.o.o. (20.345 tisuća) te povećanja izloženosti prema ostalim institucijama (223.555 tisuća kuna).

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

(u tisućama kn)	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	30.09.2022.	30.06.2022.	30.09.2022.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	15.525.261	14.885.958	1.242.021
2 od čega standardizirani pristup	15.525.261	14.885.958	1.242.021
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)	7.108	8.140	569
7 od čega standardizirani pristup	4.474	4.926	358
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)	2.634	3.181	211
9 od čega ostali kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	32	0
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 oduzimanje 1 250 %	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	332.442	337.997	26.595
21 od čega standardizirani pristup	332.442	337.997	26.595
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	0	0	0
23 Operativni rizik	2.090.403	2.090.403	167.232
EU 23a od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b od čega standardizirani pristup	2.090.403	2.090.403	167.232
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	0
24 Iznosi ispod praga za oduzimanje (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju)	81.482	76.341	6.519
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	17.955.214	17.322.498	1.436.417

Na konsolidiranoj osnovi je iznos izloženosti ponderiran rizikom u odnosu na prethodni kvartal porastao najviše zbog rasta plasmana trgovačkih društava (454.686 tisuća kuna) te povećanja izloženosti prema institucijama (87.824 tisuće 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

<i>(u tisućama kuna)</i>		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	30. rujan 2022.	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)			30. rujan 2022.	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)		
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2021.	3	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2021.
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					11.324.448	8.845.212	8.973.243	9.207.452
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	14.207.093	13.633.026	13.357.604	13.090.755	871.519	831.756	815.292	792.591
3	Stabilni depoziti	11.897.345	11.486.119	11.244.137	11.121.325	594.867	574.306	562.207	556.066
4	Manje stabilni depoziti	2.309.747	2.146.908	2.113.467	1.969.431	276.652	257.451	253.085	236.524
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	13.805.593	11.822.098	10.426.714	10.117.647	6.337.534	5.525.446	4.960.628	4.727.335
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)	13.805.593	11.822.098	10.426.714	10.117.647	6.337.534	5.525.446	4.960.628	4.727.335
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	1.521.569	1.218.827	1.021.847	819.035	737.786	519.941	352.777	163.807
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	541.840	345.220	185.510	0	541.840	345.220	185.510	0
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	979.729	873.607	836.337	819.035	195.946	174.721	167.267	163.807
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	442.593	1.002.648	385.233	340.973	442.593	1.002.648	385.233	340.973
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	2.049.604	1.925.757	1.822.140	1.751.688	102.480	96.288	91.107	87.584
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					8.491.912,34	7.976.078,89	6.605.036,40	6.112.289,55
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	17.333	20.626	8.873	16.667	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	775.146	870.248	754.840	1.214.089	617.625	743.176	641.459	1.095.608
19	Ostali priljevi novca	550.503	1.072.382	428.727	245.719	550.503	1.072.382	428.727	245.719
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	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.342.982	1.963.256	1.192.440	1.476.475	1.168.128	1.815.557	1.070.186	1.341.327
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 %	1.342.982	1.963.256	1.192.440	1.476.475	1.168.128	1.815.557	1.070.186	1.341.327
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					11.324.448	8.845.212	8.973.243	9.207.452
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					7.323.784	6.160.522	5.534.850	4.770.962
23	OMJER LIKVIDOSNE POKRIVENOSTI					154,63%	143,58%	162,12%	192,99%

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Opseg konsolidacije: konsolidirano

<i>(u tisućama kuna)</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	30. rujan 2022.	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2021.	30. rujan 2022.	30. lipanj 2022.	31. ožujak 2022.	31. prosinac 2021.
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					12.739.094	10.615.304	-	-
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	17.713.611	17.039.014	-	-	1.234.899	1.200.323	-	-
3	Stabilni depoziti	13.212.022	12.666.029	-	-	660.601	633.301	-	-
4	Manje stabilni depoziti	4.468.965	4.335.694	-	-	574.298	567.021	-	-
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	15.764.849	13.306.994	-	-	7.207.046	6.239.309	-	-
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	-	-	0	0	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	15.764.849	13.306.994	-	-	7.207.046	6.239.309	-	-
8	Neosigurani dug	0	0	-	-	0	0	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0,00	0,00	-	-
10	Dodatni zahtjevi	1.936.097	1.218.827	-	-	808.495	578.769	-	-
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	587.796	345.220	-	-	587.796	379.431	-	-
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	-	-	0	0	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.348.301	873.607	-	-	220.699	199.338	-	-
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	454.436	1.002.648	-	-	446.413	842.414	-	-
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	4.391.197	1.925.757	-	-	280.668	237.390	-	-
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					9.977.519,70	9.098.205,29	-	-
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	17.333	20.618	-	-	0	0	-	-
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.163.717	786.525	-	-	925.356	549.285	-	-
19	Ostali priljevi novca	550.557	888.490	-	-	550.557	888.490	-	-
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	-	-
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0,00	0,00	-	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	1.731.607	1.695.633	-	-	1.475.913	1.437.775	-	-
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	-	-	0	0	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	-	-	0	0	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.731.607	1.695.633	-	-	1.475.913	1.437.775	-	-
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					12.739.094	10.615.304	-	-
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					8.501.607	7.660.430	-	-
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					149,84%	138,57%	-	-

Konsolidirani podaci prikazani su na 30.06.2022. i 30.09.2022. godine, s obzirom na to da se isti odnose na Hrvatsku poštansku banku i Novu hrvatsku banku koja je postala članicom Grupe 14.04.2022. godine.

Konsolidirani ukupni LCR na 30.09.2022. iznosio je 150%.

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.

Banka se dominantno financira iz vlastitih sredstava, poglavito iz depozita i primljenih kredita. Koncentraciju izvora Banka prati putem regulatornog obrasca u ALMM izvješću odnosno 10 najvećih izloženosti drugih ugovornih strana koji premašuju 1% ukupnih obveza. Isti na 30.09.2022. godine iznose 28,28%, dok konsolidirani iznosi 27,86%. Istovremeno od navedenog iznosa 13,93% (konsolidirani iznosi 20,84%) 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 dospjeća, što je rezultat kontinuiranog pada kamatnih stopa na tržištu.

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.

Banka 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, Banka kao i članica Grupe uključuje u izračun likvidnosne pokrivenosti.