



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
na 30.09.2024.**

Zagreb, prosinac 2024.



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 30.09.2024. 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 te provedbenom uredbom komisije (EU) 2021/763 u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Također, primijenjene su Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredba za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.

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

Regulatorni kapital HPB d.d. na dan 30.09.2024. godine iznosi 498.358 tisuća eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB d.d. za rizike na dan 30.09.2024. godine iznose 186.526 tisuća eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 158.925 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za operativni rizik (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 23.967 tisuća eura
- kapitalni zahtjev za pozicijski rizik, valutni rizik i rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju iznosi 3.633 tisuću eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2024. godine iznosi 21,37%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 30.09.2024. godine iznosi 498.358 tisuća eura (prethodnog kvartala 500.788 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal, regulatorni kapital se smanjio za 2.430 tisuća eura. Smanjenje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica većeg iznosa odbitaka s osnova ispravaka vrijednosti koja se odbijaju od regulatornog kapitala, nešto većih iznosa nematerijalne imovine (koja predstavlja odbitnu stavku regulatornog kapitala), dok je s druge strane uvećan iznos koji se mogao uključiti u izračun regulatornog kapitala i to s osnova ublažavanja primjene Međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja 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. Tijekom trećeg kvartala 2024. godine, došlo je do smanjenja iznosa odbitaka vezano za izračun pokrića neprihodonosnih izloženosti koji je također utjecao pozitivno na izračun regulatornog kapitala Banke.

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 30.09.2024. godine neznatno je niža u odnosu na prethodni kvartal te iznosi 21,37% (vs. 30.06.2024. godine: 22,02%), 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

| Dostupni kapital (iznosi u tisućama eura) | 30.09.2024. | 30.06.2024. | 31.03.2024. | 31.12.2023. | 30.09.2023. |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 Redovni osnovni kapital (CET1) | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 496.775 | 500.788 | 500.475 | 503.199 | 483.946 |
| 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 | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 3 Osnovni kapital | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 496.775 | 500.788 | 500.475 | 503.199 | 483.946 |
| 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 | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 5 Ukupni kapital | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 496.775 | 500.788 | 500.475 | 503.199 | 483.946 |
| 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 | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | | |
| 7 Ukupna rizikom ponderirana imovina | 2.331.580 | 2.274.379 | 2.199.760 | 2.241.081 | 2.275.639 |
| 8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 2.331.328 | 2.274.379 | 2.199.639 | 2.240.871 | 2.275.469 |
| Stope kapitala | | | | | |
| 9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 21,31% | 22,02% | 22,75% | 22,46% | 21,27% |
| 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 | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 10.a | | | | | |
| 11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 21,31% | 22,02% | 22,75% | 22,46% | 21,27% |
| 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 | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 12.a | | | | | |
| 13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 21,31% | 22,02% | 22,75% | 22,46% | 21,27% |
| 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 | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 14.a | | | | | |
| Omjer financijske poluge | | | | | |
| 15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 7.572.583 | 7.083.799 | 6.959.243 | 7.245.586 | 6.055.280 |
| 16 Omjer financijske poluge | 6,58% | 7,07% | 7,19% | 6,96% | 8,01% |
| 17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 6,56% | 7,07% | 7,19% | 6,95% | 7,99% |
| 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 | 6,58% | 7,07% | 7,19% | 6,96% | 8,01% |
| 17.a | | | | | |

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. godine preostala je 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 30.09.2024. godine iznosi 186.526 tisuću eura.

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 eura) | | a | b | c | d | e |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 30.09.2024. | 30.06.2024. | 31.03.2024. | 31.12.2023. | 30.09.2023. |
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 2 | Osnovni kapital | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| 3 | Ukupni kapital | 498.358 | 500.788 | 500.508 | 504.565 | 484.973 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | | | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 2.331.580 | 2.274.379 | 2.199.760 | 2.241.081 | 2.275.639 |
| Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 21,37% | 22,02% | 22,75% | 22,51% | 21,31% |
| 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 (%) | 2,46% | 2,46% | 2,46% | 2,65% | 2,65% |
| EU 7b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 1,38 | 1,38 | 1,38 | 1,49 | 1,49 |
| EU 7c | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 1,85 | 1,85 | 1,85 | 1,99 | 1,99 |
| EU 7d | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 10,46% | 10,46% | 10,46% | 10,65% | 10,65% |
| 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 (%) | 1,50% | 1,50% | 1,00% | 1,00% | 0,50% |
| 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 (%) | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 0,50% | 0,50% |
| 11 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 6,50% | 6,50% | 6,00% | 5,50% | 5,00% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 16,96% | 16,96% | 16,46% | 16,15% | 15,65% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 10,91% | 11,56% | 12,29% | 11,86% | 10,66% |
| Omjer financijske poluge | | | | | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 7.572.583 | 7.083.799 | 6.959.243 | 7.245.586 | 6.055.280 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 6,58% | 7,07% | 7,19% | 6,96% | 8,01% |
| 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) | 3.998.064 | 3.562.039 | 3.460.010 | 3.666.376 | 2.425.981 |
| EU 16a | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 1.615.784 | 1.422.757 | 1.394.162 | 1.551.915 | 1.198.461 |
| EU 16b | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 54.177 | 57.661 | 103.012 | 111.043 | 68.713 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 1.561.607 | 1.365.096 | 1.291.150 | 1.440.871 | 1.129.748 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 256,02% | 260,94% | 267,98% | 254,46% | 214,74% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 5.360.012 | 5.167.318 | 5.083.019 | 5.248.362 | 4.403.376 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 2.291.944 | 2.261.917 | 2.298.145 | 2.348.802 | 2.411.525 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 233,86% | 228,45% | 221,18% | 223,45% | 182,60% |

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

| (u tisućama eura) | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi |
|--|---|------------------|---------------------------|
| | a | b | c |
| | 30.09.2024. | 30.06.2024. | 30.09.2024. |
| 1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 1.986.315 | 1.930.893 | 158.905 |
| 2 od čega standardizirani pristup | 1.986.315 | 1.930.893 | 158.905 |
| 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) | 601 | 458 | 48 |
| 7 od čega standardizirani pristup | 248 | 189 | 20 |
| 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) | 353 | 269 | 28 |
| 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 | - | - | - |
| 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) | 45.073 | 43.437 | 3.606 |
| 21 od čega standardizirani pristup | 45.073 | 43.437 | 3.606 |
| 22 od čega pristup internih modela | - | - | - |
| EU 22a Velike izloženosti | 0 | 0 | 0 |
| 23 Operativni rizik | 299.591 | 299.591 | 23.967 |
| EU 23a od čega jednostavni pristup | - | - | - |
| EU 23b od čega standardizirani pristup | 299.591 | 299.591 | 23.967 |
| EU 23c od čega napredni pristup | - | - | - |
| 24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) (za informaciju) | 2.159 | 2.159 | 173 |
| 25 Nije primjenjivo | - | - | - |
| 26 Nije primjenjivo | - | - | - |
| 27 Nije primjenjivo | - | - | - |
| 28 Nije primjenjivo | - | - | - |
| 29 Ukupno | 2.331.580 | 2.274.379 | 186.526 |

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 eura)</i> | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|--|---|------------------|------------------|--------------------|---|------------------|------------------|--------------------|
| EU 1a | Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG) | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek) | | | | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek) | | | |
| EU 1b | Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci | 30. rujan 2024. | 30. lipanj 2024. | 31. ožujak 2024. | 31. prosinac 2023. | 30. rujan 2024. | 30. lipanj 2024. | 31. ožujak 2024. | 31. prosinac 2023. |
| | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE | | | | | | | | | |
| 1 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | | 3.862.593 | 3.519.423 | 3.543.368 | 3.242.703 |
| NOVAC – ODLJEVI | | | | | | | | | |
| 2 | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega: | 3.487.204 | 3.354.696 | 3.300.324 | 3.073.829 | 258.366 | 239.326 | 235.404 | 211.037 |
| 3 | Stabilni depoziti | 2.277.885 | 2.248.919 | 2.215.610 | 2.190.720 | 113.894 | 112.446 | 110.780 | 109.536 |
| 4 | Manje stabilni depoziti | 1.209.319 | 1.105.777 | 1.084.715 | 883.109 | 144.472 | 126.880 | 124.624 | 101.501 |
| 5 | Neosigurano financiranje velikih klijenata | 2.464.092 | 2.202.838 | 2.326.582 | 2.357.878 | 1.152.395 | 1.020.358 | 1.058.928 | 1.046.897 |
| 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) | 2.464.092 | 2.202.838 | 2.326.582 | 2.357.878 | 1.152.395 | 1.020.358 | 1.058.928 | 1.046.897 |
| 8 | Neosigurani dug | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Osigurano financiranje velikih klijenata | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dodatni zahtjevi | 521.987 | 463.874 | 479.113 | 389.395 | 96.442 | 87.352 | 86.666 | 67.510 |
| 11 | Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral | 4 | 61 | 121 | 119 | 4 | 61 | 121 | 119 |
| 12 | Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Kreditne i likvidnosne linije | 521.982 | 463.814 | 478.992 | 389.276 | 96.438 | 87.291 | 86.545 | 67.391 |
| 14 | Ostale ugovorene obveze financiranja | 25.346 | 29.524 | 31.860 | 51.075 | 25.346 | 29.524 | 31.860 | 51.075 |
| 15 | Ostale potencijalne obveze financiranja | 355.983 | 414.766 | 407.588 | 391.820 | 17.799 | 20.738 | 20.379 | 19.591 |
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEVI | | | | | 1.550.348 | 1.397.298 | 1.433.238 | 1.205.193 |
| NOVAC – PRILJEVI | | | | | | | | | |
| 17 | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 131.118 | 84.518 | 81.611 | 70.608 | 108.674 | 64.508 | 49.975 | 43.025 |
| 19 | Ostali priljevi novca | 23.487 | 25.618 | 27.444 | 37.351 | 23.487 | 25.618 | 27.444 | 37.351 |
| 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 | UKUPNI PRILJEVI NOVCA | 154.605 | 110.136 | 109.055 | 107.958 | 90.126 | 90.126 | 77.419 | 80.375 |
| 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 % | 154.605 | 110.136 | 109.055 | 107.958 | 132.161 | 90.126 | 77.419 | 80.375 |
| UKUPNA USKLADENA VRIJEDNOST | | | | | | | | | |
| EU-21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | | 3.862.593 | 3.519.423 | 3.543.368 | 3.242.703 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | | 1.418.187 | 1.307.172 | 1.355.819 | 1.315.735 |
| 23 | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | | 272,36% | 269,24% | 261,35% | 246,46% |

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 30.09.2024. godine iznose 22,07%. 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 i FR, potraživanja i gotov novac kod Hrvatske narodne banke te prekonoćni depozit kod Europske središnje banke.

HPB kontinuirano održava koeficijent likvidnosne pokrivenosti iznad regulatornog limita, a obzirom na valutnu strukturu koju čini dominantno valuta EUR istovremeno je minimalno izložena valutnoj neusklađenosti u LCR obrascu.

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