



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Hrvatske poštanske banke d.d.
na 31.03.2024.**

Zagreb, lipanj 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 31.03.2024. 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.

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.

Regulatorni kapital HPB d.d. na dan 31.03.2024. godine iznosi 500.508 tisuća eura i sastoji se isključivo od redovnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtjevi HPB d.d. za rizike na dan 31.03.2024. godine iznose 175.981 tisuću eura od čega:

- kapitalni zahtjev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane (primjenom standardiziranog pristupa) iznosi 148.546 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 3.451 tisuću eura.

Stopa ukupnog regulatornog kapitala HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2024. godine iznosi 22,75%, čime su pokriveni svi regulatorni zahtjevi.

2. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Regulatorni kapital HPB d.d. sa stanjem na dan 31.03.2024. godine iznosi 500.508 tisuća eura (prethodnog kvartala 504.565 tisuća eura) i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na prethodni kvartal, regulatorni kapital se smanjio za 4.067 tisuća eura. Smanjenje regulatornog kapitala najvećim je dijelom posljedica većeg iznosa nematerijalne imovine (koja predstavlja odbitnu stavku regulatornog kapitala), te smanjenja iznosa koji se mogao uključiti u izračun s osnova 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. Tijekom prvog kvartala 2024. godine, došlo je do povećanja iznosa ostalih odbitaka vezano za izračun pokrića neprihodonosnih izloženosti.

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 31.03.2024. godine je porasla u odnosu na prethodni kvartal te iznosi 22.75% (vs. 31.12.2023. godine: 22.51%), 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)	31.03.2024.	31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	500.475	503.199	483.946	444.194	445.022
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	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
3 Osnovni kapital	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	500.475	503.199	483.946	444.194	445.022
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	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
5 Ukupni kapital	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	500.475	503.199	483.946	444.194	445.022
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	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.199.760	2.241.081	2.275.639	2.319.020	2.350.183
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	2.199.639	2.240.871	2.275.469	2.318.826	2.349.921
Stope kapitala					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,75%	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%
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	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,75%	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%
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	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22,75%	22,46%	21,27%	19,16%	18,94%
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	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
Omjer financijske poluge					
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	6.959.243	7.245.586	6.055.280	5.862.158	5.543.514
16 Omjer financijske poluge	7,19%	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,19%	6,95%	7,99%	7,58%	8,03%
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	7,19%	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%

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 31.03.2024. godine iznosi 175.981 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
		31.03.2024.	31.12.2023.	30.09.2023.	30.06.2023.	31.03.2023.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
2	Osnovni kapital	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
3	Ukupni kapital	500.508	504.565	484.973	446.836	448.571
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.199.760	2.241.081	2.275.639	2.319.020	2.350.183
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	22,75%	22,51%	21,31%	19,27%	19,09%
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%	2,65%	2,65%	0,00%	0,00%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,38	1,49	1,49	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,85	1,99	1,99	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,46%	10,65%	10,65%	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%	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 (%)	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	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%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	5,50%	5,00%	5,00%	5,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,46%	16,15%	15,65%	13,00%	13,00%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	12,29%	11,86%	10,66%	11,27%	14,59%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	6.959.243	7.245.586	6.055.280	5.862.158	5.543.514
14	Omjer financijske poluge (%)	7,19%	6,96%	8,01%	7,62%	8,09%
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)	3.460.010	3.666.376	2.425.981	2.186.546	1.802.954
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.394.162	1.551.915	1.198.461	1.198.646	1.114.900
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	103.012	111.043	68.713	67.574	87.962
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.291.150	1.440.871	1.129.748	1.131.072	1.026.938
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	267,98%	254,46%	214,74%	193,32%	175,57%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.083.019	5.248.362	4.403.376	4.202.637	4.039.470
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.298.145	2.348.802	2.411.525	2.465.905	2.506.868
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	221,18%	223,45%	182,60%	170,43%	161,14%

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
	31.03.2024.	31.12.2023.	31.03.2024.
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	1.856.678	1.899.750	148.534
2 od čega standardizirani pristup	1.856.678	1.899.750	148.534
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)	357	888	29
7 od čega standardizirani pristup	147	367	12
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)	209	521	17
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)	43.135	40.853	3.451
21 od čega standardizirani pristup	43.135	40.853	3.451
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)	1.659	1.659	133
25 Nije primjenjivo	-	-	-
26 Nije primjenjivo	-	-	-
27 Nije primjenjivo	-	-	-
28 Nije primjenjivo	-	-	-
29 Ukupno	2.199.760	2.241.081	175.981

U odnosu na 31.12.2023. ukupna rizikom ponderirana aktiva se smanjila za 43.321 tisuću eura, najviše u dijelu kreditnog rizika (43.291 tisuću eura) zbog smanjenja izloženosti trgovačkih društava i 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

<i>(u tisućama eura)</i>		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjeseč GGG)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	31. ožujak 2024	31. prosinac 2023	30. rujanj 2023	30. lipanj 2023	31. ožujak 2024	31. prosinac 2023	30. rujanj 2023	30. lipanj 2023
		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					3.543.368	3.242.703	2.352.031	2.007.005
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.300.324	3.073.829	2.532.121	2.504.272	235.404	211.037	155.963	168.146
3	Stabilni depoziti	2.215.610	2.190.720	2.127.254	1.935.070	110.780	109.536	106.363	96.754
4	Manje stabilni depoziti	1.084.715	883.109	404.866	566.297	124.624	101.501	49.601	71.393
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	2.326.582	2.357.878	2.120.771	1.946.971	1.058.928	1.046.897	952.794	876.520
6	Operativni depoziti (sve druge ugovore strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovore strane)	2.326.582	2.357.878	2.120.771	1.946.971	1.058.928	1.046.897	952.794	876.520
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	479.113	389.395	174.937	195.428	86.666	67.510	35.052	31.848
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	121	119	81	466	121	119	81	466
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	476.992	389.276	174.856	194.962	86.545	67.391	34.971	31.382
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	31.860	51.075	41.537	71.883	31.860	51.075	41.537	70.402
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	407.588	391.820	396.935	554.001	20.379	19.591	19.847	33.505
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.433.238	1.396.111	1.205.193	1.180.421
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	81.611	70.608	68.377	86.068	49.975	43.025	44.679	55.987
19	Ostali priljevi novca	27.444	37.351	27.589	28.919	27.444	37.351	27.589	28.919
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	109.055	107.958	95.966	114.987	77.419	80.375	84.905	113.475
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gomjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gomjoj granici od 75 %	109.055	107.958	95.966	114.987	77.419	80.375	72.268	84.905
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					3.543.368	3.242.703	2.352.031	2.007.005
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.355.819	1.315.735	1.132.925	1.095.516
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					261,35%	246,46%	207,61%	183,20%

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 31.03.2024. godine iznose 18,92%. 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 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.