

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020.**

Zagreb, studeni 2020. godine

Sadržaj

| | Stranica |
|---|----------|
| Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja | 3 |
| Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe: | 4 |
| Račun dobiti i gubitka | 4 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 5 |
| Izvještaj o financijskom položaju | 6 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 7 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama | 8 |
| Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke: | 9 |
| Račun dobiti i gubitka | 9 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 10 |
| Izvještaj o financijskom položaju | 11 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 12 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama | 13 |
| Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja | 14 -126 |
| Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO | 128 -131 |

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020.

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 131 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

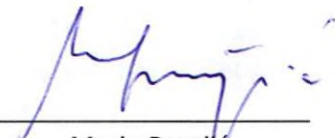
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru skraćene financijske izvještaje koji uključuje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi sa skraćenim financijskim izvješćem time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.


Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 131 odobreni su od strane Uprave 27. studenoga 2020. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

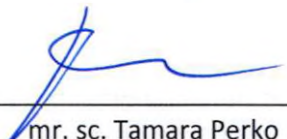
U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:


Marin Pranjic
Direktor Sektora računovodstva




mr. sc. Vedran Jakšić
Izvršni direktor


mr. sc. Hrvoje Čuvalo
Član Uprave


mr. sc. Tamara Perko
Predsjednica Uprave

U Zagrebu 27. studenoga 2020.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Bilješka | 2020. | | 2019. | |
|---|----------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 153.233 | 465.352 | 161.364 | 483.347 |
| Rashodi od kamata | 6 | (55.274) | (189.626) | (76.208) | (236.716) |
| Neto prihod od kamata | | 97.959 | 275.726 | 85.156 | 246.631 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 6.766 | 18.945 | 4.771 | 19.268 |
| Rashodi od naknada i provizija | | (769) | (1.386) | (375) | (2.258) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 5.997 | 17.559 | 4.396 | 17.010 |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | | 6.736 | (4.490) | 2.831 | 12.758 |
| Ostali prihodi | | 3.450 | 10.697 | 2.704 | 9.844 |
| | | 114.142 | 299.492 | 95.087 | 286.243 |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (24.635) | (71.852) | (24.677) | (71.613) |
| Amortizacija | 7 b) | (2.436) | (7.011) | (2.430) | (6.142) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (10.306) | (32.845) | (13.623) | (46.250) |
| Gubitak od umanjjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (36.493) | (129.860) | 12.394 | (17.854) |
| Dobit prije oporezivanja | | 40.272 | 57.924 | 66.751 | 144.384 |
| Porez na dobit | 1 | (228) | (228) | (403) | (506) |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 40.273 | 57.696 | 66.348 | 143.878 |
| Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva | | 40.273 | 57.696 | 66.348 | 143.878 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 2020. | | 2019. | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| | Tekuće 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| Dobit tekućeg razdoblja | 40.273 | 57.696 | 66.348 | 143.878 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | |
| Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak: | | | | |
| Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja | - | - | - | - |
| Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak | - | - | - | - |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | | | |
| Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.413 | (19.376) | (366) | 17.416 |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | (51) | 359 | 31 | (55) |
| Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit | (38) | 145 | 237 | - |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | 2.324 | (18.872) | (98) | 17.361 |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja | 2.324 | (18.872) | (98) | 17.361 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 42.597 | 38.824 | 66.250 | 161.239 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit: | | | | |
| Vlasniku društva | 42.597 | 38.824 | 66.250 | 161.239 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Bilješka | 30.9.2020. 000 kuna | 31.12.2019. 000 kuna |
|---|----------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 2.348.469 | 884.407 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 254.645 | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | 11 | 9.024.659 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12 | 13.631.051 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 184.843 | 203.833 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 2.758.667 | 1.578.810 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | 15 | - | 457 |
| Ulaganja u pridružena društva | | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | | 46.694 | 48.281 |
| Preuzeta imovina | 16 | 24.011 | 24.198 |
| Ostala imovina | 17 | 30.243 | 29.815 |
| Ukupna imovina | | 28.303.282 | 26.470.611 |
| Obveze | | | |
| Obveze po depozitima | 18 | 300.326 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 19 | 17.102.362 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | 20 | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 21 | 148.711 | 120.780 |
| Ostale obveze | 22 | 413.311 | 339.737 |
| Ukupne obveze | | 17.964.710 | 16.196.030 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Osnivački kapital | | 7.134.632 | 7.109.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | | 3.076.153 | 2.921.855 |
| Ostale rezerve | | 57.738 | 76.610 |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 57.696 | 154.298 |
| Garantni fond | | 12.353 | 12.186 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 10.338.572 | 10.274.581 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | | 28.303.282 | 26.470.611 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Bilješka | 2020. 000 kuna | 2019. 000 kuna |
|---|----------|--------------------|-------------------|
| Poslovne aktivnosti | | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 57.924 | 144.384 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i> | | | |
| Amortizacija | | 7.011 | 6.142 |
| Porez na dobit | | (228) | (506) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | 129.860 | 17.854 |
| Obračunane kamate | | (206.973) | (30.488) |
| Odgođene naknade | | (9.419) | (3.962) |
| Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | | 106 | - |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti | | (2.208) | (3.757) |
| <i>(Gubitak)/dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i> | | <i>(23.927)</i> | <i>129.667</i> |
| <i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i> | | | |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | 300.126 | 151.877 |
| Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | 438.118 | 897.486 |
| Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | 139.740 | (1.140.517) |
| Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 1.498 | 2.850 |
| Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine | | 187 | (2.116) |
| Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (3.904) | (8.791) |
| Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | | 123.557 | (170.228) |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | | 73.151 | (31.208) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima | | 1.048.546 | (170.980) |
| Ulagateljske aktivnosti | | | |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | | (2.470) | (2.116) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | 22.574 | 57.000 |
| Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | - | 236 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | (1.664.343) | (489.685) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 464.394 | 1.666.899 |
| Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku | | 448 | - |
| Neto promjena ulaganja u pridružena društva | | - | 5.500 |
| Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | | (3.843) | (1.761) |
| Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima | | (1.183.240) | 1.236.073 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Povećanje osnivačkog kapitala | | 25.000 | 25.000 |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | | 4.553.919 | 2.398.199 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | | (2.020.218) | (2.799.152) |
| Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom | | (1.135.104) | - |
| Ostalo | | (1.030) | (236) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima | | 1.422.567 | (376.189) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | | |
| Neto tečajne razlike | | 177.931 | 531 |
| Neto učinak | | 177.931 | 531 |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | | 1.465.804 | 689.435 |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | | 884.890 | 946.085 |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | | 1.465.804 | 689.435 |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti | 9 | 2.350.694 | 1.635.520 |
| Dopunski podaci – poslovne aktivnosti | | | |
| Plaćene kamate | | 225.846 | 244.372 |
| Primljene kamate | | 247.667 | 410.710 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Osnivački | Zadržana | Ostale | Neto dobit | Garantni | Ukupni |
|--|------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|
| | kapital | dobit i | rezerve | tekućeg | fond | kapital |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 7.059.632 | 2.717.118 | 67.474 | 204.737 | 12.146 | 10.061.107 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 143.878 | - | 143.878 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 17.361 | - | - | 17.361 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 17.361 | 143.878 | - | 161.239 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | (26) | (26) |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | 25.000 |
| Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit | - | 204.737 | - | (204.737) | - | - |
| Stanje 30. rujna 2019. | 7.084.632 | 2.921.855 | 84.835 | 143.878 | 12.120 | 10.247.320 |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 7.109.632 | 2.921.855 | 76.610 | 154.298 | 12.186 | 10.274.581 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 57.696 | - | 57.696 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (18.872) | - | - | (18.872) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (18.872) | 57.696 | - | 38.824 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | 167 | 167 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | 25.000 |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | 154.298 | - | (154.298) | - | - |
| Stanje 30. rujna 2020. | 7.134.632 | 3.076.153 | 57.738 | 57.696 | 12.353 | 10.338.572 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Bilješka | 2020. | | 2019. | |
|---|----------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Tekuće | Kumulativ | Tekuće | Kumulativ |
| | | razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 152.957 | 464.499 | 161.032 | 482.354 |
| Rashodi od kamata | 6 | (55.274) | (189.607) | (76.208) | (236.713) |
| Neto prihod od kamata | | 97.683 | 274.892 | 84.824 | 245.641 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 6.021 | 16.760 | 4.089 | 17.178 |
| Rashodi od naknada i provizija | | (769) | (1.386) | (375) | (2.258) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 5.252 | 15.374 | 3.714 | 14.920 |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | | 6.754 | (4.464) | 595 | 10.353 |
| Ostali prihodi | | 1.526 | 5.283 | 1.224 | 5.445 |
| | | 111.215 | 291.085 | 90.357 | 276.359 |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (23.493) | (68.598) | (23.684) | (68.777) |
| Amortizacija | 7 b) | (2.377) | (6.762) | (2.422) | (6.117) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (9.554) | (30.520) | (11.994) | (41.599) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (36.490) | (129.915) | 12.428 | (18.122) |
| Dobit prije oporezivanja | | 39.301 | 55.290 | 64.685 | 141.744 |
| Porez na dobit | | - | - | - | - |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 39.301 | 55.290 | 64.685 | 141.744 |
| Dobit za raspodjelu: | | | | | |
| Vlasniku društva | | 39.301 | 55.290 | 64.685 | 141.744 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 2020. | | 2019. | |
|---|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| Dobit tekućeg razdoblja | 39.301 | 55.290 | 64.685 | 141.744 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | | | |
| Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.203 | (18.568) | 951 | 17.625 |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | (51) | 359 | 31 | (55) |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | 2.152 | (18.209) | 982 | 17.570 |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja | 2.152 | (18.209) | 982 | 17.570 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 41.453 | 37.081 | 65.667 | 159.314 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit: | | | | |
| Vlasniku društva | 41.453 | 37.081 | 65.667 | 159.314 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Bilješka | 30.9.2020. 000 kuna | 31.12.2019. 000 kuna |
|---|----------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 2.332.034 | 881.487 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 254.645 | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | 11 | 9.024.659 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12 | 13.631.051 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 184.843 | 193.994 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 2.719.875 | 1.538.641 |
| Ulaganja u ovisna društva | | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | | 45.768 | 47.309 |
| Preuzeta imovina | 16 | 24.011 | 24.198 |
| Ostala imovina | 17 | 25.992 | 23.922 |
| Ukupna imovina | | 28.279.002 | 26.446.485 |
| Obveze | | | |
| Obveze po depozitima | 18 | 300.326 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 19 | 17.102.362 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | 20 | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 21 | 148.598 | 120.631 |
| Ostale obveze | 22 | 398.374 | 323.247 |
| Ukupne obveze | | 17.949.660 | 16.179.391 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Osnivački kapital | | 7.134.632 | 7.109.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | | 3.074.406 | 2.919.356 |
| Ostale rezerve | | 52.661 | 70.870 |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 55.290 | 155.050 |
| Garantni fond | | 12.353 | 12.186 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 10.329.342 | 10.267.094 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | | 28.279.002 | 26.446.485 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 2020. 000 kuna | 2019. 000 kuna |
|---|---------------------|--------------------|
| Poslovne aktivnosti | | |
| Dobit prije oporezivanja | 55.290 | 141.744 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i> | | |
| Amortizacija | 6.762 | 6.117 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 129.915 | 18.122 |
| Obračunane kamate | (207.160) | (30.635) |
| Odgođene naknade | (9.419) | (3.962) |
| Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | 106 | - |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti (Gubitak)/Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala | (2.208) (26.714) | (3.616) 127.770 |
| <i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i> | | |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 300.126 | 151.877 |
| Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 438.118 | 897.486 |
| Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 139.740 | (1.140.517) |
| Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.411 | 2.838 |
| Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine | 187 | (2.116) |
| Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | (5.871) | (12.806) |
| Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | 123.557 | (170.228) |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | 75.070 | (31.053) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima | 1.045.624 | (176.749) |
| Ulagateljske aktivnosti | | |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | (2.470) | (1.874) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13.100 | 57.000 |
| Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 236 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (1.661.299) | (487.141) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 461.048 | 1.666.397 |
| Neto promjena ulaganja u pridružena društva | - | 5.500 |
| Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (3.640) | (1.638) |
| Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima | (1.193.261) | 1.238.480 |
| Financijske aktivnosti | | |
| Povećanje osnivačkog kapitala | 25.000 | 25.000 |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | 4.553.919 | 2.398.199 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | (2.020.218) | (2.799.152) |
| Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom | (1.135.104) | - |
| Ostalo | (1.877) | 1.869 |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima | 1.421.720 | (374.084) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | |
| Neto tečajne razlike | 178.184 | 511 |
| Neto učinak | 178.184 | 511 |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 1.452.267 | 688.158 |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | 881.966 | 942.722 |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 1.452.267 | 688.158 |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti 9 | 2.334.233 | 1.630.880 |
| Dopunski podaci – poslovne aktivnosti | | |
| Plaćene kamate | 225.846 | 244.372 |
| Primljene kamate | 246.564 | 409.462 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Osnivački kapital 000 kuna | Zadržana dobit i rezerve 000 kuna | Ostale rezerve 000 kuna | Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna | Garantni fond 000 kuna | Ukupni kapital 000 kuna |
|---|----------------------------------|--|-------------------------------|---|------------------------------|-------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 7.059.632 | 2.715.028 | 62.878 | 204.328 | 12.146 | 10.054.012 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 141.744 | - | 141.744 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 17.570 | - | - | 17.570 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 17.570 | 141.744 | - | 159.314 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | (26) | (26) |
| Garantni fond | - | - | - | - | (26) | (26) |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | 25.000 |
| Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit | - | 204.328 | - | (204.328) | - | - |
| Stanje 30. rujna 2019. | 7.084.632 | 2.919.356 | 80.448 | 141.744 | 12.120 | 10.238.300 |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 7.109.632 | 2.919.356 | 70.870 | 155.050 | 12.186 | 10.267.094 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 55.290 | - | 55.290 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (18.209) | - | - | (18.209) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (18.209) | 55.290 | - | 37.081 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | 167 | 167 |
| Garantni fond | - | - | - | - | 167 | 167 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | 25.000 |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | 155.050 | - | (155.050) | - | - |
| Stanje 30. rujna 2020. | 7.134.632 | 3.074.406 | 52.661 | 55.290 | 12.353 | 10.329.342 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa obavlja u najvećem obimu bankarsko poslovanje, a u manjem osiguravateljske aktivnosti te procjenu kreditnih rizika. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe („skraćeni financijski izvještaji“).

Sjedište Banke je u Zagrebu, Strossmayerov trg 9, Zagreb, Hrvatska.

Grupa je formirana tijekom 2010. godine, a ovisna društva Banke su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o. koji čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje („Grupa HKO“).

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a, koji je 100%-tni vlasnik Poslovnog info servisa d.o.o.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2020. Grupa ima 389 zaposlenika (30. rujna 2019. bilo je 386 zaposlenika).

1.2. Banka:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). U prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

Republika Hrvatska jamči za obveze Hrvatske banke za obnovu i razvitak bezuvjetno, neopozivo i na prvi poziv te bez izdavanja posebne jamstvene isprave. Odgovornost Republike Hrvatske kao jamca za obveze HBOR-a je solidarna i neograničena.

Zakonom o HBOR-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 7 milijardi kuna čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- dr. sc. Tomislav Ćorić, ministar gospodarstva i održivog razvoja – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta,
- Darko Horvat, ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Žarko Tušek, saborski zastupnik,
- Predrag Štromar, saborski zastupnik,
- dr. sc. Siniša Hajdaš Dončić, saborski zastupnik.

Uprava

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Uprava HBOR-a djeluje u sljedećem sastavu:

- mr. sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave i
- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, član Uprave.

Na dan 30. rujna 2020. HBOR ima 368 zaposlenika (30. rujna 2019. bilo je 366 zaposlenika).

Revizijski odbor

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- Aurora Volarević, članica Uprave i potpredsjednica za korporativne poslove u Infobip, u svojstvu zamjenice predsjednika Revizijskog odbora,
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, u svojstvu člana Revizijskog odbora.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

- financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva,
- financiranje infrastrukture,
- poticanje izvoza,
- potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva,
- poticanje zaštite okoliša,
- kao i osiguranja izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

1.3. Utjecaj COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa

Pojava COVID-19 (koronavirus) i globalno širenje, naročito od sredine ožujka, izbijanjem pandemije COVID-19 u većini dijelova svijeta, stvorili su značajne neposredne izazove i rizike te su nedvojbeno utjecali na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, pa tako i na Grupu HBOR.

U namjeri da se ova krizna situacija izazvana epidemijom u Republici Hrvatskoj lakše prebrodi, Vlada Republike Hrvatske donijela je Prijedlog mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa čiji cilj je očuvanje razine gospodarske aktivnosti, likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanje radnih mjesta. HBOR kao razvojna banka ima izuzetno važnu ulogu te je i u ovim promijenjenim uvjetima bila izuzetno aktivna u provođenju sljedećih mjera:

- uvođenje moratorija na kreditne obveze klijenata po postojećim plasmanima,
- reprogramiranje postojećih kredita klijentima HBOR-a uz uvođenje počeka u otplati glavnice kredita,
- odobrenje novih kredita za likvidnost gospodarskim subjektima za financiranje plaća, režijskih troškova i ostalih osnovnih troškova poslovanja, tzv. hladni pogon (izuzev kreditnih obveza prema poslovnim bankama i drugim financijskim institucijama) u suradnji s poslovnim bankama i izravno. Ovim kreditima HBOR pruža podršku gospodarskim subjektima kroz povoljne uvjete kreditiranja, odnosno, niže kamatne stope, što je omogućeno kroz korištenje sredstava subvencija kamate od strane Ministarstva financija, Ministarstva turizma i sporta i Ministarstva poljoprivrede,
- odobravanje garancija (polica osiguranja) poslovnim bankama izvoznika i HBOR-u u okviru garantnog fonda osiguranja izvoza s ciljem odobravanja novih kredita za obrtna sredstva – likvidnost,
- povećanje opsega garantnog fonda za osiguranja izvoza uključivanjem i sektora turizma sa ciljem omogućavanja izdavanja garancija (polica osiguranja) za kredite bankama i HBOR-u, za dodatna sredstva likvidnosti izvoznicima i sektoru turizma,
- povećanje opsega garantnog fonda za osiguranja izvoza dodatnim proširivanjem kruga prihvatljivih korisnika polica osiguranja sa izvoza i turizma na gospodarske subjekte koji posredno izvoze ili su dobavljači izravnih izvoznika.

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.3. Utjecaj COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa (nastavak)

Prema inicijalnim uvjetima moratorija, za obveze po kreditima koje su dospijevale od 1. ožujka 2020. do 30. lipnja 2020., u poslovnim knjigama HBOR-a provedeno je 788 zahtjeva za moratorij (broj partija kredita).

Prema novim uvjetima moratorija provedeno je 541 zahtjeva za moratorij korisnika koji su prihvatili i inicijalni moratorij te su provedena 46 zahtjeva za moratorij novih korisnika koji nisu prihvatili uvjete inicijalnog moratorija. Dodatno je prema pojedinačnim odlukama Uprave provedeno 670 zahtjeva za moratorij korisnika kredita realiziranih putem poslovnih banaka.

Novi moratorij podrazumijeva zahtjeve za moratorij za obveze po kreditima koje dospijevaju od 1. srpnja 2020. najkasnije do:

- a) 30. 9. 2020. – za sve klijente HBOR-a,
- b) 31. 12. 2020. – za sve klijente HBOR-a koji imaju pozitivan COVID score (s uključenim negativnim informacijama) koji izračunava FINA,
- c) 30. 6. 2021. – za sve klijente HBOR-a koji se bave turističkim djelatnostima.

U izvještajnom razdoblju, Grupa HBOR i HBOR fokusirale su se na ključne rizike koji proizlaze iz financijskih instrumenata, a naročito na procjenu iznosa koji proizlaze iz očekivanih kreditnih gubitaka. Posljedično, promijenjeno okruženje je utjecalo na rezultate poslovanja Grupe HBOR i HBOR-a u devetomjesečnom razdoblju 2020. godine zbog veće razine rezerviranja za moguće kreditne gubitke.

Iako je dugoročnu razinu utjecaja pandemije na poslovanje Grupe trenutno teško kvantificirati, Grupa HBOR ima visoku kapitaliziranost i likvidnost te odgovarajuću razinu rezerviranja za izloženosti te Uprava procjenjuje da je kontinuitet poslovanja Grupe HBOR i HBOR-a neupitan.

Kako bi mitigirali efekte COVID-a 19, EBA je donijela određene preporuke kako bi omogućila veću fleksibilnost u implementaciji računovodstvenih načela. HBOR je uzeo u obzir navedene preporuke u pripremi ovih financijskih izvještaja. Utjecaj COVID-19 efekata na rezultat Banke i Grupe prikazan je u sljedećim bilješkama:

- 8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja;
- 25.3 Kreditni rizik;
- 25.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD;
- 25.3.2.5. Značajno povećanja kreditnog rizika i
- 25.1. Rizik likvidnosti.

Nadalje, Grupu HBOR čine HBOR kao matično društvo te ovisna društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu HKO) i Poslovni info servis d.o.o. koja zajedno čine Grupu HKO što iznosi 0,2% ukupne imovine matičnog društva. Uprava ovisnih društava poduzima potrebne mjere kako bi se smanjili negativni efekti pandemije.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2020. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

2.2 Mjerenje

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

Ovi financijski izvještaji Banke i Grupe iskazani su u hrvatskim kunama ("kn"), što je funkcionalna valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije navedeno.

3. Korištenje prosudbi i procjena

Prilikom pripreme konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, posloводство donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Značajne računovodstvene prosudbe i procjene bile su iste kao i one koje su opisane u zadnjim godišnjim financijskim izvještajima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2020. i ranija primjena je dopuštena; međutim, Grupa ih nije ranije usvojila prilikom pripreme ovih konsolidiranih financijskih izvještaja. Grupa smatra da novi standardi i dodaci standardima neće imati značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene financijske izvještaje.

4.1.1. Ostali standardi

Ne očekuje se da će sljedeći izmijenjeni standardi imati značajan utjecaj na konsolidirane financijske izvještaje Grupe.

- Izmjene MSFI-ja 3 Poslovna spajanja,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7: Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa,
- Izmjene i dopuna MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija materijalnosti,
- Izmjene i dopune upućivanja na konceptualni okvir u MSFI standardima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

| | Grupa | | | | Banka | | | | |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | |
| 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | |
| Javni sektor | 34.478 | 84.916 | 24.439 | 72.372 | 34.202 | 84.063 | 24.107 | 71.379 | |
| Državna trgovačka društva | 1.405 | 16.489 | 9.148 | 27.228 | 1.405 | 16.489 | 9.148 | 27.228 | |
| Strane pravne osobe | 9.312 | 27.907 | 12.557 | 33.841 | 9.312 | 27.907 | 12.557 | 33.841 | |
| Domaća trgovačka društva | 69.996 | 214.849 | 67.732 | 202.452 | 69.996 | 214.849 | 67.732 | 202.452 | |
| Domaće financijske institucije | 33.169 | 101.827 | 38.167 | 118.528 | 33.169 | 101.827 | 38.167 | 118.528 | |
| Inozemne financijske institucije | 2 | 106 | 124 | 585 | 2 | 106 | 124 | 585 | |
| Zatezne kamate | 954 | 6.613 | 4.554 | 13.765 | 954 | 6.613 | 4.554 | 13.765 | |
| Ostalo | 3.917 | 12.645 | 4.643 | 14.576 | 3.917 | 12.645 | 4.643 | 14.576 | |
| | 153.233 | 465.352 | 161.364 | 483.347 | 152.957 | 464.499 | 161.032 | 482.354 | |



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

| | Grupa | | | | Banka | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | |
| 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | |
| Kamate po kreditima | | | | | | | | | |
| - financijskim institucijama | 33.170 | 101.830 | 38.229 | 118.596 | 33.170 | 101.830 | 38.229 | 118.596 | |
| - ostalim korisnicima | 112.305 | 341.146 | 115.259 | 341.018 | 112.305 | 341.146 | 115.259 | 341.018 | |
| | 145.475 | 442.976 | 153.488 | 459.614 | 145.475 | 442.976 | 153.488 | 459.614 | |
| Plasmani u vrijednosne papire | 7.756 | 22.268 | 7.680 | 23.055 | 7.480 | 21.415 | 7.348 | 22.062 | |
| - obveznice Republike Hrvatske | 7.519 | 21.770 | 7.559 | 22.513 | 7.249 | 20.932 | 7.239 | 21.554 | |
| - obveznice trgovačkih društava | 46 | 136 | 28 | 84 | 40 | 121 | 16 | 50 | |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | 191 | 362 | 93 | 458 | 191 | 362 | 93 | 458 | |
| Depoziti | 2 | 108 | 196 | 678 | 2 | 108 | 196 | 678 | |
| | 153.233 | 465.352 | 161.364 | 483.347 | 152.957 | 464.499 | 161.032 | 482.354 | |

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. iznosi 28.708 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2019.: 37.868 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Domaće financijske institucije | - | 336 | 1.360 | 5.017 | - | 336 | 1.360 | 5.017 |
| Inozemne financijske institucije | 51.833 | 185.764 | 74.774 | 231.592 | 51.833 | 185.764 | 74.774 | 231.592 |
| Državne jedinice | 3.412 | 3.412 | - | - | 3.412 | 3.412 | - | - |
| Ostalo | 29 | 114 | 74 | 107 | 29 | 95 | 74 | 104 |
| | 55.274 | 189.626 | 76.208 | 236.716 | 55.274 | 189.607 | 76.208 | 236.713 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

| | Grupa | | | | Banka | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | |
| 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | |
| Obveze po kreditima | 53.972 | 161.192 | 58.333 | 183.515 | 53.972 | 161.192 | 58.333 | 183.515 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | 25.334 | 17.723 | 52.730 | - | 25.334 | 17.723 | 52.730 | |
| Depoziti | 1.273 | 2.986 | 78 | 364 | 1.273 | 2.986 | 78 | 364 | |
| Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore | 29 | 114 | 74 | 107 | 29 | 95 | 74 | 104 | |
| | 55.274 | 189.626 | 76.208 | 236.716 | 55.274 | 189.607 | 76.208 | 236.713 | |

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na promjenu iznosa nedospjele kamate u odnosu na prethodnu godinu kao i na amortizaciju diskonta po izdanim dužničkim vrijednosnim papirima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| | | | | Grupa | | | | Banka |
| 7. a) Troškovi osoblja | 24.635 | 71.852 | 24.677 | 71.613 | 23.493 | 68.598 | 23.684 | 68.777 |
| 7. b) Amortizacija | 2.436 | 7.011 | 2.430 | 6.142 | 2.377 | 6.762 | 2.422 | 6.117 |
| 7. c) Ostali troškovi | 10.306 | 32.845 | 13.623 | 46.250 | 9.554 | 30.520 | 11.994 | 41.599 |
| Od čega: | | | | | | | | |
| <i>Troškovi administracije</i> | 1.821 | 6.317 | (812) | 13.112 | 1.755 | 6.103 | (911) | 12.804 |
| <i>Utrošeni materijal i usluge</i> | 6.472 | 20.486 | 7.329 | 20.785 | 6.043 | 19.372 | 6.953 | 19.633 |
| <i>Ostali rashodi</i> | 2.013 | 6.042 | 7.106 | 12.353 | 1.756 | 5.045 | 5.952 | 9.162 |
| | 37.377 | 111.708 | 40.730 | 124.005 | 35.424 | 105.880 | 38.100 | 116.493 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

| | Grupa | | | | Banka | | | | |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|--|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | |
| 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | |
| Promjena pričuva za štete | 15 | 339 | (2.769) | (2.013) | - | - | - | - | |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje | 49 | (206) | 948 | 1.106 | - | - | - | - | |
| Troškovi osigurateljne djelatnosti | 64 | 133 | (1.821) | (907) | - | - | - | - | |

Pričuve šteta na 30.9.2020. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 47:53. Na kraju trećeg kvartala 2020. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2019. godine za 3,2%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

a) Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja financijskih instrumenata po MSFI-ju 9

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|---|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | |
| | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna | Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna | Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna |
| Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija | 273 | 1.732 | 96 | (775) | 270 | 1.710 | 96 | (766) |
| Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka | (671) | (1.183) | (352) | 81 | (671) | (1.183) | (352) | 81 |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama | (245) | (5.797) | (5.062) | (45.758) | (245) | (5.797) | (5.062) | (45.758) |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | 9.320 | 25.356 | (19.852) | 197.658 | 9.320 | 25.356 | (19.852) | 197.658 |
| Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama | 4.683 | 3.568 | (936) | 6.191 | 4.683 | 3.568 | (936) | 6.191 |
| Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima | 24.387 | 59.458 | 11.487 | 23.834 | 24.387 | 59.458 | 11.487 | 23.834 |
| POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja | 108 | 17.584 | 1.440 | 20.459 | 108 | 17.584 | 1.440 | 20.459 |
| Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 435 | 854 | (31) | (3.465) | 435 | 855 | (31) | (3.239) |
| Rezerviranja za gubitke dužničkih VP po amortiziranom trošku | (1) | (1) | - | (1) | - | - | - | - |
| Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini | 50 | 600 | (949) | 1.519 | 49 | 639 | (983) | 1.531 |
| Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima | (2.797) | 29.848 | (2.879) | (27.647) | (2.797) | 29.848 | (2.879) | (27.647) |
| Rezerviranja za gubitke po garancijama | 835 | 1.568 | 4.305 | (151.060) | 835 | 1.568 | 4.305 | (151.060) |
| Ukupno | 36.377 | 133.587 | (12.733) | 21.036 | 36.374 | 133.606 | (12.767) | 21.284 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020. | | 2019. | | 2020. | | 2019. | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
| | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | 000 kuna | | |
| Usklađenje vrijednosti preuzete imovine | - | - | - | 95 | - | - | - | 95 |
| Usklađenje vrijednosti iz prethodnih godina | - | - | 482 | 482 | - | - | 482 | 482 |
| Rezerviranja za ostale obveze | 116 | (3.727) | (143) | (3.759) | 116 | (3.691) | (143) | (3.739) |
| Ukupno | 116 | (3.727) | 339 | (3.182) | 116 | (3.691) | 339 | (3.162) |
| Sveukupno | 36.493 | 129.860 | (12.394) | 17.854 | 36.490 | 129.915 | (12.428) | 18.122 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke | 2.277.885 | 233.240 | 2.277.885 | 233.240 |
| Blagajna | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Devizni tekući računi - domaće banke | 395 | 708 | 388 | 703 |
| Devizni tekući računi - inozemne banke | 56.095 | 649.833 | 55.955 | 648.018 |
| Kunski tekući računi - domaće banke | 16.314 | 1.104 | - | - |
| | <u>2.350.694</u> | <u>884.890</u> | <u>2.334.233</u> | <u>881.966</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (2.225) | (483) | (2.199) | (479) |
| | <u>2.348.469</u> | <u>884.407</u> | <u>2.332.034</u> | <u>881.487</u> |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2020.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 2.350.689 | - | - | 2.350.689 | 2.334.228 | - | - | 2.334.228 |
| Rezerviranja | (2.225) | - | - | (2.225) | (2.199) | - | - | (2.199) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | <u>2.348.464</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.348.464</u> | <u>2.332.029</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.332.029</u> |

31. prosinca 2019.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 884.885 | - | - | 884.885 | 881.961 | - | - | 881.961 |
| Rezerviranja | (483) | - | - | (483) | (479) | - | - | (479) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | <u>884.402</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>884.402</u> | <u>881.482</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>881.482</u> |

H

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po računima kod banaka mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 483 | 1.668 | 479 | 1.651 |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka | 1.732 | (1.190) | 1.710 | (1.177) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | 1.732 | (1.190) | 1.710 | (1.177) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 10 | 5 | 10 | 5 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 2.225 | 483 | 2.199 | 479 |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Depoziti kod stranih banaka | 254.730 | 372.501 | 254.730 | 372.501 |
| Depoziti kod domaćih banaka | - | 182.343 | - | 182.343 |
| Obračunata kamata | - | (118) | - | (118) |
| | 254.730 | 554.726 | 254.730 | 554.726 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (85) | (1.256) | (85) | (1.256) |
| | 254.645 | 553.470 | 254.645 | 553.470 |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2020.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 254.730 | - | - | 254.730 | 254.730 | - | - | 254.730 |
| Rezerviranja | (85) | - | - | (85) | (85) | - | - | (85) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | 254.645 | - | - | 254.645 | 254.645 | - | - | 254.645 |

31. prosinca 2019.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 554.726 | - | - | 554.726 | 554.726 | - | - | 554.726 |
| Rezerviranja | (1.256) | - | - | (1.256) | (1.256) | - | - | (1.256) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | 553.470 | - | - | 553.470 | 553.470 | - | - | 553.470 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. | 1.1.-31.12. 2019. | 1.1.-30.9. 2020. | 1.1.-31.12. 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 1.256 | 1.361 | 1.256 | 1.361 |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka | (1.183) | (112) | (1.183) | (112) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(1.183)</i> | <i>(112)</i> | <i>(1.183)</i> | <i>(112)</i> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 12 | 7 | 12 | 7 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 85 | 1.256 | 85 | 1.256 |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|---|---|--|
| Dugoročni krediti po kreditnim programima | 9.050.729 | 9.395.321 |
| Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi | 44.263 | 141.075 |
| Obračunata kamata | 13.372 | 5.936 |
| Odgođena naknada po kreditima | (30.498) | (35.928) |
| | <u>9.077.866</u> | <u>9.506.404</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (53.207) | (58.698) |
| | <u>9.024.659</u> | <u>9.447.706</u> |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2020.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Grupa i Banka Ukupno 000 kuna |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Bruto iznos | 8.986.120 | 70.636 | 21.110 | 9.077.866 |
| Rezerviranja | (33.590) | (8.862) | (10.755) | (53.207) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | <u>8.952.530</u> | <u>61.774</u> | <u>10.355</u> | <u>9.024.659</u> |

31. prosinca 2019.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Grupa i Banka Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Bruto iznos | 9.400.433 | 83.619 | 22.352 | 9.506.404 |
| Rezerviranja | (37.098) | (10.543) | (11.057) | (58.698) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | <u>9.363.335</u> | <u>73.076</u> | <u>11.295</u> | <u>9.447.706</u> |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa i Banka | |
|--|---------------------|----------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. | 1.1.-31.12. 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 58.698 | 117.154 |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama | (5.797) | (58.486) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(5.797)</i> | <i>(58.486)</i> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 318 | 29 |
| Prijenos na kredite ostalim korisnicima | (36) | (3) |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | 24 | 4 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 53.207 | 58.698 |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|---|---|--|
| EU projekti | 122.563 | - |
| Financijsko restrukturiranje | 3.930 | - |
| Priprema izvoza | 1.017 | - |
| Investicije javnog sektora | 204.868 | - |
| Investicije privatnog sektora | 152.377 | - |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 26.922 | - |
| Obrtna sredstva | 938 | - |
| Obrtna sredstva – mjere COVID 19 | 20.073 | - |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 1.440.311 | 1.637.578 |
| Financiranje izvoza | 2.105.903 | 2.279.986 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 1.396.147 | 1.350.974 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 3.570.779 | 4.121.003 |
| Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata | 4.901 | 5.780 |
| Ostalo | 44.263 | 141.075 |
| Obračunata kamata | 13.372 | 5.936 |
| Odgođena naknada po kreditima | (30.498) | (35.928) |
| | <u>9.077.866</u> | <u>9.506.404</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (53.207) | (58.698) |
| | <u>9.024.659</u> | <u>9.447.706</u> |

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,50% (1. 1. do 30.9.2019.: 0,59%) te su jednake prosječnim kamatnim stopama na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti.

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 44.263 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 41.075 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 46.654 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 43.115 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

Krediti ostalim korisnicima umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke mogu se prikazati po sektorizaciji kako slijedi:

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| Domaća trgovačka društva | 10.663.217 | 10.551.828 |
| Državna trgovačka društva | 745.546 | 1.253.879 |
| Javni sektor | 3.781.314 | 3.710.224 |
| Strane pravne osobe | 960.447 | 794.802 |
| Neprofitne institucije | 5.907 | 5.900 |
| Ostali | 550.618 | 557.577 |
| Obračunata kamata | 443.479 | 281.512 |
| Odgođena naknada po kreditima | (86.496) | (91.014) |
| | <u>17.064.032</u> | <u>17.064.708</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (3.432.981) | (3.365.074) |
| | <u>13.631.051</u> | <u>13.699.634</u> |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

| 30. rujna 2020. | Grupa i Banka | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 10.291.607 | 1.717.274 | 3.919.158 | 1.135.993 | 17.064.032 |
| Rezerviranja | (327.970) | (567.961) | (2.365.291) | (171.759) | (3.432.981) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | <u>9.963.637</u> | <u>1.149.313</u> | <u>1.553.867</u> | <u>964.234</u> | <u>13.631.051</u> |
| 31. prosinca 2019. | Grupa i Banka | | | | |
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 10.387.025 | 1.764.833 | 3.727.938 | 1.184.912 | 17.064.708 |
| Rezerviranja | (302.945) | (627.951) | (2.313.514) | (120.664) | (3.365.074) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | <u>10.084.080</u> | <u>1.136.882</u> | <u>1.414.424</u> | <u>1.064.248</u> | <u>13.699.634</u> |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa i Banka | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 1.1.-30.9. | 1.1.-31.12. |
| | 2020. | 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 3.365.074 | 3.380.296 |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | 25.356 | (33.136) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <u>25.356</u> | <u>(33.136)</u> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 12.011 | 9.126 |
| Otpis | (204) | (26.751) |
| Isknjiženje zbog prodaje potraživanja | - | (52) |
| Donos sa kredita financijskim institucijama | 36 | 3 |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | 31.825 | 33.618 |
| Preuzimanje nekretnine | (6.282) | (6.475) |
| Pretvaranje potraživanja u udjele | - | (1.812) |
| Donos isključenih kamata i ostalo | 5.165 | 10.257 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | <u>3.432.981</u> | <u>3.365.074</u> |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|---|---|--|
| EU projekti | 77.742 | - |
| Financijsko restrukturiranje | 335.487 | - |
| Priprema izvoza | 23.262 | - |
| Investicije javnog sektora | 738.088 | - |
| Investicije privatnog sektora | 365.226 | - |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 11.774 | - |
| Obrtna sredstva | 298.797 | - |
| Obrtna sredstva – mjere COVID 19 | 185.787 | - |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 3.035.228 | 3.968.956 |
| Financiranje izvoza | 5.359.074 | 5.169.252 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 4.457.204 | 4.347.002 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 1.549.008 | 1.616.868 |
| Ostalo | 270.372 | 1.772.132 |
| Obračunata kamata | 443.479 | 281.512 |
| Odgođena naknada po kreditima | (86.496) | (91.014) |
| | <u>17.064.032</u> | <u>17.064.708</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (3.432.981) | (3.365.074) |
| | <u>13.631.051</u> | <u>13.699.634</u> |

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,66% (1.1. do 30.9.2019.: 1,69%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

| | Grupa | | Banka | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Kreditni po FVRDG: | | | | |
| Mezzanine krediti | 3.365 | 2.234 | 3.365 | 2.234 |
| | 3.365 | 2.234 | 3.365 | 2.234 |
| Ulaganja u investicijske fondove: | | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG | 180.967 | 200.868 | 180.967 | 191.029 |
| | 180.967 | 200.868 | 180.967 | 191.029 |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | |
| Dionice trgovačkih društava | 31 | 31 | 31 | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | 319 | 539 | 319 | 539 |
| Dionice financijskih institucija | 161 | 161 | 161 | 161 |
| | 511 | 731 | 511 | 731 |
| | 184.843 | 203.833 | 184.843 | 193.994 |

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju odnose se na dionice društva Vinka d.d. za proizvodnju poljoprivrednih proizvoda stečene u okviru mjera restrukturiranja društva u zamjenu za dio plasmana. Udjel HBOR-a u temeljnom kapitalu društva Vinka d.d. iznosi 0,9365%. Dionice društva Vinka d.d., Vinkovci (LPVC-R-B) ne kotiraju i fer vrijednost iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna).

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 319 tisuća kuna odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Dionice financijskih institucija koje ne kotiraju odnose se na dionice Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i iskazane su u iznosu od 161 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 161 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| | Grupa | | Banka | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.433.467 | 1.122.448 | 1.395.945 | 1.083.749 |
| Obveznice trgovačkih društava | 976 | 1.000 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.283.011 | 414.788 | 1.283.011 | 414.788 |
| Obračunata kamata | 12.192 | 11.232 | 11.898 | 10.762 |
| | 2.729.646 | 1.549.468 | 2.690.854 | 1.509.299 |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | 575 | 573 | 575 | 573 |
| Zamjenjive obveznice – CB | 1.308 | 2.155 | 1.308 | 2.155 |
| Obračunata kamata | 404 | 369 | 404 | 369 |
| | 2.287 | 3.097 | 2.287 | 3.097 |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | |
| Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT | 43 | 40 | 43 | 40 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | 26.691 | 26.205 | 26.691 | 26.205 |
| | 26.734 | 26.245 | 26.734 | 26.245 |
| | 2.758.667 | 1.578.810 | 2.719.875 | 1.538.641 |

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.308 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.155 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

| 30. rujna 2020. | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 2.730.578 | - | 1.355 | 2.731.933 | 2.691.786 | - | 1.355 | 2.693.141 |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | 2.730.578 | - | 1.355 | 2.731.933 | 2.691.786 | - | 1.355 | 2.693.141 |
| 31. prosinca 2019. | Grupa | | | | Banka | | | |
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 1.549.468 | 875 | 2.222 | 1.552.565 | 1.509.299 | 875 | 2.222 | 1.512.396 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | 1.549.468 | 875 | 2.222 | 1.552.565 | 1.509.299 | 875 | 2.222 | 1.512.396 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za kreditne gubitke po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost imovine, mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna | 1.1.-30.9. 2020 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 3.355 | 6.746 | 3.283 | 6.459 |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 854 | (3.401) | 855 | (3.186) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>854</i> | <i>(3.401)</i> | <i>855</i> | <i>(3.186)</i> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 36 | 10 | 36 | 10 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 4.245 | 3.355 | 4.174 | 3.283 |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

| | Datum izdanja | Datum dospijeca | Kamatna stopa (%) | Grupa | | Banka | |
|--|---------------|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | | | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | | | | 000 kuna | | 000 kuna | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | | | | | |
| <i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i> | | | | | | | |
| RHMF-O-227E | 22.7.2011. | 22.7.2022. | 6,5 | 159.599 | 164.005 | 159.599 | 164.005 |
| RHMF-O-247E | 10.7.2013. | 10.7.2024. | 5,75 | 17.940 | 18.264 | 12.703 | 12.894 |
| RHMF-O-203E | 5.3.2010. | 5.3.2020. | 6,5 | - | 753 | - | - |
| RHMF-O222E | 5.2.2019. | 5.2.2022. | 0,5 | 15.140 | 14.963 | 15.140 | 14.963 |
| <i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i> | | | | | | | |
| XS1117298916 | 11.3.2015. | 11.3.2025. | 3,0 | 297.951 | 58.954 | 297.951 | 58.954 |
| XS1843434876 | 19.6.2019. | 19.10.2029. | 1,125 | 15.329 | 15.376 | 15.329 | 15.376 |
| XS1028953989 | 17.06.2020 | 17.06.2031. | 1,500 | 56.914 | - | 56.914 | - |
| <i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i> | | | | | | | |
| RHMF-O-203A | 5.3.2010. | 5.3.2020. | 6,75 | - | 32.965 | - | 30.331 |
| RHMF-O-257A | 9.7.2015. | 9.7.2025. | 4,5 | 9.974 | 10.229 | - | - |
| RHMF-O-26CA | 14.12.2015. | 14.12.2026. | 4,25 | 46.279 | 47.643 | 36.631 | 37.700 |
| RHMF-O-217A | 8.7.2016. | 8.7.2021. | 2,75 | 222.510 | 226.436 | 220.456 | 224.355 |
| RHMF-O-222A | 7.2.2017. | 7.2.2022. | 2,25 | 71.924 | 72.918 | 71.924 | 72.918 |
| RHMF-O-282A | 7.2.2017. | 7.2.2028. | 2,875 | 13.662 | 14.026 | 11.499 | 11.800 |
| RHMF-O-023BA | 27.11.2017. | 27.11.2023. | 1,75 | 463.134 | 440.453 | 463.134 | 440.453 |
| RHMF-O-297A | 9.7.2018. | 9.7.2029. | 2,38 | 3.408 | 3.483 | - | - |
| RHMF-O-34BA | 27.11.2019. | 27.11.2034. | 1,00 | 2.027 | 1.980 | - | - |
| RHMF-O-403E | 3.3.2020. | 3.3.2040. | 1,25 | 3.009 | - | - | - |
| RHMF-O-253A | 3.3.2020. | 3.3.2025. | 0,25 | 34.666 | - | 34.666 | - |
| <i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i> | | | | | | | |
| JDGL-O-24XA | 18.12.2019. | 18.12.2024. | 1,75 | 976 | 1.000 | - | - |
| Trezorski zapisi, kunski do 364 dana | | | 0,273-0,911 | 1.283.011 | 399.912 | 1.283.011 | 399.912 |
| Trezorski zapisi, valutna klauzula do 295 dana | | | 0,441 | - | 14.876 | - | 14.876 |
| Obračunata kamata | | | | 12.192 | 11.232 | 11.898 | 10.762 |
| | | | | 2.729.645 | 1.549.468 | 2.690.855 | 1.509.299 |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | | | | |
| <i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i> | | | | | | | |
| LNGU-O-31AE | 24.7.2015. | 15.10.2031. | 4,5 | 575 | 573 | 575 | 573 |
| <i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i> | | | | | | | |
| Fortenova Group TopCo B.V. | 1.4.2019. | 1.4.2029. | 2,5 | 1.309 | 2.155 | 1.309 | 2.155 |
| Obračunata kamata | | | | 404 | 369 | 404 | 369 |
| | | | | 2.288 | 3.097 | 2.288 | 3.097 |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | | | | 43 | 40 | 43 | 40 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | | | | 26.691 | 26.205 | 26.691 | 26.205 |
| | | | | 26.734 | 26.245 | 26.734 | 26.245 |
| Ukupno | | | | 2.758.667 | 1.578.810 | 2.719.877 | 1.538.641 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku

| | Grupa | | Banka | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | - | 448 | - | - |
| Obračunata kamata | - | 9 | - | - |
| | - | 457 | - | - |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | - | - | - | - |
| | - | 457 | - | - |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

| 30. rujna 2020. | Grupa | | | | Banka | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31. prosinca 2019. | Grupa | | | | Banka | | | |
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 457 | - | - | 457 | - | - | - | - |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | 457 | - | - | 457 | - | - | - | - |

Promjene na rezerviranjima za dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | - | 2 | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po dužničkim vrijednosnim papirima po amortiziranom trošku | - | (2) | - | - |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | - | - | - | - |

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-203E), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 5. ožujka 2010., s dospijecom nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 6,5%. Obveznice su dospjele 5. ožujka 2020. (31. prosinca 2019.: 448 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Preuzeta imovina

| | Grupa i Banka | |
|------------------------|-----------------|--------------------|
| | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna |
| Preuzeta imovina, neto | 24.011 | 24.198 |
| | 24.011 | 24.198 |

U izvještajnom razdoblju 2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 620 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.199 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 579 tisuće kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 64 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 212 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 148 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 151 tisuće kuna, nabavne vrijednosti 374 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 223 tisuće kuna i stambene objekte u iznosu od 405 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 613 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 208 tisuća kuna (2019. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 3.084 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 14.215 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 11.131 tisuća kuna, a odnosi se na građevinske objekte).

Fer vrijednost preuzete imovine na kraju trećeg kvartala 2020. godine iznosi 1.199 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja nekretnina sadašnje vrijednosti 155 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 444 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 289 tisuća kuna (2019. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 4.244 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 9.361 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 5.117 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 2.297 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 1.916 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 31 tisuće kuna).

U izvještajnom razdoblju 2020. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 1.716 tisuća kuna (2019. godine: 1.124 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 61 tisuća kuna (2019. godine: 83 tisuće kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 46.275 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 41.876 tisuća kuna.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2020. godini iznosi 0 tisuća kuna (1.1.-30.9.2019. godina: povećanje rezerviranja od 95 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Ostala imovina

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Potraživanja po naknadama | 28.021 | 27.855 | 28.021 | 27.855 |
| Ostala potraživanja | 11.954 | 13.922 | 11.954 | 13.922 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.594 | 2.537 | 1.448 | 2.397 |
| Obračunati prihodi | 14.670 | 9.257 | 14.670 | 9.257 |
| Potraživanja po premijama | 3.043 | 4.308 | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | 353 | 1.061 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 412 | 299 | - | - |
| Odgođena porezna imovina | 344 | - | - | - |
| Imovina u najmu | 3.390 | 5.061 | 3.335 | 4.854 |
| Ostala imovina | 2.673 | 1.085 | 2.623 | 1.073 |
| | 66.454 | 65.385 | 62.051 | 59.358 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (36.211) | (35.570) | (36.059) | (35.436) |
| | 30.243 | 29.815 | 25.992 | 23.922 |

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 1.597 tisuća kuna za Grupi i 1.520 tisuća kuna za Banku.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

| 30. rujna 2020. | Grupa | | | | | Banka | | | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 5.944 | 35 | 37.767 | 37 | 43.783 | 2.136 | 35 | 37.767 | 37 | 39.975 |
| Rezerviranja | (174) | (6) | (36.024) | (7) | (36.211) | (22) | (6) | (36.024) | (7) | (36.059) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | 5.770 | 29 | 1.743 | 30 | 7.572 | 2.114 | 29 | 1.743 | 30 | 3.916 |

| 31. prosinca 2019. | Grupa | | | | | Banka | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
| Bruto iznos | 10.290 | 73 | 37.038 | 44 | 47.445 | 4.622 | 73 | 37.038 | 44 | 41.777 |
| Rezerviranja | (164) | (18) | (35.382) | (6) | (35.570) | (30) | (18) | (35.382) | (6) | (35.436) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | 10.126 | 55 | 1.656 | 38 | 11.875 | 4.592 | 55 | 1.656 | 38 | 6.341 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Ostala imovina (nastavak)

U nastavku se daje pregled pozicija koje su izložene kreditnom riziku:

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Potraživanja po naknadama | 28.021 | 27.855 | 28.021 | 27.855 |
| Ostala potraživanja | 11.954 | 13.922 | 11.954 | 13.922 |
| Potraživanja po premijama | 3.043 | 4.308 | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | 353 | 1.061 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 412 | 299 | - | - |
| | 43.783 | 47.445 | 39.975 | 41.777 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (36.211) | (35.570) | (36.059) | (35.436) |
| Imovina koja je izložena kreditnom riziku | 7.572 | 11.875 | 3.916 | 6.341 |

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po ostaloj imovini mogu se prikazati:

| | Grupa | | Banka | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna | 1.1.-30.9. 2020. 000 kuna | 1.1.-31.12. 2019. 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 35.570 | 34.118 | 35.436 | 33.883 |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini | 600 | 1.561 | 639 | 1.584 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>600</i> | <i>1.561</i> | <i>639</i> | <i>1.584</i> |
| Otpis | - | (114) | - | (38) |
| Preuzimanje nekretnine | (8) | - | (8) | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (8) | 7 | (8) | 7 |
| Ostala usklađenja | 57 | (2) | - | - |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 36.211 | 35.570 | 36.059 | 35.436 |

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po depozitima

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|---|--------------------------------|--|
| Depoziti banaka | 505 | 1.320 |
| Devizni redovni računi trgovačkih društava | 6 | 6 |
| Devizni račun Ministarstva financija RH | 9.226 | 12.874 |
| Devizni namjenski računi trgovačkih društava | 25.823 | 22.189 |
| Devizni posebni računi stranih financijskih institucija | 6.027 | 6.244 |
| Depoziti državnih institucija | 225.338 | 121.958 |
| Ostali depoziti | 33.401 | 12.178 |
| | 300.326 | 176.769 |

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 9.226 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 6.889 tisuća kuna), sredstva Darovnice Zaklade Globalnog Fonda zaštite okoliša po Programu izdavanja bankarskih garancija u okviru Projekta energetske učinkovitosti u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 5.985 tisuća kuna), kojima HBOR upravlja u ime i za račun Republike Hrvatske temeljem zaključenih ugovora.

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja, Ministarstva mora, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO).

Devizni namjenski računi trgovačkih društava odnose se na priljeve sredstva i raspolaganje sredstvima avansa uplaćenim na račun trgovačkog društva, a vezano na izdane garancije HBOR-a za povrat avansa za izvozni posao. Sredstva avansa koriste se isključivo namjenski u svrhu provedbe izvoznog ugovora, uz suglasnost HBOR-a.

Devizni posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR.

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Obveze po kreditima

| | Grupa i Banka | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 14.385.635 | 14.863.426 |
| Novi krediti | 4.553.919 | 3.036.226 |
| Povrat kredita | (2.020.218) | (3.581.195) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika | 160.832 | 67.178 |
| | <u>17.080.168</u> | <u>14.385.635</u> |
| Obračunata kamata | 53.404 | 46.498 |
| Odgođena naknada | (31.210) | (31.680) |
| | <u>17.102.362</u> | <u>14.400.453</u> |

Banka je podložna financijskim klauzulama kod nekih Ugovora. Na dan 30. rujna 2020. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

20. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

| Grupa i Banka | Efektivna kamatna stopa % | Fer vrijednost 30. rujna 2020. 000 kuna | Knjigovodstvena vrijednost 30. rujna 2020. 000 kuna | Fer vrijednost 31. prosinca 2019. 000 kuna | Knjigovodstvena vrijednost |
|-------------------------------|---------------------------|---|---|--|-----------------------------|
| | | | | | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Obveznice 150,0 milijuna eura | 6,37 | - | - | 1.141.506 | 1.114.976 |
| Obračunata kamata | | - | - | - | 43.374 |
| Odgođena naknada | | - | - | - | (59) |
| | | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1.141.506</u> | <u>1.158.291</u> |

Obveznice su izdane na Luxemburškoj burzi te kotiraju. Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices“ (BGN) mid cijene.

HBOR je 8. svibnja 2020. godine obavio isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima u iznosu od 1.203.211 tisuća kuna, zajedno s kamatama (159.000 tisuća eura, zajedno s kamatama).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

| | Grupa | | Banka | |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Rezerviranje za garancije i preuzete obveze | 89.374 | 57.716 | 89.374 | 57.716 |
| Rezerviranje za ostale obveze | 59.337 | 63.064 | 59.224 | 62.915 |
| | 148.711 | 120.780 | 148.598 | 120.631 |

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po garancijama, preuzetim i ostalim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 1.1.-30.9. 2020. | 1.1.-31.12. 2019. | 1.1.-30.9. 2020. | 1.1.-31.12. 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja | 57.716 | 261.283 | 57.716 | 261.283 |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama | 1.568 | (156.368) | 1.568 | (156.368) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>1.568</i> | <i>(156.368)</i> | <i>1.568</i> | <i>(156.368)</i> |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama | 29.848 | (47.722) | 29.848 | (47.722) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>29.848</i> | <i>(47.722)</i> | <i>29.848</i> | <i>(47.722)</i> |
| Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke | 242 | 523 | 242 | 523 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | 89.374 | 57.716 | 89.374 | 57.716 |
| Stanje 1. siječnja | 63.064 | 60.208 | 62.915 | 60.078 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama | (3.727) | 2.912 | (3.691) | 2.893 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(3.727)</i> | <i>2.912</i> | <i>(3.691)</i> | <i>2.893</i> |
| Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak) | - | (56) | - | (56) |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama | 59.337 | 63.064 | 59.224 | 62.915 |

Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazana je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 7.240 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 5.413 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 82.041 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 52.262 tisuća kuna), javni sektor iznos od 22 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: 20 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 70 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 21 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Ostale obveze

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a) | 172.977 | 132.912 | 172.977 | 132.912 |
| Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b) | 156.087 | 162.937 | 156.087 | 162.937 |
| Obveze za isplatu plaća i naknada | 7.444 | 7.480 | 7.220 | 7.285 |
| Obveze prema dobavljačima | 1.034 | 4.977 | 909 | 4.879 |
| Obveze po više naplaćenim potraživanjima | 54.361 | 4.335 | 54.361 | 4.335 |
| Prijenosne premije | 3.324 | 3.560 | - | - |
| Pričuve šteta | 5.582 | 5.449 | - | - |
| Pričuve za povratne premije | 990 | 991 | - | - |
| Obveze prema reosigurateljima | 1.680 | 3.149 | - | - |
| Odgođena porezna obveza | 1.120 | 694 | - | - |
| Porez na dobit-tekuća obveza | - | 29 | - | - |
| Obveze po osnovi najma | 4.096 | 5.944 | 3.445 | 4.926 |
| Ostale obveze | 4.559 | 7.280 | 3.318 | 5.973 |
| Derivativne financijske obveze (c) | 57 | - | 57 | - |
| | 413.311 | 339.737 | 398.374 | 323.247 |

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predujmove preuzete za subvencioniranje kamatnih stopa po kreditima, koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima po programima koje HBOR provodi u ime i za račun Republike Hrvatske. Ove obveze odnose se na:

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 160.392 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 132.912 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima za mikro, male i srednje poduzetnike, Ministarstvo turizma i sporta u iznosu od 2.579 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna),
- Program Žene poduzetnice - subvencija kamatnih stopa, Ministarstvo gospodarstva i održivog razvoja u iznosu od 2 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 10.000 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna),
- Program subvencioniranja kamatnih stopa po kreditima za mlade poduzetnike/početak, Ministarstvo gospodarstva i održivog razvoja u iznosu od 4 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 156.087 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 162.937 tisuća kuna) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 35.826 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 13.158 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 120.261 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 149.779 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Ostale obveze (nastavak)

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 30. rujna 2020. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 57 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna).

HBOR koristi derivativne financijske instrumente u svrhu interne (ekonomske) zaštite svojih izloženosti valutnom riziku i kamatnim rizicima koji nastaju iz redovnog poslovanja i oni se uključuju u knjigu trgovanja, a to su:

- a) valutni forvardi (engl. FX forward i non-deliverable forward),
- b) međupalutni ugovori o razmjeni (engl. FX swap),
- c) međupalutni kamatni ugovori o razmjeni (engl. Cross currency interest rate swaps),
- d) kamatni forvardi (engl. Forward rate agreement),
- e) jednovalutni kamatni ugovori o razmjeni (engl. Interest rate swap),
- f) ugovori o razmjeni osnova (engl. Basis swap).

HBOR ne drži ili izdaje izvedene financijske instrumente u spekulativne svrhe.

Niti jedan od tih instrumenata ne ispunjava uvjete instrumenta zaštite sukladno MSFI-ju 9.

23. Garancije i preuzete obveze

U okviru svog redovnog poslovanja, Grupa zaključuje ugovore o garancijama i preuzetim obvezama. Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata.

Navedene obveze sadrže kreditni rizik te su stoga dio ukupnog rizika Grupe iako se ne prikazuju u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa i Banka

| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
|--|---|--|
| Izdane garancije u kunama | 166.295 | 62.102 |
| Izdane garancije u devizama | 232.606 | 210.972 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.121.837 | 3.995.159 |
| Otvoreni akreditivi | 2.892 | 11.693 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 48.283 | 47.632 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 293.959 | 259.858 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 9.931 | 12.362 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | 93 |
| | <hr/> 5.875.896 | <hr/> 4.599.871 |
| Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | (89.374) | (57.716) |
| | <hr/> 5.786.522 | <hr/> 4.542.155 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti garancija i preuzetih obveza. Za preuzete obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima, iznosi u tablici predstavljaju odobrene ili zajamčene iznose:

30. rujna 2020.

| | Grupa i Banka | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Bez Stupnja | Total |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Bruto iznos | 4.930.412 | 114.368 | 327.194 | 148.857 | 2.892 | 5.523.723 |
| Rezerviranja | (14.548) | (8.246) | (63.128) | (3.452) | - | (89.374) |
| Stanje na dan 30. rujna 2020. | 4.915.864 | 106.122 | 264.066 | 145.405 | 2.892 | 5.434.349 |

31. prosinca 2019.

| | Grupa i Banka | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Bez Stupnja | Total |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Bruto iznos | 3.567.744 | 393.223 | 179.200 | 128.159 | 11.693 | 4.280.019 |
| Rezerviranja | (24.946) | (14.289) | (15.918) | (2.563) | - | (57.716) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. | 3.542.798 | 378.934 | 163.282 | 125.596 | 11.693 | 4.222.303 |

U poziciji Bez Stupnja su prikazani Akreditivi koji su pokriveni depozitima.

Garancije

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 52% pokrivenne jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

Po ugovorenim neiskorištenim kreditima, Banka je preuzela ugovornu obvezu za isplatom sredstava kredita i revolving kredita. Ugovorom je najčešće definiran krajnji datum korištenja kredita ili je navedena druga klauzula prestanka obveze. Korištenje ugovorenih sredstava obavlja se u nekoliko povlačenja u ovisnosti o namjeni kredita, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom.

Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospjeća ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze odnose se na obvezu HBOR-a temeljem Sporazuma zaključenog 24. siječnja 2014. sa HBOR – Osiguranjem izvoza, koji obavlja poslove u ime i za račun Republike Hrvatske. HBOR će temeljem ovog Sporazuma u slučaju unovčenja preuzete nekretnine te po regresnoj naplati dužnika u predstečajnoj nagodbi, uz ispunjenje određenih uvjeta, uplatiti naplaćena sredstva u Garantni fond Osiguranja izvoza.

Navedena potencijalna obveza je umanjena radi završetka stečajnih postupaka tijekom kojih regresna naplata nije primljena.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su društva koja izravno ili neizravno putem jednog ili više posrednika kontroliraju izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom.

Najveći dio transakcija s povezanim stranama čine transakcije s Republikom Hrvatskom, 100%-tnim vlasnikom Banke i državnim trgovačkim društvima nad kojima Republika Hrvatska ima kontrolni utjecaj.

Sve iskazane transakcije obavljene su po uobičajenim/redovnim uvjetima Banke.

Na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. rujna 2020. i od 1. siječnja do 30. rujna 2019. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

| Grupa | Izloženost | Obveze | Izloženost | Obveze |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Vlasnik | 3.242.502 | 1.807.661 | 3.575.330 | 203.649 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 2.971.768 | 115.511 | 1.351.888 | 62.057 |
| Državna trgovačka društva | 682.329 | 6 | 1.154.176 | 27 |
| Pridružena društva | 8 | - | 7 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 396 | 1.383 | 3.802 | 1.667 |
| Ukupno | 6.897.003 | 1.924.561 | 6.085.203 | 267.400 |

| Grupa | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 1.1. – 30.9. 2020. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2020. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2019. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2019. 000 kuna |
| Vlasnik | 40.679 | 3.967 | 46.109 | 560 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 76.857 | 4.983 | 27.182 | 675 |
| Državna trgovačka društva | 19.904 | 3.379 | 51.676 | 22.393 |
| Pridružena društva | - | - | 226 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 59 | 6.004 | 174 | 7.190 |
| Ukupno | 137.499 | 18.333 | 125.367 | 30.818 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

| Banka | Izloženost | Obveze | Izloženost | Obveze |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Vlasnik | 3.242.502 | 1.807.661 | 3.575.330 | 203.649 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 2.933.917 | 115.472 | 1.312.254 | 62.004 |
| Državna trgovačka društva | 682.321 | 4 | 1.154.165 | 23 |
| Ovisna društva | 36.124 | - | 36.124 | - |
| Pridružena društva | 8 | - | 7 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 395 | 1.275 | 3.726 | 1.562 |
| Ukupno | 6.895.267 | 1.924.412 | 6.081.606 | 267.238 |

| Banka | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 1.1. – 30.9. 2020. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2020. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2019. 000 kuna | 1.1. – 30.9. 2019. 000 kuna |
| Vlasnik | 40.679 | 3.967 | 46.109 | 560 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 75.990 | 4.964 | 26.142 | 515 |
| Državna trgovačka društva | 19.904 | 3.339 | 51.676 | 22.340 |
| Ovisna društva | - | - | - | - |
| Pridružena društva | - | - | 226 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 58 | 4.928 | 170 | 6.100 |
| Ukupno | 136.631 | 17.198 | 124.323 | 29.515 |

Imovina sadrži kredite ostalim korisnicima, dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ostalu imovinu i izvanbilančnu izloženost koja se odnosi na preuzete obveze.

Obveze sadrže obveze po depozitima, obveze za plaće, rezerviranja u ime otpremnina i jubilarnih nagrada ključnih članova rukovodstva te ostale obveze.

Prihodi sadrže prihode od kamata i naknada, te prihode od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Rashodi sadrže rashode za plaće ključnih članova rukovodstva, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

| | Grupa | | Banka | |
|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. | 30. rujna 2020. | 31. prosinca 2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Republika Hrvatska | 4.594.895 | 3.445.178 | 4.592.306 | 3.444.955 |
| Državne agencije | 515.618 | 399.285 | 515.618 | 399.285 |
| Ukupno | 5.110.513 | 3.844.463 | 5.107.924 | 3.844.240 |

Primljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika te zakonska jamstva u slučaju kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamči Republika Hrvatska ili druga državna tijela.

HBOR u ime i za račun Republike Hrvatske izdaje police reosiguranja odnosno pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 15% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 5.887 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2019.: 7.020 tisuća kuna), a za Banku iznosi 4.868 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2019.: 6.012 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 117 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2019.: 170 tisuća kuna), a za Banku 60 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2019.: 88 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima

Temeljem Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, Grupa je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

Grupa u procesu upravljanja rizicima utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena te o njima izvještava nadležna tijela. Navedenim postupcima i odgovarajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je Grupa u svakodnevnom poslovanju izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik u knjizi banke, valutni rizik, operativni rizik i rizik eksternalizacije. Navedenim rizicima svakodnevno se upravlja temeljem politika, pravilnika, procedura, metodologija i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Grupa provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se kontinuirano razvijaju sustavi pro-aktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

25.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

Grupa kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, pravilnika i propisanih procedura rada u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike HBOR-a i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja.

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik u knjizi banke

Kroz djelovanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Grupa osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom u knjizi banke. Upravljanje ovim rizicima podrazumijeva svođenje kamatnog i valutnog rizika te rizika likvidnosti na najmanju mjeru. Izravnim i neizravnim uključivanjem većine organizacijskih jedinica Grupe u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

Rizik likvidnosti

Temeljna načela i principi upravljanja rizikom likvidnosti HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Grupa je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti Grupa prati i nastoji postići ročnu usklađenost postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora. Grupa nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje rizika likvidnosti Grupa provodi i kroz analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su i postupci u slučaju naznake kao i nastupa krize likvidnosti.

Radi potrebe pravovremene reakcije na izazove nastale krizom uzrokovanom korona virusom HBOR je osigurao dostatna likvidna sredstva za pružanje podrške gospodarstvu u vidu izvora sredstava za kredite za ovu namjenu. Osigurano je poslovanje u okviru utvrđenog limita rezerve likvidnosti u uvjetima realiziranog značajnog, kao i u narednom razdoblju očekivanog, smanjenja naplate po odobrenim kreditima uslijed moratorija. Pravovremeno osiguranje sredstva uslijed izostanka naplate po odobrenim kreditima sagledano je kroz scenarije projekcija likvidnosti izrađene uz pretpostavke različitih postotaka izostanka naplate i različitog razdoblja trajanja moratorija. Ovi scenariji predstavljali su osnovu za donošenje odluka HBOR-a o postupanju vezano za moratorije.

Kamatni rizik u knjizi banke

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Grupe utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Grupa provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni se jaz izrađuje za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i koristi se za sagledavanje osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa u redovnim i stresnim uvjetima poslovanja. Utjecaj promjene kamatnih stopa sagledava se i kroz BPV (basis point value) izračun te se izračunava i ekonomska vrijednost knjige banke. Provodi se i detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Valutni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Postavljene su metode za mjerenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti i signali ranog upozorenja, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cjelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku Grupa prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Grupa za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava rizičnu vrijednost te redovito izvještava nadležna tijela o najvećim potencijalnim gubicima po značajnim valutama. Provode se analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

Operativni rizik

Grupa ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je u značajnoj mjeri usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke i dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima, koji je uveden 2012. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su Politikom upravljanja operativnim rizikom kao krovnim aktom, kojom je uspostavljena struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uspostavljen sustav izvještavanja te načini utvrđivanja, ovladavanja i praćenja izloženosti operativnom riziku.

Sustavom upravljanja obuhvaćen je operativni rizik kod poslovnih promjena, uključujući nove proizvode, te operativni rizik koji se javlja pri eksternalizaciji aktivnosti.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom čiji je cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije. Nadzor nad sigurnošću informacijskog sustava obavlja funkcija sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja HBOR-a.

Rizik eksternalizacije

Grupa upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na Grupi kao posebnu financijsku instituciju. Internim aktima kojima je propisano upravljanje ovim rizikom utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga te svođenje rizika na najmanju mjeru.

Uspostavljena je centralna evidencija o eksternaliziranim aktivnostima, a o materijalno značajnim eksternalizacijama godišnje se izvještava Uprava i Nadzorni odbor Banke.

25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

Nadzorni odbor odgovoran je za nadgledanje primjerenosti i učinkovitosti procesa upravljanja rizicima u Grupi. Nadzorni odbor donosi Strategiju upravljanja rizicima HBOR-a kojom se uspostavljaju osnovna načela i standardi upravljanja rizicima te se definira sklonost preuzimanju rizika.

Uprava Banke odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za potrebu ostvarenja svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima delegirala na četiri odbora.

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

Odbori za upravljanje rizicima (nastavak)

- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije,
- **Odbor za upravljanje poslovnim promjenama** – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupaka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je funkcionalno i organizacijski odvojena i neovisna organizacijska jedinica za kontrolu rizika u poslovanju koja je neposredno odgovorna Upravi. Ova organizacijska jedinica odgovorna je za utvrđivanje, procjenu odnosno mjerenje, nadzor i kontrolu rizika kojima je Grupa u svom poslovanju izložena.

Svoju funkciju Upravljanje rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, procedura i metodologija za upravljanje rizicima, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita izloženosti, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima te izvješćivanjem nadležnih tijela.

Strategija upravljanja rizicima usmjerena je prema postizanju i održavanju kvalitetnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima usklađenog s domaćim i stranim bankarskim praksama te preporukama Hrvatske narodne banke, europske regulative i Bazelskog odbora primjenjivim na Banku kao posebnu financijsku instituciju.

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika Grupa uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Grupe kao posebne financijske institucije. Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima, Uprave i Nadzornog odbora. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom.

Nadležna tijela sustavno su izvještavana o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti regulatornog kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju pogoršanja istih, nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti, projekcijama otvorenosti devizne pozicije, potencijalnim gubicima po značajnijim valutama, kamatnom jazu i utjecaju promjena kamatnih stopa na poslovni rezultat, projekcijama prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na izvore i plasmane i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisani su internim aktima Grupe.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik

Grupa kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika i pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja, zbog čega je ovo područje regulirano posebnim aktom – Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, odnosno od zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita).

Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom je sveobuhvatan dokument koji obuhvaća i metodologije namijenjene ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, Grupa se za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi Metodologijom za ocjenu kreditnog rizika (za kredite iznad 1.500 tisuća kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (za kredite ispod 1.500 tisuća kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži pet modela bodovanja: plasmani do 300 tisuća kuna za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike, plasmani početnicima do 300 tisuća kuna, plasmani od 300 tisuća do 1.500 tisuća kuna za trgovačka društva, plasmani početnicima od 300 tisuća do 1.500 tisuća kuna i plasmani od 300 tisuća do 1.500 tisuća za sve ostale poduzetnike.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga se koristi za ocjenu rizika klijenata koji pripadaju portfelju individualno značajnih klijenata odnosno za kredite iznad 1.500 tisuća kuna. Ocjena rizika može biti sadržana u ocjeni kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni uspješnosti investicijskog projekta i ocjeni kreditne sposobnosti klijenta s analizom budućeg poslovanja.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Grupa dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka i leasing društava pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka, a za ocjenu leasing društava Metodologija za ocjenu i odabir leasing društava. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana Grupa plasira po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Grupa kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju Grupi sa zahtjevima za kreditno praćenje razvojnih investicijskih projekata. Kako bi se rizik sveo na najmanju mjeru i što objektivnije procijenilo koji projekti su ekonomski održivi te osiguravaju povrat uloženog, Grupa stalno unapređuje postojeća organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

Stalnim praćenjem i ocjenjivanjem poslovanja klijenata nastoje se pravovremeno uočiti poteškoće u njihovom poslovanju. Kod klijenata koji su suočeni s problemima Grupa pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa i povećanja zapošljavanja. Posebno se uočavaju i prate uzroci loših plasmana te se postupci za njihovu prevenciju ugrađuju u procedure rada u svrhu smanjenja udjela rizičnih plasmana Grupe.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Radi ublažavanja negativnih posljedica pandemije koronavirusa, Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanja radnih mjesta omogućila reprogramiranje obveza te svim klijentima moratorij u trajanju od 1.4.2020. godine do 30.6.2020. godine, za neplaćene obveze koje su dospjele od 1.3.2020. do 30.6.2020. godine. Obzirom da se negativan utjecaj pandemije koronavirusa na gospodarstvo produljio, Banka je uvela dodatnu mogućnost moratorija svim klijentima na obveze s dospeljećem od 1.7.2020. do 30.9.2020., za klijente koji mogu pribaviti dokaz o pogođenosti poslovanja epidemijom koronavirusom (COVID score, i sl.) moratorij na obveze koje dospijevaju od 1.7.2020. do 31.12.2020. godine, dok je za sve klijente koji se bave turističkim djelatnostima omogućen moratorij na obveze koje dospijevaju od 1.7.2020. do 30.6.2021. godine.

Osim reprogramiranja i moratorija obveza Banka je u svrhu očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti implementirala nove kredite za likvidnost:

- malih i srednjih poduzetnika kroz okvirne kredite poslovnim bankama,
- velikih poduzetnika kredite po modelima podjele rizika i
- kroz izravno kreditiranje za posebno pogođene klijente koji posluju u strateškoj grani turizam.

Banka je s Ministarstvom turizma i sporta omogućila povoljno izravno kreditiranje potrebne likvidnosti poduzetnicima u turizmu na način da se osiguraju sredstva iz fonda za subvencioniranje kamatne stope poduzetnicima u turizmu. Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, a sve u svrhu veće protočnosti i brzine odobravanja ovih kredita.

U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom. Utvrđeni su limiti velike izloženosti i maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama.

Nepovoljni utjecaj pandemije koronavirusa (COVID-19)

Pandemija koronavirusa (COVID-19) utjecala je i očekuje se da će i dalje negativno utjecati na svjetsko gospodarstvo i ekonomske aktivnosti i uvjete u skoro svim zemljama u svijeta, pa tako i u Hrvatskoj. Između ostalih izazova, Republika Hrvatska bilježi povećanje razine nezaposlenosti i pad proizvodnje, dok se javni dug značajno povećao zahvaljujući državnim potporama. Uz to, došlo je do povećanja neizvjesnosti naplate potraživanja kako od fizičkih osoba tako i od poduzeća, posebice onih u pogođenim sektorima, promjenjivosti na financijskim tržištima, volatilnosti tečaja i pada vrijednosti imovine i ulaganja, a sve od navedenog je negativno utjecalo na rezultate Banke u prvih šest mjeseci 2020. godine te se očekuje se da će i dalje utjecati na rezultate u budućnosti.

Utjecaj pandemije COVID-19 počeo je biti očit tek krajem prvog tromjesečja 2020. te je negativno utjecao na rezultate Banke za razdoblje do 30. rujna 2020. Glavni akumulirani utjecaji bili su:

- i) povećanje troškova rizika povezanih s kreditnom aktivnošću, uglavnom zbog pogoršanja makroekonomskog okruženja, koje je imalo negativan utjecaj na Banku i očekivani kreditni gubitak u iznosu od 114 milijuna kuna;
- ii) niže fer vrijednosti ulaganja u financijske instrumente koji se vodi po ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u iznosu od 952 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Nepovoljni utjecaj pandemije koronavirusa (COVID-19) (nastavak)

Utjecaj pandemije COVID-19 na poslovanje, financijsko stanje i rezultate poslovanja Banke, za koju se očekuje da će biti značajna, ovisit će o budućim i neizvjesnim događajima te intenzitetu i posljedicama koje proizlaze iz pandemije.

25.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

Klijentima banke omogućeno je izdavanje garancija i akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića (pokriće je moguće i iz kredita), po identičnoj proceduri koja je propisana za izravne klijente kod odobravanja kredita.

Sve garancije prate se prema rokovima važnosti, a akreditivi s odgođenim polaganjem pokrića prema dospijećima. Ukoliko dođe do poziva za plaćanje Grupa je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Grupu izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

Umanjenje vrijednosti formira se u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9, aktima HNB-a primjenjivim na HBOR i pravilnicima i metodologijama rada Grupe.

S obzirom na procijenjenu razinu kreditnog rizika te način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, klijenti se razvrstavaju u sljedeće kategorije:

- 1. stupanj - obuhvaća sve klijente niskog kreditnog rizika i klijente kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj - obuhvaća sve klijente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj - obuhvaća klijente u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti te kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem slijedeća tri kriterija:

- kreditne sposobnosti dužnika
- urednosti podmirivanja obveza i
- kvalitete instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjjenja vrijednosti (nastavak)

Za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa procjenjuje se kreditna sposobnost dužnika s ciljem utvrđivanja moguće promjene financijskog položaja klijenta (dužnika) odnosno vjerojatnosti pogoršanja njegove kreditne sposobnosti. Kod utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenta uzima se u obzir i grupa povezanih osoba zbog efekta zaraze odnosno mogućnosti prelijevanja rizika između povezanih osoba. Kreditna sposobnost klijenta se prati putem:

- promjene financijskog rejtinga klijenta i s njim povezanih osoba,
- kriterija kojima je svrha utvrđivanje financijskih poteškoća klijenta,
- kriterija s Liste za pojačano praćenje klijenta te
- kriterija za uočavanje povećanog kreditnog rizika.

Klijent se smatra urednim ukoliko sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospijeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

Procjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti, procjeni vrijednosti i rokovima naplativosti.

Gotovo sva računovodstvena i bonitetna tijela koordinirano su izdavala preporuke ili mjere u okviru krize COVID-19 za procjenu očekivanih gubitaka prema MSFI 9 koje sve imaju za cilj smanjiti utjecaj na mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka, s obzirom na poteškoće u izradi pouzdanih makroekonomskih prognoza i pretpostavku da se radi o privremenom gospodarskom šoku.

Konkretno, moratoriji na otplati glavnice i kamate ne smatraju se automatski kao pokazatelj značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je to bio slučaj prije krize. Umjesto toga, Banka analizira je li moratorij u otplati posljedica privremene ili trajne poteškoće u otplati. U slučaju Banke, većina klijenata koji su zatražili moratorij i bili su klasificirani kao Stupanj 1 ili Stupanj 2 prije COVID 19 krize, zadržala je istu klasifikaciju.

25.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka)

Status neispunjenja obveza pojedinog klijenta je nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- ocjenjuje se vjerojatnim da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema HBOR-u ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja,
- klijent više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi. Prag značajnosti iznosi 1.750 kuna, a računa se na nivou klijenta, zbrajanjem dospjelih obveza po svim plasmanima klijenta.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)

Pri procjeni vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze uzimaju se u obzir slijedeći elementi:

- priznato je umanjnje vrijednosti za kreditne gubitke zbog uočenoga značajnog pogoršanja kreditne kvalitete dužnika,
- prodaja kreditne izloženosti uz značajan ekonomski gubitak,
- reprogramiranje ili restrukturiranje kreditne izloženosti zbog financijskih poteškoća dužnika,
- stečajni ili sličan postupak (PSN, likvidacija) nad dužnikom,
- imenovana posebna uprava, ukinuto odobrenje za rad, pokrenute mjere rane intervencije,
- otkaz ugovora.

Osim navedenog, prilikom utvrđivanja statusa neispunjenja obveza uzimaju se u obzir i odnosi unutar grupe povezanih osoba ako postoji status neispunjavanja obveza kod jednog dužnika unutar grupe povezanih osoba koji dovodi do učinka širenja statusa neispunjavanja obveza na druge subjekte unutar te grupe.

Svi financijski instrumenti klijenta u statusu neispunjenja obveza se klasificiraju u 3. stupanj.

Plasmani klijentima u statusu neispunjenja obveza zbog materijalnog kašnjenja u plaćanju obveza preko 90 dana mogu se klasificirati u ozdravljene/rehabilitirane ukoliko je prošlo 150 dana od trenutka ne postojanja okidača za status neispunjenja obveza. U razdoblju kušnje od 150 dana klijent ne smije kasniti u plaćanju obveza preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu.

Po proteku 150 dana ozdravljenim klijentima se smatraju samo klijenti za koje je utvrđeno da nisu u financijskim poteškoćama. Ako postoje naznake ponovnog ulaska u status neispunjenja obveza, status se ne mijenja sve do stvarnog i trajnog poboljšanja kreditne kvalitete klijenta.

Restrukturirane izloženosti kojima su uzrok financijske poteškoće i problemi u otplati se mogu klasificirati kao ozdravljene/rehabilitirane nakon dvije godine od posljednjeg među događajima:

- od dana restrukturiranja,
- od datuma dodjele statusa neispunjenja obveza,
- od proteka počeka ukoliko je odobren u sklopu restrukturiranja.

Banka klijente koji su zatražili moratorij u 2020., nije klasificirala kao ozdravljene iako su ispunjavali gore navedene uvjete.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)

Tijekom razdoblja kušnje od dvije godine u izloženosti u statusu ispunjavanja obveza se mogu klasificirati izloženosti kojima su ispunjeni svi sljedeći uvjeti :

- dužnik je uredno platio po dospijeću najmanje iznos restrukturiranih obveza u visini dospjelih u trenutku provedbe restrukturiranja,
- dužnik je redovito plaćao dospjele obveze u skladu s planom otplate (ili uz kašnjenje do 30 dana),
- nema vjerojatnosti stupanja u status neispunjenja obveza,
- nema dospjelih nepodmirenih obveza nakon restrukturiranja,
- nema sumnje da dužnik neće plaćati i nadalje svoje obveze po dospijeću.

Svi ovi uvjeti trebaju biti zadovoljeni i za nove plasmane istom klijentu. Reklasificirati se u ozdravljene mogu samo plasmani klijentu koji nije u financijskim poteškoćama.

Financijski instrumenti rehabilitiranih/ozdravljenih klijenata se nakon ispunjenja svih uvjeta iz razdoblja kušnje mogu ponovo klasificirati u 1. stupanj.

25.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD)

Za modeliranje PD-ja koristi se pristup temeljen na TTC (engl. Through-the-Cycle) migracijskim matricama za izloženosti u homogenim skupinama izravnih korisnika i ostalo. Definirane su rizične skupine (eng. bucket) te se provodi analiza kretanja izloženosti između navedenih skupina.

Za navedene izloženosti, rizične skupine su definirane temeljem dana kašnjenja i statusa restrukturiranih izloženosti. Modeliranju PD-ja prethodi prikupljanje podataka za prethodno relevantno razdoblje.

Pri modeliranju PD-ja, analizira se kretanje izloženosti između sljedećih skupina:

- od 0 do 30 dana kašnjenja - skupina 1,
- od 31 do 90 dana kašnjenja - skupina 2,
- više od 90 dana kašnjenja i restrukturiranje – događaj statusa neispunjenja obveza (defaulta).

Temeljem matrica kretanja izloženosti iz skupine u skupinu, izračunava se 12-mjesečna vrijednost PD-ja. Daljnjim množenjem matrica izračunavaju se granične vrijednosti PD-ja putem kojih se kreira vektor. Vektor graničnih vrijednosti PD-ja predstavlja osnovu pomoću koje se izračunava vrijednost cjeloživotnog PD-ja. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja ovisi o tenoru, odnosno preostalom razdoblju do dospjeća pojedine izloženosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD) (nastavak)

Pristup temeljen na vanjskom rejtingu koji objavljuju vanjske kreditne rejting agencije korišten je prilikom izračuna PD-ja za izloženosti iz homogenih skupina financijske institucije te središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava.

Za izloženosti prema domaćim financijskim institucijama, obzirom da ne postoji vanjski rejting za sve financijske institucije u portfelju Grupe, postojeći interni rejtingi domaćih financijskih institucija mapirani su na vanjski rejting pri čemu se kao polazna točka mapiranja koristi financijska institucija koja ima vanjski rejting, slijedom čega je interni rejting u Grupi izjednačen s rejtingom S&P-a "BB". Time je utvrđena gornja granica za domaće financijske institucije na razini rejtinga države. Distribucija vrijednosti PD-ja za preostale interne rejtinge određuje se metodom linearne interpolacije.

Za izloženosti prema inozemnim financijskim institucijama koriste se rejtingi vanjskih kreditnih rejting agencija i sukladno tome primjenjuje odgovarajuća vrijednost PD-ja iz njihovih matrica, a ako nema onda se koristi interni rejting, odnosno primjenjuju se pravila istovjetna domaćim financijskim institucijama.

Vrijednost 12-mjesečnog PD-ja procjenjuje se množenjem TTC matrice sa samom sobom. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja predstavlja kumulativnu vrijednost graničnih vrijednosti PD-ja, odnosno zbroj graničnih vrijednosti PD-ja, ovisno o tenoru izloženosti.

25.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za potrebe modeliranja izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Exposure at Default, dalje: EAD), odnosno za potrebe izračuna kreditnog konverzijskog parametra (dalje: CCF, eng. Credit Conversion Factor) i omjera prijevremene otplate, razmatraju se podaci za proteklo petogodišnje razdoblje.

Temeljem navedenih povijesnih podataka utvrđen je omjer prijevremene naplate približno jednak nuli te kreditni konverzijski faktor jednak 1.

EAD se izračunava za svaki ugovor. Dva su pristupa izračunu EAD-a:

- ako za izloženost postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ako za izloženost ne postoji plan otplate - temeljem iznosa izloženosti na izvještajni datum.

Za izloženosti klasificirane u 1. stupanj rizika te za dospjele izloženosti EAD je jednak trenutnoj izloženosti.

Za nedospjele izloženosti, cjeloživotni EAD se izračunava temeljem plana otplate, uvažavajući iznose i razdoblje dospijeca, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijeca izloženosti (tenora).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

25.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za skupine izravnih korisnika i ostalo, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) se procjenjuje temeljem transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza klijenta. Svaka se transakcija diskontira na datum nastanka statusa neispunjenja obveza odgovarajućom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o proteklom vremenu. Pojedinačnoj izloženosti se pribrajaju sva povećanja nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Rezultat navedenog izračuna je stopa naplate za svaku izloženost u nekoj homogenoj skupini, a ukupnu stopu naplate za pojedinu homogenu skupinu čini težinski prosjek stopa naplate svih pojedinačnih izloženosti.

U izračun LGD-a također je uzeta u obzir i vjerojatnost izlaska iz statusa neispunjenja obveza.

Kao podloga za određivanje LGD-a za skupine središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava i financijske institucije koristi se izvještaj vanjskih kreditnih rejting agencija. U godišnjim izvještajima o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i naplate, kreditne rejting agencije objavljuju i povijesne i tržišne stope naplate. Tržišna stopa naplate je tržišna cijena obveznice u odnosu na njezinu vrijednost neposredno prije defaulta ili u trenutku defaulta obveznice. Temeljem tržišnih stopa naplate za neosigurani nadređeni dug („senior unsecured debt“), određuje se stopa naplate ponderirana izdavateljem obveznica (eng. issuer-weighted recovery rate)

25.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje jednom godišnje prate se promjene za sve klijente Grupe. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 1.500 tisuća kuna, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

- klijentovo kašnjenje u podmirenju bilo koje značajne dospjele obveze prema HBOR-u duže od 30 dana (a kraće od 90 dana),
- klijent je u financijskim poteškoćama, ali nije u statusu neispunjenja obveza,
- pogoršanje rejtinga, nizak kreditni rejting klijenta,
- nepoštivanje ugovornih odredbi
- gubitak ključnih kupaca ili dobavljača i sl.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Izlazak iz statusa povećanog kreditnog rizika uvjetovan je nepostojanjem svih kriterija koji su svrstali klijenta u predmetni status po njegovom događaju, a provjera svih pokazatelja provodi se najmanje jednom godišnje u okviru godišnjeg praćenja klijenta. Deaktiviranje dijela pokazatelja moguće je provesti nakon šest mjeseci. Pokazatelji povećanog kreditnog rizika su aktivni godinu dana, nakon čega ih je potrebno provjeriti te temeljem rezultata praćenja ponovo aktivirati odnosno deaktivirati. Rezultat promjene je reklasifikacija financijskih instrumenata klijenta u 1. stupanj odnosno njihovim ostankom u 2. stupnju rizika.

Financijski instrumenti klijenta s investicijskim rejtingom vanjskih kreditnih rejting agencija smatraju se financijskim instrumentima niskog kreditnog rizika. Sve izloženosti prema Republici Hrvatskoj i jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (JLP(R)S), HNB-u, Europskoj investicijskoj banci (EIB) te ostalim razvojnim bankama smatraju se također financijskim instrumentima klijenata niskog kreditnog rizika. Financijski instrumenti klijenata niskog kreditnog rizika se uvijek raspoređuju u 1. stupanj.

25.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve klijente klasificirane u 1. i 2. stupanj rizika te za klijente u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Klijenti koji pripadaju portfelju malih kredita su klijenti prema kojima je HBOR izložen u bruto iznosu jednakom ili manjem od 1.500 tisuća kuna.

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervacija za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi, financijski instrumenti su grupirani u sljedeće skupine, i to na temelju zajedničkih obilježja kreditnog rizika, radi lakše procjene značajnog povećanja kreditnog rizika:

- financijske institucije,
- središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava,
- izravni korisnici – veliki,
- izravni korisnici – mali i srednji,
- izravni korisnici – mikro,
- izravni korisnici – stanovništvo,
- ostalo.

Grupiranjem financijskih instrumenata u homogene skupine se osigurava da se u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika ispuni cilj priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja financijskog instrumenta, čak i ako dokaz takvog značajnog povećanja kreditnog rizika još uvijek nije dostupan na razini pojedinog instrumenta.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD

Prilikom uključivanja informacija o budućnosti, koriste se dostupni izvori (HNB, DZS) o makroekonomskim uvjetima kako bi se projicirao njihov utjecaj na sadašnju vrijednost rizičnih parametara.

Temeljem povijesne analize utjecaja makroekonomskih uvjeta i dostupnim makroekonomskim prognozama, utvrđuje se potencijalni utjecaj budućeg kretanja makroekonomskih uvjeta na vrijednost rizičnih parametara koristeći scenarije s pripadajućim vjerojatnostima nastanka pojedinog scenarija.

Kod procjene očekivanih kreditnih gubitaka primjenom ranijih iskustava o kreditnim gubicima, podaci o ranijim stopama kreditnog gubitka se primjenjuju na formirane homogene skupine, a primjenom određene metode omogućeno je povezivanje pojedine skupine financijskih instrumenata s podacima o ranijem iskustvu o kreditnim gubicima u skupinama financijskih instrumenata sličnih karakteristika kreditnog rizika, kao i s važnim odgovarajućim podacima koji odražavaju postojeće stanje.

Očekivani kreditni gubici odražavaju očekivanja Grupe u pogledu kreditnih gubitaka. Međutim, kada pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka razmatra sve razumne i pouzdane podatke koji su dostupni bez nepotrebnih troškova i napora, Grupa razmatra i odgovarajuće tržišne podatke o kreditnom riziku određenog financijskog instrumenta ili sličnih financijskih instrumenata.

Grupa za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih je za jedan (stopa zaposlenosti) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za sve homogene skupine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD (nastavak)

Kako bi očekivani kreditni gubici obuhvatili očekivano povećanje kreditnog rizika klijenata uslijed COVID – 19 krize, stopa nastanka statusa neispunjenja obveza (dalje: PD) u pesimističnom scenariju uvećana je u odnosu na osnovnu stopu PD-ja kako bi uključila očekivani postotak neispunjenja obveza, pri čemu vjerojatnosti scenarija nisu mijenjane. Osnovna stopa PD-ja je povijesna stopa izračunata na podacima o kreditnom portfelju HBOR-a u razdoblju 2012. – 2019. godine. PD je stresiran za homogenu skupine izravnih korisnika.

Kako bi se odredio utjecaj budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, putem analize na temelju povijesnih podataka, utvrđuje se veza između makroekonomskih uvjeta i PD-ja. Nakon toga, procjenjuje se utjecaj makroekonomskih prognoza na vrijednosti PD-ja i računa se koeficijent pomoću kojeg se korigira procijenjena vrijednost PD-ja u dva scenarija, optimistični i pesimistični.

25.3.4. Kvantitativna analiza pouzdanosti informacija koje se koriste za izračun rezervacije za ECL

Za primjenu makroekonomskih faktora Banka koristi metodologiju sa nivoom pouzdanosti od 90%.

25.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacija se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovoreni novčanih tokova od financijske imovine.

Izmjena uvjeta po plasmanu obuhvaća promjene određenih ugovorom definiranih uvjeta najčešće radi prilagodbe promjenama u provedbi investicije, a moguće i tijekom otplate, koje nisu uzrokovane financijskim poteškoćama klijenta. Najčešće bi izmijenjeni uvjeti bili prihvaćeni kod odobrenja da su bili poznati ili su rezultat okolnosti koje nisu pod kontrolom klijenta.

Sve promjene ugovornih obveza kojima se čini ustupak klijentu, a koji je u financijskim poteškoćama smatraju se reprogramom ili restrukturiranjem. Ustupak se može odnositi na bilo koju od sljedećih mjera:

- izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih klijent ne može ispuniti a dovode do gubitka njegove sposobnosti podmirivanja obveza i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće (npr. smanjenje kamatne stope, smanjenje ili otpis kamatnog prihoda, promjena visine glavnice, promjena tj. produženje rokova otplate i sl.)
- potpuno ili djelomično refinanciranje plasmana koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita(nastavak)

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

- razliku u korist klijenta između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora,
- uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u portfelju Banke.

Reprogramom se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog značajnih financijskih poteškoća klijenta, kojemu je potrebno financijsko, poslovno i operativno restrukturiranje, odnosno klijentu koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza.

25.3.6. Analiza koncentracije rizika

Grupa kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja. Kreditni rizik rasprostranjen je po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Grupa nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

Kreditiranjem različitih grana djelatnosti uz poticanje proizvodnje i razvoja s ciljem razvoja hrvatske privrede Grupa stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. rujna 2020. za Grupu iznosi 2.706.837, a za Banku iznosi 2.690.376 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.578.585 tisuća kuna za Grupu i 2.575.661 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Banka kao posebna financijska institucija provodi svoju razvojnu ulogu odobravajući plasmane krajnjim korisnicima kredita putem financijskih institucija s kojima ima sklopljene ugovore o poslovnoj suradnji. Obzirom da je visina izloženosti prema pojedinim financijskim institucijama dosegla najveću dopuštenu izloženost, Banka, kako bi i dalje uspješno provodila svoju razvojnu ulogu i omogućila što većem broju korisnika dostupnost kredita, ima odobrenje od Nadzornog odbora za povećanje izloženosti prema bankama i s njima povezanim osobama koje sukladno internoj metodologiji Banke imaju visoki rejting. Visina izloženosti održava se korištenjem raspoloživih instrumenata i tehnika za smanjenje izloženosti HBOR-a prema bankama.

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s dvjema grupama banaka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.7. Model podjele rizika

Model podjele rizika podrazumijeva način provedbe programa kreditiranja HBOR-a u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu HBOR snosi dio rizika izravnog kredita (npr. 50%), dok za drugi dio kredita (neovisno je li isti financiran iz sredstava HBOR-a ili sredstava poslovne banke) rizik snosi poslovna banka.

Poslovna banka je pri tome administrativni i platni agent te agent osiguranja kredita i temeljem ugovora o poslovnoj suradnji između poslovne banke i HBOR-a mjesečno i kvartalno izvještava HBOR o promjenama u kreditnoj sposobnosti klijenta, promjenama ispravaka vrijednosti, promjenama vrijednosti instrumenta osiguranja, urednosti plaćanja, predstečajnim, stečajnim i ostalim promjenama u poslovanju klijenta i otplati plasmana.

Postoji nekoliko grupa/vrsta modela podjela rizika, i to:

- Inicijalna podjela rizika s bankama kroz programe Vlade Republike Hrvatske kao poticajna mjera, s ciljem povećanja likvidnosti gospodarstva u razdoblju gospodarske krize. U navedenom razdoblju su provođena tri programa podjele rizika tzv. Model A, Model A+ i Program razvoja gospodarstva (PRG).
U navedenim programima kreditiranja su poslovne banke kao administrativni i platni agenti te agenti osiguranja plasmana, a zbog obima aktivnosti i potrebe iznimno brzo djelovanja HBOR-a, dostavljale HBOR-u skraćene obrasce zahtjeva za kreditima te je bila usvojena i skraćena procedura obrade kredita.
Slijedom navedene skraćene procedure, HBOR u navedenim programima kreditiranja inicijalno nije unosio kolaterale u poslovne knjige već je isto bila obveza vođenja i naplate od strane poslovnih banaka. Naknadno se u pojedinim slučajevima raskida agentura s poslovnim bankama (npr. jer su banke prodale svoje izloženosti i sl.) ili pri restrukturiranjima, HBOR je unosio kolaterale za neotplaćene plasmane u svoje poslovne knjige.
Izloženost po navedenim plasmanima je vođena u poslovnim knjigama HBOR-a.
- Ostali krediti po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige već kod odobrenja i ugovaranja plasmana.
- U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa. Zbog očekivanog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti)

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika), te
3. ostali instrumenti osiguranja (pokretna imovina, mjenice ili jamstva drugih trgovačkih društva solidnog boniteta, prijenos vlasništva ili zalog dionica odnosno udjela trgovačkog društva, pljenidba novčanih potraživanja odnosno cesija naplativih potraživanja, pljenidba depozita, vinkuliranje police osiguranja imovine i/ili osoba, zalog na žigu ili robnoj marki i sl.).

Svi plasmani Grupe moraju biti osigurani obveznim instrumentima osiguranja. Plasmani manjih iznosa moraju biti osigurani barem jednim obveznim instrumentom osiguranja. Izbor prihvatljivih instrumenata osiguranja ne ovisi samo o postignutom omjeru osiguranja nego i o utvrđenim rizicima, pri čemu prednost imaju brže utrživi i vrjedniji instrumenti osiguranja.

Prihvatljivi uobičajeni i ostali instrumenti osiguranja razvrstani su prema kvaliteti u pet skupina. Ocjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti koja se utvrđuje na bazi njihove tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate.

Pri donošenju odluke o odobrenju kredita slaba se kreditna sposobnost ne može zamijeniti kvalitetom instrumenata osiguranja, osim u slučajevima osiguranja prvorazrednim instrumentima osiguranja: jamstvom Republike Hrvatske, jamstvom lokalne/područne (regionalne) samouprave (JLPS), jamstvom HAMAG-BICRO-a, policom osiguranja kredita i kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamče Republika Hrvatska, JLPS ili druga državna tijela.

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Grupa odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Grupa uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka i leasing društava. Financijska institucija ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da financijske institucije snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena im je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita/leasinga.

Kod odobrenja kredita putem poslovnih banaka, ovisno o njezinom internom rejtingu, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Potpisom Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji ugovara se prijenos tražbina poslovne banke iz ugovora o kreditu s krajnjim korisnikom kredita na HBOR. Ugovorom poslovna banka ovlašćuje HBOR da može jednostranom pisanom izjavom obavijestiti poslovnu banku da, u slučaju nelikvidnosti poslovne banke ili prijetućeg stečaja, neurednog ispunjavanja, odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu te otvaranja stečaja ili redovne likvidacije poslovne banke, nastupa ustupanje potraživanja prema krajnjem korisniku s poslovne banke na HBOR s učinkom cesije umjesto ispunjenja.

Također, poslovna banka ovlašćuje HBOR da se temeljem ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji i navedene izjave može bez ikakve njezine daljnje suglasnosti ili odobrenja upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto poslovne banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljene tražbine te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

Od trenutka ustupanja, krajnji korisnik kredita je u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. Ako u tom slučaju poslovna banka eventualno primi neke uplate na ime naplate ustupljenog potraživanja, obvezna je sve što primi bez odgode proslijediti HBOR-u.

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani prijenosom vlasništva ili hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Grupa pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

Grupa je ovlaštena izvršiti verifikaciju procjene vrijednosti i tako utvrđena procjena se smatra konačnom vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Grupa je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja.

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Za izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika u sektoru turizma koji je snažno pogođen krizom izazvanom pandemijom koronavirusa osiguranje je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%. Isto pokriće je omogućeno i poduzetnicima ostalih sektora čiji su tzv. COVID krediti za obrtna sredstva financirani po modelima podjele rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Banka kontinuirano prati vrijednost instrumenata osiguranja ponovnom procjenom ili potvrdom/verifikacijom vrijednosti. Praćenje vrijednosti založene nekretnine obavlja se za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine svake tri godine. Banka ima formiranu posebnu organizacijsku jedinicu za:

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i pokretnine),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- financijski nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

U slučaju nemogućnosti naplate iz redovnog poslovanja Banka pokreće raspoložive instrumente osiguranja u svrhu naplate svojih potraživanja. To podrazumijeva pokretanje naplate iz obveznih instrumenata osiguranja zatim iz prvorazrednih bezuvjetnih na prvi poziv naplativih instrumenata, a zatim iz zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

Kod modela podjele rizika, osiguranje se provodi ovisno o modelu:

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama.
- kod kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa za osiguranje kredita su uzimani isti instrumenti koje je uzela banka, uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%.

Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

Kriteriji razmatranja otpisa potraživanja mogu se grupirati u 3 osnovne skupine:

- A. iscrpljenost svih raspoloživih oblika redovne i prisilne naplate;
- B. ostvarivanje nagodbe, prodaje potraživanja ili restrukturiranja plasmana;
- C. teško socijalno i/ili zdravstveno stanje dužnika (i/ili sudužnika, jamca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25 Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje neto najveću izloženost kreditnom riziku prema pozicijama izvještaja o financijskom položaju i garancija i preuzetih obveza na dan izvještavanja, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

| | Grupa | | Banka | |
|---|--|---|--|---|
| | Neto najveća izloženost 30. rujna 2020. 000 kuna | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna | Neto najveća izloženost 30. rujna 2020. 000 kuna | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.348.464 | 884.402 | 2.332.029 | 881.482 |
| Depoziti kod drugih banaka | 254.645 | 553.470 | 254.645 | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.024.659 | 9.447.706 | 9.024.659 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 13.631.051 | 13.699.634 | 13.631.051 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3.365 | 2.234 | 3.365 | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.731.933 | 1.552.565 | 2.693.141 | 1.512.396 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | 457 | - | - |
| Ostala imovina | 7.572 | 11.875 | 3.916 | 6.341 |
| Ukupno | 28.001.689 | 26.152.343 | 27.942.806 | 26.103.263 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | 61.481 | 164.632 | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | 194.737 | 216.194 | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | 11.693 | 2.892 | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.050.538 | 3.954.299 | 5.050.538 | 3.954.299 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | 93 | 93 | 93 |
| Ukupno | 5.434.349 | 4.222.303 | 5.434.349 | 4.222.303 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 33.436.038 | 30.374.646 | 33.377.155 | 30.325.566 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

| Grupa | Zemlje | | | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Republika Hrvatska 000 kuna | Europske unije 000 kuna | Ostale zemlje 000 kuna | |
| 30. rujna 2020. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.292.555 | 55.616 | 293 | 2.348.464 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 254.645 | - | 254.645 |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.024.659 | - | - | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12.852.458 | - | 778.593 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3.365 | - | - | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.730.578 | 1.355 | - | 2.731.933 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | - | - | - |
| Ostala imovina | 5.531 | 1.724 | 317 | 7.572 |
| Ukupno | 26.909.146 | 313.340 | 779.203 | 28.001.689 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.026.473 | - | 24.065 | 5.050.538 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | 93 |
| Ukupno | 5.410.284 | - | 24.065 | 5.434.349 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 32.319.430 | 313.340 | 803.268 | 33.436.038 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

| Grupa | Zemlje | | | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Republika Hrvatska 000 kuna | Europske unije 000 kuna | Ostale zemlje 000 kuna | |
| 31. prosinca 2019. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 236.641 | 633.321 | 14.440 | 884.402 |
| Depoziti kod drugih banaka | 181.235 | 372.235 | - | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.447.706 | - | - | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 13.055.519 | - | 644.115 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 2.234 | - | - | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.550.343 | 2.222 | - | 1.552.565 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | 457 | - | - | 457 |
| Ostala imovina | 7.443 | 3.634 | 798 | 11.875 |
| Ukupno | 24.481.578 | 1.011.412 | 659.353 | 26.152.343 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.775.277 | - | 179.022 | 3.954.299 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | 93 |
| Ukupno | 4.043.281 | - | 179.022 | 4.222.303 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 28.524.859 | 1.011.412 | 838.375 | 30.374.646 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

| Banka | Zemlje | | | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Republika Hrvatska 000 kuna | Europske unije 000 kuna | Ostale zemlje 000 kuna | |
| 30. rujna 2020. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.276.120 | 55.616 | 293 | 2.332.029 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 254.645 | - | 254.645 |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.024.659 | - | - | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12.852.458 | - | 778.593 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3.365 | - | - | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.691.786 | 1.355 | - | 2.693.141 |
| Ostala imovina | 3.900 | - | 16 | 3.916 |
| Ukupno | 26.852.288 | 311.616 | 778.902 | 27.942.806 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.026.473 | - | 24.065 | 5.050.538 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | 93 |
| Ukupno | 5.410.284 | - | 24.065 | 5.434.349 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 32.262.572 | 311.616 | 802.967 | 33.377.155 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

| Banka | Zemlje | | | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Republika Hrvatska 000 kuna | Europske unije 000 kuna | Ostale zemlje 000 kuna | |
| 31. prosinca 2019. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 233.721 | 633.321 | 14.440 | 881.482 |
| Depoziti kod drugih banaka | 181.235 | 372.235 | - | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.447.706 | - | - | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 13.055.519 | - | 644.115 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 2.234 | - | - | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.510.174 | 2.222 | - | 1.512.396 |
| Ostala imovina | 6.234 | 24 | 83 | 6.341 |
| Ukupno | 24.436.823 | 1.007.802 | 658.638 | 26.103.263 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.775.277 | - | 179.022 | 3.954.299 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | 93 |
| Ukupno | 4.043.281 | - | 179.022 | 4.222.303 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 28.480.104 | 1.007.802 | 837.660 | 30.325.566 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| Grupa | Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja | | Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja | |
|---|---|-----------------------------|---|--------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 14.985.935 | - | 13.082.662 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.924.275 | 1.130.654 | 1.859.000 | 1.571.256 |
| Turizam | 3.559.895 | 533.254 | 3.318.197 | 554.485 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 2.250.846 | 606.447 | 1.958.455 | 764.034 |
| Brodogradnja | 1.301.134 | 42.072 | 1.227.960 | 12.190 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 508.854 | 107.328 | 478.368 | 167.299 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.008.926 | 134.617 | 864.720 | 500.569 |
| Građevinarstvo | 1.953.514 | 143.456 | 1.217.933 | 113.301 |
| Ostala industrija | 373.089 | 102.195 | 354.512 | 92.440 |
| Javna uprava | 2.720.424 | 2.719.824 | 3.040.733 | 3.040.152 |
| Obrazovanje | 40.723 | 38.026 | 40.702 | 37.768 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 134.244 | 14.936 | 182.417 | 10.727 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 64.911 | 19.176 | 70.214 | 54.088 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 164.216 | 56.123 | 175.818 | 62.144 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 347.464 | 1.346 | 392.460 | 1.129 |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 162.041 | - | 16.356 | - |
| Ostalo | 1.935.547 | 303.316 | 2.094.139 | 329.475 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 33.436.038 | 5.952.770 | 30.374.646 | 7.311.057 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| Banka | Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja | | Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja | |
|---|---|-----------------------------|---|--------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 14.967.467 | - | 13.075.404 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.924.275 | 1.130.654 | 1.858.999 | 1.571.255 |
| Turizam | 3.559.895 | 533.254 | 3.318.194 | 554.481 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 2.250.757 | 606.358 | 1.958.417 | 763.997 |
| Brodogradnja | 1.301.134 | 42.072 | 1.227.960 | 12.190 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 508.816 | 107.291 | 478.368 | 167.299 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.008.701 | 134.392 | 864.559 | 500.409 |
| Građevinarstvo | 1.953.357 | 143.299 | 1.217.783 | 113.151 |
| Ostala industrija | 372.780 | 101.886 | 354.511 | 92.440 |
| Javna uprava | 2.682.614 | 2.682.013 | 3.000.995 | 3.000.414 |
| Obrazovanje | 40.723 | 38.026 | 40.702 | 37.768 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 134.162 | 14.854 | 182.351 | 10.661 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 64.893 | 19.158 | 70.192 | 54.066 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 164.216 | 56.123 | 175.818 | 62.144 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 346.118 | - | 391.331 | - |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 162.041 | - | 16.356 | - |
| Ostalo | 1.935.206 | 302.976 | 2.093.626 | 328.962 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 33.377.155 | 5.912.356 | 30.325.566 | 7.269.237 |

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama za obje godine sastavljena je sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti iz 2007. godine („NKD 2007.“).

Pri sastavljanju bilješke primjenjuje se kombinirani pristup koji uvažava djelatnosti dužnika, zadržava nazive djelatnosti drugačije od onih u Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti te objedinjuje slične djelatnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2020. za Grupu iznosi 27.483.268 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.063.589 tisuća kuna), a za Banku iznosi 27.464.799 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.056.329 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. rujna 2020. za Grupu iznosi 5.952.770 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.311.057 tisuća kuna), a za Banku 5.912.356 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.269.237 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2020. iznos kreditnog rizika od 4.240.094 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2019.: 4.529.750 tisuća kuna) i 4.202.283 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2019.: 4.490.125 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 552.702 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.068.112 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 754.539 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 708.453 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.157 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 204.175 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 31 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 86 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.728.665 tisuća kuna za Grupu i 2.690.854 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2019.: 1.548.924 tisuća kuna za Grupu i 1.509.299 tisuća kuna za Banku).

Dio plasmana koji imaju iskazanu neto izloženost odnosi se na plasmane koji su privremeno djelomično pokriveni instrumentima osiguranja te je daljnje plasiranje po odobrenom plasmanu obustavljeno sve do pribavljanja instrumenata osiguranja potrebnih za udovoljavanje potrebnog omjera vrijednosti predmeta osiguranja i plasmana.

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

| Grupa | Neto izloženost portfelja - stupanj | | | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 | Neto izloženost ukupnog portfelja | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja rizične skupine POCI | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja |
|---|-------------------------------------|------------------|------------------|--|---|-----------------------------------|--|--|--|---|--|--|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| 30. rujna 2020. | | | | | | | | | | | | |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.348.464 | - | - | - | - | 2.348.464 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 254.645 | - | - | - | - | 254.645 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 8.952.530 | 61.774 | 10.355 | - | - | 9.024.659 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 9.963.637 | 1.149.313 | 1.553.867 | 964.234 | - | 13.631.051 | 2.410.957 | 54.881 | 301.000 | 33.701 | - | 2.800.539 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.365 | 3.365 | - | - | - | - | 3.365 | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.730.578 | - | 1.355 | - | - | 2.731.933 | 2.730.578 | - | 1.355 | - | - | 2.731.933 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala imovina | 5.770 | 29 | 1.743 | 30 | - | 7.572 | 2.676 | 29 | 1.742 | 30 | - | 4.477 |
| Ukupno | 24.255.624 | 1.211.116 | 1.567.320 | 964.264 | 3.365 | 28.001.689 | 5.144.211 | 54.910 | 304.097 | 33.731 | 3.365 | 5.540.314 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 110.564 | - | 54.068 | - | - | 164.632 | 61.861 | - | 9.845 | - | - | 71.706 |
| Izdane garancije u devizama | 10.952 | 3.016 | 202.226 | - | - | 216.194 | 2.023 | 3.015 | 45.843 | - | - | 50.881 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 2.892 | 2.892 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.794.255 | 103.106 | 7.772 | 145.405 | - | 5.050.538 | 267.962 | 19.192 | 2.596 | 26 | - | 289.776 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupno | 4.915.864 | 106.122 | 264.066 | 145.405 | 2.892 | 5.434.349 | 331.939 | 22.207 | 58.284 | 26 | - | 412.456 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 29.171.488 | 1.317.238 | 1.831.386 | 1.109.669 | 6.257 | 33.436.038 | 5.476.150 | 77.117 | 362.381 | 33.757 | 3.365 | 5.952.770 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

Grupa

31. prosinca 2019.

| | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna |
|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|--|---|---|
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 884.402 | - | - | - | - | 884.402 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 553.470 | - | - | - | - | 553.470 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.363.335 | 73.076 | 11.295 | - | - | 9.447.706 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 10.084.080 | 1.136.882 | 1.414.424 | 1.064.248 | - | 13.699.634 | 4.065.803 | 164.484 | 194.117 | 597.289 | - | 5.021.693 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 2.234 | 2.234 | - | - | - | - | 2.234 | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.549.468 | 875 | 2.222 | - | - | 1.552.565 | 1.549.468 | 875 | 2.222 | - | - | 1.552.565 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | 457 | - | - | - | - | 457 | 457 | - | - | - | - | 457 |
| Ostala imovina | 10.126 | 55 | 1.656 | 38 | - | 11.875 | 1.195 | 50 | 1.345 | - | - | 2.590 |
| Ukupno | 22.445.338 | 1.210.888 | 1.429.597 | 1.064.286 | 2.234 | 26.152.343 | 5.616.923 | 165.409 | 197.684 | 597.289 | 2.234 | 6.579.539 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 49.769 | - | 11.712 | - | - | 61.481 | 9.003 | - | 6.844 | - | - | 15.847 |
| Izdane garancije u devizama | 11.072 | 32.095 | 151.570 | - | - | 194.737 | 1.764 | - | 59.816 | - | - | 61.580 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 11.693 | 11.693 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.481.864 | 346.839 | - | 125.596 | - | 3.954.299 | 615.977 | 38.021 | - | - | - | 653.998 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupno | 3.542.798 | 378.934 | 163.282 | 125.596 | 11.693 | 4.222.303 | 626.837 | 38.021 | 66.660 | - | - | 731.518 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 25.988.136 | 1.589.822 | 1.592.879 | 1.189.882 | 13.927 | 30.374.646 | 6.243.760 | 203.430 | 264.344 | 597.289 | 2.234 | 7.311.057 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

| Banka | Neto izloženost portfelja - stupanj | | | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 | Neto izloženost ukupnog portfelja | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjenja za instrumente osiguranja | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja |
|---|-------------------------------------|------------------|------------------|--|---|-----------------------------------|---|---|---|--|---|
| 30. rujna 2020. | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna | 1000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.332.029 | - | - | - | - | 2.332.029 | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 254.645 | - | - | - | - | 254.645 | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 8.952.530 | 61.774 | 10.355 | - | - | 9.024.659 | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 9.963.637 | 1.149.313 | 1.553.867 | 964.234 | - | 13.631.051 | 2.410.957 | 54.881 | 301.000 | 33.701 | 2.800.539 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.365 | 3.365 | - | - | - | - | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.691.786 | - | 1.355 | - | - | 2.693.141 | 2.691.787 | - | 1.355 | - | 2.693.142 |
| Ostala imovina | 2.114 | 29 | 1.743 | 30 | - | 3.916 | 1.053 | 29 | 1.742 | 30 | 2.854 |
| Ukupno | 24.196.741 | 1.211.116 | 1.567.320 | 964.264 | 3.365 | 27.942.806 | 5.103.797 | 54.910 | 304.097 | 33.731 | 5.499.900 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 110.564 | - | 54.068 | - | - | 164.632 | 61.861 | - | 9.845 | - | 71.706 |
| Izdane garancije u devizama | 10.952 | 3.016 | 202.226 | - | - | 216.194 | 2.023 | 3.015 | 45.843 | - | 50.881 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 2.892 | 2.892 | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.794.255 | 103.106 | 7.772 | 145.405 | - | 5.050.538 | 267.962 | 19.192 | 2.596 | 26 | 289.776 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 | 93 | - | - | - | 93 |
| Ukupno | 4.915.864 | 106.122 | 264.066 | 145.405 | 2.892 | 5.434.349 | 331.939 | 22.207 | 58.284 | 26 | 412.456 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 29.112.605 | 1.317.238 | 1.831.386 | 1.109.669 | 6.257 | 33.377.155 | 5.435.736 | 77.117 | 362.381 | 33.757 | 5.912.356 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

| Banka | 31. prosinca 2019. | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|--|---|---|
| | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 881.482 | - | - | - | - | 881.482 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 553.470 | - | - | - | - | 553.470 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 9.363.335 | 73.076 | 11.295 | - | - | 9.447.706 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 10.084.080 | 1.136.882 | 1.414.424 | 1.064.248 | - | 13.699.634 | 4.065.803 | 164.484 | 194.117 | 597.289 | - | 5.021.693 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 2.234 | 2.234 | - | - | - | - | 2.234 | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.509.299 | 875 | 2.222 | - | - | 1.512.396 | 1.509.299 | 875 | 2.222 | - | - | 1.512.396 |
| Ostala imovina | 4.592 | 55 | 1.656 | 38 | - | 6.341 | 1 | 50 | 1.345 | - | - | 1.396 |
| Ukupno | 22.396.258 | 1.210.888 | 1.429.597 | 1.064.286 | 2.234 | 26.103.263 | 5.575.103 | 165.409 | 197.684 | 597.289 | 2.234 | 6.537.719 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 49.769 | - | 11.712 | - | - | 61.481 | 9.003 | - | 6.844 | - | - | 15.847 |
| Izdane garancije u devizama | 11.072 | 32.095 | 151.570 | - | - | 194.737 | 1.764 | - | 59.816 | - | - | 61.580 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 11.693 | 11.693 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.481.864 | 346.839 | - | 125.596 | - | 3.954.299 | 615.977 | 38.021 | - | - | - | 653.998 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupno | 3.542.798 | 378.934 | 163.282 | 125.596 | 11.693 | 4.222.303 | 626.837 | 38.021 | 66.660 | - | - | 731.518 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 25.939.056 | 1.589.822 | 1.592.879 | 1.189.882 | 13.927 | 30.325.566 | 6.201.940 | 203.430 | 264.344 | 597.289 | 2.234 | 7.269.237 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 30. rujna 2020. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.510.987 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 552.291 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 754.539 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.157 tisuća kuna.

Na dan 30. rujna 2020. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.728.665 tisuća kuna kod Grupe i 2.690.854 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. rujna 2020. ostala imovina u iznosu od 349 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2019. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 2.979.445 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.066.817 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 708.453 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.175 tisuća kuna.

Na dan 31. prosinca 2019. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1.548.924 tisuća kuna kod Grupe i 1.509.299 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2019. ostala imovina u iznosu od 1.288 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

U sljedećim tablicama prikazuju se promjene po rezerviranjima od početnog do završnog stanja prema vrsti financijskog instrumenta i prema rizičnim skupinama:

Novčana sredstva i računi kod banaka

| Grupa 30. rujna 2020. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 483 | - | - | - | 483 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 1.732 | - | - | - | 1.732 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 10 | - | - | - | 10 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 2.225 | - | - | - | 2.225 |

| Grupa 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 1.668 | - | - | - | 1.668 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (1.190) | - | - | - | (1.190) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 5 | - | - | - | 5 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 483 | - | - | - | 483 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Novčana sredstva i računi kod banaka

| Banka | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 30. rujna 2020. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 479 | - | - | - | 479 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 1.710 | - | - | - | 1.710 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 10 | - | - | - | 10 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 2.199 | - | - | - | 2.199 |

| Banka | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 1.651 | - | - | - | 1.651 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (1.177) | - | - | - | (1.177) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 5 | - | - | - | 5 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 479 | - | - | - | 479 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Depoziti kod drugih banaka

| Grupa i Banka 30. rujna 2020. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 1.256 | - | - | - | 1.256 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (1.183) | - | - | - | (1.183) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 12 | - | - | - | 12 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 85 | - | - | - | 85 |

| Grupa i Banka 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 1.361 | - | - | - | 1.361 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (112) | - | - | - | (112) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 7 | - | - | - | 7 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 1.256 | - | - | - | 1.256 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

30. rujna 2020.

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 37.098 | 10.543 | 11.057 | - | 58.698 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (3.690) | (1.750) | (357) | - | (5.797) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | - | - | 24 | - | 24 |
| (Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima | - | (36) | - | - | (36) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 182 | 105 | 31 | - | 318 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 33.590 | 8.862 | 10.755 | - | 53.207 |

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 78.126 | 20.941 | 18.087 | - | 117.154 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 251 | (251) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (41.274) | (10.177) | (7.035) | - | (58.486) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | - | - | 4 | - | 4 |
| (Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima | (3) | - | - | - | (3) |
| Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (2) | 30 | 1 | - | 29 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 37.098 | 10.543 | 11.057 | - | 58.698 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka

30. rujna 2020.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 302.945 | 627.951 | 2.313.514 | 120.664 | 3.365.074 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 108.769 | (96.358) | (12.411) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (12.711) | 14.408 | (1.697) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (3.825) | (71.423) | 57.752 | 17.496 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (69.606) | 87.815 | (7.329) | 14.476 | 25.356 |
| Otpis | - | - | (204) | - | (204) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (424) | (188) | 18.232 | 14.205 | 31.825 |
| Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama | - | 36 | - | - | 36 |
| Preuzimanje nekretnine | (690) | - | (5.592) | - | (6.282) |
| Ostalo | - | - | - | 5.165 | 5.165 |
| Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 3.512 | 5.720 | 3.026 | (247) | 12.011 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 327.970 | 567.961 | 2.365.291 | 171.759 | 3.432.981 |

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 351.878 | 494.557 | 2.469.639 | 64.222 | 3.380.296 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 322.355 | (246.453) | (75.902) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (55.309) | 60.546 | (5.237) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (1.695) | (127.555) | 42.943 | 86.307 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (312.295) | 445.262 | (116.126) | (49.977) | (33.136) |
| Otpis | (197) | (10) | (26.544) | - | (26.751) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (2.913) | (64) | 27.565 | 9.030 | 33.618 |
| Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama | 3 | - | - | - | 3 |
| Preuzimanje nekretnine | - | - | (6.475) | - | (6.475) |
| Vraćanje isključenih kamata | - | - | - | - | - |
| Pretvaranje potraživanja u udjele | - | - | (1.812) | - | (1.812) |
| Isknjiženje zbog prodaje potraživanja | - | - | (52) | - | (52) |
| Ostalo | - | - | 36 | 10.221 | 10.257 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1.118 | 1.668 | 5.479 | 861 | 9.126 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 302.945 | 627.951 | 2.313.514 | 120.664 | 3.365.074 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| Grupa | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 30. rujna 2020. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 1.422 | 426 | 1.507 | - | 3.355 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 426 | (426) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 763 | - | 91 | - | 854 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 7 | - | 29 | - | 36 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 2.618 | - | 1.627 | - | 4.245 |

| Grupa | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 5.007 | - | 1.739 | - | 6.746 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 47 | - | (47) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (416) | 416 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (3.217) | 1 | (185) | - | (3.401) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | 9 | - | - | 10 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 1.422 | 426 | 1.507 | - | 3.355 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

| Banka 30. rujna 2020. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 1.350 | 426 | 1.507 | - | 3.283 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 426 | (426) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 764 | - | 91 | - | 855 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 7 | - | 29 | - | 36 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 2.547 | - | 1.627 | - | 4.174 |

| Banka 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 4.720 | - | 1.739 | - | 6.459 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 47 | - | (47) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (416) | 416 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (3.002) | 1 | (185) | - | (3.186) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | 9 | - | - | 10 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 1.350 | 426 | 1.507 | - | 3.283 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

| Grupa 30. rujna 2020. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 164 | 18 | 35.382 | 6 | 35.570 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 9 | (1) | (8) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (2) | - | 2 | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (54) | (11) | 664 | 1 | 600 |
| Preuzimanje nekretnine | - | - | (8) | - | (8) |
| Ostala usklađenja | 57 | - | - | - | 57 |
| Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (8) | - | (8) |
| Stanje 30. rujna 2020. | 174 | 6 | 36.024 | 7 | 36.211 |

| Grupa 31. prosinca 2019. | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 281 | - | 33.837 | - | 34.118 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 2 | - | (2) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (1) | 1 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (6) | (36) | 42 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (40) | 23 | 1.614 | (36) | 1.561 |
| Ostala usklađenja | (2) | - | - | - | (2) |
| Otpis | (76) | - | (38) | - | (114) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | 7 | - | 7 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 164 | 18 | 35.382 | 6 | 35.570 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka

30. rujna 2020.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 30 | 18 | 35.382 | 6 | 35.436 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 9 | (1) | (8) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (2) | - | 2 | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (15) | (11) | 664 | 1 | 639 |
| Preuzimanje nekretnine | - | - | (8) | - | (8) |
| Otpis | - | - | - | - | - |
| Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (8) | - | (8) |
| Stanje 30. rujna 2020. | 22 | 6 | 36.024 | 7 | 36.059 |

Banka

31. prosinca 2019.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 46 | - | 33.837 | - | 33.883 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 2 | - | (2) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (1) | 1 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (6) | (36) | 42 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (17) | 23 | 1.614 | (36) | 1.584 |
| Otpis | - | - | (38) | - | (38) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | 7 | - | 7 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 30 | 18 | 35.382 | 6 | 35.436 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

30. rujna 2020.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2020. | 24.946 | 14.289 | 15.918 | 2.563 | 57.716 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 337 | (337) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (644) | 644 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (21) | (2.645) | 1.826 | 840 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (10.498) | (3.908) | 45.781 | 41 | 31.416 |
| Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 428 | 203 | (397) | 8 | 242 |
| Stanje 30. rujna 2020. | 14.548 | 8.246 | 63.128 | 3.452 | 89.374 |

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

| | Stupanj 1 000 kuna | Stupanj 2 000 kuna | Stupanj 3 000 kuna | POCI 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 9.170 | 65.094 | 175.996 | 11.023 | 261.283 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 14.916 | (14.916) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | 2 | (2) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | (2.904) | 2.904 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 904 | (36.026) | (157.600) | (11.368) | (204.090) |
| Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (46) | 139 | 426 | 4 | 523 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 24.946 | 14.289 | 15.918 | 2.563 | 57.716 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

| Grupa 30. rujna 2020. | Do 1 mjesec 000 kuna | 1 do 3 mjeseca 000 kuna | 3 mj. do 1 godine 000 kuna | 1 do 3 godina 000 kuna | Preko 3 godine 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.348.469 | - | - | - | - | 2.348.469 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | - | - | - | 6.934 | 254.645 |
| Kreditni financijska institucija* | 171.868 | 301.051 | 1.151.066 | 2.525.672 | 4.875.002 | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.709.671 | 270.040 | 869.827 | 2.403.980 | 8.377.533 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 181.478 | - | - | - | 3.365 | 184.843 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.746.072 | 12.409 | 186 | - | - | 2.758.667 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 46.694 | 46.694 |
| Preuzeta imovina | 2.045 | 200 | 841 | 20.478 | 447 | 24.011 |
| Ostala imovina | 7.130 | 3.643 | 448 | 17.960 | 1.062 | 30.243 |
| Ukupna imovina | 7.414.444 | 587.343 | 2.022.368 | 4.968.090 | 13.311.037 | 28.303.282 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 188.397 | 15.293 | 6.488 | 47.119 | 43.029 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 212.605 | 484.619** | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 17.102.362 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 87.741 | 3.529 | 11.361 | 23.207 | 22.873 | 148.711 |
| Ostale obveze | 241.139 | 10.846 | 34.305 | 69.790 | 57.231 | 413.311 |
| Ukupne obveze | 729.882 | 514.287 | 1.730.245 | 4.193.247 | 10.797.049 | 17.964.710 |
| Likvidnosni jaz | 6.684.562 | 73.056 | 292.123 | 774.843 | 2.513.988 | 10.338.572 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.050.538 | - | - | - | - | 5.050.538 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 48.283 | - | - | - | - | 48.283 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 11.891 | 20.000 | 41.625 | 134.275 | 86.168 | 293.959 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 136 | 604 | 2.812 | 5.231 | 1.148 | 9.931 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 5.494.659 | 20.604 | 44.437 | 139.506 | 87.316 | 5.786.522 |

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* *Potraživanje u iznosu od 44.263 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

** *Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.*

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

| Grupa 31. prosinca 2019. | Do 1 mjesec 000 kuna | 1 do 3 mjeseca 000 kuna | 3 mj. do 1 godine 000 kuna | 1 do 3 godina 000 kuna | Preko 3 godine 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 884.407 | - | - | - | - | 884.407 |
| Depoziti kod drugih banaka | 33.184 | 519.914 | - | - | 372 | 553.470 |
| Kreditni financijska institucija* | 152.358 | 336.007 | 1.259.613 | 2.638.834 | 5.060.894 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.656.921 | 149.889 | 2.059.355 | 2.227.319 | 7.606.150 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 201.599 | - | - | - | 2.234 | 203.833 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.567.566 | 11.209 | 35 | - | - | 1.578.810 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | 457 | - | - | - | 457 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 48.281 | 48.281 |
| Preuzeta imovina | - | 5.930 | 2.044 | 13.574 | 2.650 | 24.198 |
| Ostala imovina | 8.609 | 5.957 | 10.389 | 4.182 | 678 | 29.815 |
| Ukupna imovina | 4.504.644 | 1.029.363 | 3.331.436 | 4.883.909 | 12.721.259 | 26.470.611 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 89.551 | 24.257 | 12.248 | 15.152 | 35.561 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 353.615 | 315.555** | 1.604.542 | 4.136.517 | 7.990.224 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 43.375 | 1.114.916 | - | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 58.582 | 3.294 | 11.436 | 22.146 | 25.322 | 120.780 |
| Ostale obveze | 157.671 | 12.079 | 35.580 | 67.540 | 66.867 | 339.737 |
| Ukupne obveze | 659.419 | 398.560 | 2.778.722 | 4.241.355 | 8.117.974 | 16.196.030 |
| Likvidnosni jaz | 3.845.225 | 630.803 | 552.714 | 642.554 | 4.603.285 | 10.274.581 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.954.299 | - | - | - | - | 3.954.299 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 47.632 | - | - | - | - | 47.632 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 800 | 34.000 | 113.000 | 112.058 | 259.858 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 300 | 300 | 2.000 | 7.400 | 2.362 | 12.362 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 4.270.235 | 1.100 | 36.000 | 120.400 | 114.420 | 4.542.155 |

Stavke s neodređenim dospijecem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 41.075 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijea kako slijedi:

| Banka 30. rujna 2020. | Do 1 mjesec 000 kuna | 1 do 3 mjeseca 000 kuna | 3 mj. do 1 godine 000 kuna | 1 do 3 godina 000 kuna | Preko 3 godine 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.332.034 | - | - | - | - | 2.332.034 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | - | - | - | 6.934 | 254.645 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 171.868 | 301.051 | 1.151.066 | 2.525.672 | 4.875.002 | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.709.671 | 270.040 | 869.827 | 2.403.980 | 8.377.533 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 181.478 | - | - | - | 3.365 | 184.843 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.707.573 | 12.302 | - | - | - | 2.719.875 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 45.768 | 45.768 |
| Preuzeta imovina | 2.045 | 200 | 841 | 20.478 | 447 | 24.011 |
| Ostala imovina | 5.350 | 1.607 | 356 | 17.960 | 719 | 25.992 |
| Ukupna imovina | 7.357.730 | 585.200 | 2.022.090 | 4.968.090 | 13.345.892 | 28.279.002 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 188.397 | 15.293 | 6.488 | 47.119 | 43.029 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 212.605 | 484.619** | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 17.102.362 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 87.741 | 3.529 | 11.248 | 23.207 | 22.873 | 148.598 |
| Ostale obveze | 240.396 | 9.160 | 29.200 | 60.242 | 59.376 | 398.374 |
| Ukupne obveze | 729.139 | 512.601 | 1.725.027 | 4.183.699 | 10.799.194 | 17.949.660 |
| Likvidnosni jaz | 6.628.591 | 72.599 | 297.063 | 784.391 | 2.546.698 | 10.329.342 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.050.538 | - | - | - | - | 5.050.538 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 48.283 | - | - | - | - | 48.283 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 11.891 | 20.000 | 41.625 | 134.275 | 86.168 | 293.959 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 136 | 604 | 2.812 | 5.231 | 1.148 | 9.931 |
| Ostale nespomenute neopozive | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 5.494.659 | 20.604 | 44.437 | 139.506 | 87.316 | 5.786.522 |

Stavke s neodređenim dospeljem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 44.263 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

| Banka 31. prosinca 2019. | Do 1 mjesec 000 kuna | 1 do 3 mjeseca 000 kuna | 3 mj. do 1 godine 000 kuna | 1 do 3 godina 000 kuna | Preko 3 godine 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 881.487 | - | - | - | - | 881.487 |
| Depoziti kod drugih banaka | 33.184 | 519.914 | - | - | 372 | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 152.358 | 336.007 | 1.259.613 | 2.638.834 | 5.060.894 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.656.921 | 149.889 | 2.059.355 | 2.227.319 | 7.606.150 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 191.760 | - | - | - | 2.234 | 193.994 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.527.510 | 11.131 | - | - | - | 1.538.641 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 47.309 | 47.309 |
| Preuzeta imovina | - | 5.930 | 2.044 | 13.574 | 2.650 | 24.198 |
| Ostala imovina | 7.127 | 1.630 | 10.306 | 4.181 | 678 | 23.922 |
| Ukupna imovina | 4.450.347 | 1.024.501 | 3.331.318 | 4.883.908 | 12.756.411 | 26.446.485 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 89.551 | 24.257 | 12.248 | 15.152 | 35.561 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 353.615 | 315.555** | 1.604.542 | 4.136.517 | 7.990.224 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 43.375 | 1.114.916 | - | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 58.582 | 3.294 | 11.287 | 22.146 | 25.322 | 120.631 |
| Ostale obveze | 156.976 | 8.827 | 30.247 | 59.344 | 67.853 | 323.247 |
| Ukupne obveze | 658.724 | 395.308 | 2.773.240 | 4.233.159 | 8.118.960 | 16.179.391 |
| Likvidnosni jaz | 3.791.623 | 629.193 | 558.078 | 650.749 | 4.637.451 | 10.267.094 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.954.299 | - | - | - | - | 3.954.299 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 47.632 | - | - | - | - | 47.632 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 800 | 34.000 | 113.000 | 112.058 | 259.858 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 300 | 300 | 2.000 | 7.400 | 2.362 | 12.362 |
| Ostale nespomenute neopozive | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 4.270.235 | 1.100 | 36.000 | 120.400 | 114.420 | 4.542.155 |

Stavke s neodređenim dospijanjem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 41.075 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Grupe prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

| Grupa | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
|---|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 30. rujna 2020. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 188.397 | 15.293 | 6.488 | 47.119 | 43.029 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 233.062 | 525.927 | 1.813.716 | 4.362.384 | 11.310.332 | 18.245.421 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 87.741 | 3.529 | 11.361 | 23.207 | 22.873 | 148.711 |
| Ostale obveze | 241.139 | 10.846 | 34.305 | 69.790 | 57.231 | 413.311 |
| Ukupno | 750.339 | 555.595 | 1.865.870 | 4.502.500 | 11.433.465 | 19.107.769 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.050.538 | - | - | - | - | 5.050.538 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 48.283 | - | - | - | - | 48.283 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 11.891 | 20.000 | 41.625 | 134.275 | 86.168 | 293.959 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 136 | 604 | 2.812 | 5.231 | 1.148 | 9.931 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete | 5.494.659 | 20.604 | 44.437 | 139.506 | 87.316 | 5.786.522 |
| Grupa | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
| 31. prosinca 2019. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 89.551 | 24.257 | 12.248 | 15.152 | 35.561 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 375.094 | 342.026 | 1.757.887 | 4.536.871 | 8.983.313 | 15.995.191 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 43.374 | 1.181.900 | - | - | 1.225.274 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 58.582 | 3.294 | 11.436 | 22.146 | 25.322 | 120.780 |
| Ostale obveze | 157.671 | 12.080 | 35.580 | 67.539 | 66.867 | 339.737 |
| Ukupno | 680.898 | 425.031 | 2.999.051 | 4.641.708 | 9.111.063 | 17.857.751 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.954.299 | - | - | - | - | 3.954.299 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 47.632 | - | - | - | - | 47.632 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 800 | 34.000 | 113.000 | 112.058 | 259.858 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 300 | 300 | 2.000 | 7.400 | 2.362 | 12.362 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete | 4.270.235 | 1.100 | 36.000 | 120.400 | 114.420 | 4.542.155 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Banke prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

| Banka | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
|---|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 30. rujna 2020. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 188.397 | 15.293 | 6.488 | 47.119 | 43.029 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 233.062 | 525.927 | 1.813.716 | 4.362.384 | 11.310.332 | 18.245.421 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 87.741 | 3.529 | 11.248 | 23.207 | 22.873 | 148.598 |
| Ostale obveze | 240.396 | 9.160 | 29.200 | 60.242 | 59.376 | 398.374 |
| Ukupno | 749.596 | 553.909 | 1.860.652 | 4.492.952 | 11.435.610 | 19.092.719 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 164.632 | - | - | - | - | 164.632 |
| Izdane garancije u devizama | 216.194 | - | - | - | - | 216.194 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 2.892 | - | - | - | - | 2.892 |
| Preuzete obveze po kreditima | 5.050.538 | - | - | - | - | 5.050.538 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 48.283 | - | - | - | - | 48.283 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 11.891 | 20.000 | 41.625 | 134.275 | 86.168 | 293.959 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 136 | 604 | 2.812 | 5.231 | 1.148 | 9.931 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 5.494.659 | 20.604 | 44.437 | 139.506 | 87.316 | 5.786.522 |
| Banka | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
| 31. prosinca 2019. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 89.551 | 24.257 | 12.248 | 15.152 | 35.561 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 375.094 | 342.026 | 1.757.887 | 4.536.871 | 8.983.313 | 15.995.191 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 43.374 | 1.181.900 | - | - | 1.225.274 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 58.582 | 3.294 | 11.287 | 22.146 | 25.322 | 120.631 |
| Ostale obveze | 156.976 | 8.828 | 30.246 | 59.344 | 67.853 | 323.247 |
| Ukupno | 680.203 | 421.779 | 2.993.568 | 4.633.513 | 9.112.049 | 17.841.112 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 61.481 | - | - | - | - | 61.481 |
| Izdane garancije u devizama | 194.737 | - | - | - | - | 194.737 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 11.693 | - | - | - | - | 11.693 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.954.299 | - | - | - | - | 3.954.299 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.632 | - | - | - | - | 47.632 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 800 | 34.000 | 113.000 | 112.058 | 259.858 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 300 | 300 | 2.000 | 7.400 | 2.362 | 12.362 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 4.270.235 | 1.100 | 36.000 | 120.400 | 114.420 | 4.542.155 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci podrazumijeva svođenje kamatnog rizika i valutnog rizika na najmanju mjeru.

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

| Grupa 30. rujna 2020. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 72.732 | - | - | - | - | 2.275.737 | 2.348.469 | 72.732 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | - | - | - | - | 6.934 | 254.645 | 247.711 |
| Kreditni financijskim institucijama | 166.364 | 468.961 | 1.120.264 | 2.455.665 | 4.800.203 | 13.202 | 9.024.659 | 8.817.060 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.662.673 | 583.205 | 960.836 | 2.290.589 | 7.878.058 | 255.690 | 13.631.051 | 12.698.362 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.365 | 181.478 | 184.843 | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.719.337 | - | - | - | - | 39.330 | 2.758.667 | 2.719.337 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 30.243 | 30.243 | - |
| Imovina | 4.868.817 | 1.052.166 | 2.081.100 | 4.746.254 | 12.681.626 | 2.802.614 | 28.232.577 | 24.558.567 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | - | - | - | - | - | 300.326 | 300.326 | - |
| Obveze po kreditima | 212.605 | 431.215 | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 53.404 | 17.102.362 | 16.922.641 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 148.711 | 148.711 | - |
| Ostale obveze | 57 | - | - | - | - | 413.254 | 413.311 | 57 |
| Obveze | 212.662 | 431.215 | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 915.695 | 17.964.710 | 16.922.698 |
| Kamatni jaz | 4.656.155 | 620.951 | 403.009 | 693.123 | 2.007.710 | 1.886.919 | 10.267.867 | 7.635.869 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

| Grupa 31. prosinca 2019. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 650.921 | - | - | - | - | 233.486 | 884.407 | 650.921 |
| Depoziti kod drugih banaka | 33.184 | 520.032 | - | - | - | 254 | 553.470 | 553.216 |
| Kreditni financijskim institucijama | 146.639 | 536.191 | 1.224.864 | 2.563.039 | 4.971.304 | 5.669 | 9.447.706 | 9.221.266 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.769.376 | 322.630 | 2.158.440 | 2.012.521 | 7.323.188 | 113.479 | 13.699.634 | 12.908.055 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 2.234 | 201.599 | 203.833 | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.540.964 | - | - | - | - | 37.846 | 1.578.810 | 1.540.964 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | 448 | - | - | - | 9 | 457 | 448 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 29.815 | 29.815 | - |
| Imovina | 4.141.084 | 1.379.301 | 3.383.304 | 4.575.560 | 12.296.726 | 622.157 | 26.398.132 | 24.877.104 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | - | - | - | - | - | 176.769 | 176.769 | - |
| Obveze po kreditima | 353.615 | 269.056 | 1.730.226 | 4.100.607 | 7.900.450 | 46.499 | 14.400.453 | 14.210.316 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 1.114.916 | - | - | 43.375 | 1.158.291 | 1.114.916 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 120.780 | 120.780 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 339.737 | 339.737 | - |
| Obveze | 353.615 | 269.056 | 2.845.142 | 4.100.607 | 7.900.450 | 727.160 | 16.196.030 | 15.325.232 |
| Kamatni jaz | 3.787.469 | 1.110.245 | 538.162 | 474.953 | 4.396.276 | (105.003) | 10.202.102 | 9.551.872 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

| Banka | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| 30. rujna 2020. | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 56.297 | - | - | - | - | 2.275.737 | 2.332.034 | 56.297 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | - | - | - | - | 6.934 | 254.645 | 247.711 |
| Kreditni financijskim institucijama | 166.364 | 468.961 | 1.120.264 | 2.455.665 | 4.800.203 | 13.202 | 9.024.659 | 8.817.060 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.662.673 | 583.205 | 960.836 | 2.290.589 | 7.878.058 | 255.690 | 13.631.051 | 12.698.362 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.365 | 181.478 | 184.843 | 3.365 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.680.839 | - | - | - | - | 39.036 | 2.719.875 | 2.680.839 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 25.992 | 25.992 | - |
| Imovina | 4.813.884 | 1.052.166 | 2.081.100 | 4.746.254 | 12.681.626 | 2.798.069 | 28.173.099 | 24.503.634 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | - | - | - | - | - | 300.326 | 300.326 | - |
| Obveze po kreditima | 212.605 | 431.215 | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 53.404 | 17.102.362 | 16.922.641 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 148.598 | 148.598 | - |
| Ostale obveze | 57 | - | - | - | - | 398.317 | 398.374 | 57 |
| Obveze | 212.662 | 431.215 | 1.678.091 | 4.053.131 | 10.673.916 | 900.645 | 17.949.660 | 16.922.698 |
| Kamatni jaz | 4.601.222 | 620.951 | 403.009 | 693.123 | 2.007.710 | 1.897.424 | 10.223.439 | 7.580.936 |

M

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

| Banka | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| 31. prosinca 2019. | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 648.001 | - | - | - | - | 233.486 | 881.487 | 648.001 |
| Depoziti kod drugih banaka | 33.184 | 520.032 | - | - | - | 254 | 553.470 | 553.216 |
| Kreditni financijskim institucijama | 146.639 | 536.191 | 1.224.864 | 2.563.039 | 4.971.304 | 5.669 | 9.447.706 | 9.221.266 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.769.376 | 322.630 | 2.158.440 | 2.012.521 | 7.323.188 | 113.479 | 13.699.634 | 12.908.055 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 2.234 | 191.760 | 193.994 | 2.234 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.501.265 | - | - | - | - | 37.376 | 1.538.641 | 1.501.265 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 23.922 | 23.922 | - |
| Imovina | 4.098.465 | 1.378.853 | 3.383.304 | 4.575.560 | 12.296.726 | 605.946 | 26.338.854 | 24.834.037 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | - | - | - | - | - | 176.769 | 176.769 | - |
| Obveze po kreditima | 353.615 | 269.056 | 1.730.226 | 4.100.607 | 7.900.450 | 46.499 | 14.400.453 | 14.210.316 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 1.114.916 | - | - | 43.375 | 1.158.291 | 1.114.916 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 120.631 | 120.631 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 323.247 | 323.247 | - |
| Obveze | 353.615 | 269.056 | 2.845.142 | 4.100.607 | 7.900.450 | 710.521 | 16.179.391 | 15.325.232 |
| Kamatni jaz | 3.744.850 | 1.109.797 | 538.162 | 474.953 | 4.396.276 | (104.575) | 10.159.463 | 9.508.805 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza prema mogućnosti promjene kamatnih stopa (fiksna i varijabilna):

| | 30. rujna 2020. | Grupa 31. prosinca 2019. | 30. rujna 2020. | Banka 31. prosinca 2019. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | | 000 kuna |
| Imovina | | | | |
| Imovina uz fiksnu kamatnu stopu | 24.558.567 | 24.877.104 | 24.503.634 | 24.834.037 |
| Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu | 871.396 | 898.871 | 871.396 | 898.871 |
| Beskamatno | 2.802.614 | 622.157 | 2.798.069 | 605.946 |
| Ukupno | 28.232.577 | 26.398.132 | 28.173.099 | 26.338.854 |
| Obveze | | | | |
| Obveze uz fiksnu kamatnu stopu | 16.922.698 | 15.325.232 | 16.922.698 | 15.325.232 |
| Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu | 126.317 | 143.638 | 126.317 | 143.638 |
| Beskamatno | 915.695 | 727.160 | 900.645 | 710.521 |
| Ukupne obveze | 17.964.710 | 16.196.030 | 17.949.660 | 16.179.391 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Postavke korištene u izradi analize osjetljivosti za kamatni rizik vezane su uz moguće promjene referentnih kamatnih stopa radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a.

Primjenom metode standardne devijacije na dnevne promjene referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD utvrđena je volatilnost navedenih stopa u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci u odnosu na izvještajni datum. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti.

Analiza prikazuje osjetljivost na razumno očekivane promjene bazičnih bodova promjenjivih kamatnih stopa. Sve ostale varijable ostaju nepromijenjene.

Osjetljivost dobiti je pod utjecajem pretpostavljenih promjena u kamatnim stopama u razdoblju od godine dana, bazirano na kamatonosnoj imovini i obvezama uz promjenjivu kamatnu stopu.

| Valuta | Povećanje | Utjecaj | Povećanje | Utjecaj |
|--------|-----------------|------------|-----------------|-------------|
| | bazičnih bodova | na dobit | bazičnih bodova | na dobit |
| | 30.9.2020. | 30.9.2020. | 31.12.2019. | 31.12.2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| EUR | +29 | 1.735 | +6 | 295 |
| USD | +15 | 212 | +17 | 468 |

| Valuta | Smanjenje | Utjecaj | Smanjenje | Utjecaj |
|--------|-----------------|------------|-----------------|-------------|
| | bazičnih bodova | na dobit | bazičnih bodova | na dobit |
| | 30.9.2020. | 30.9.2020. | 31.12.2019. | 31.12.2019. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| EUR | -25 | (1.735) | -6 | (295) |
| USD | -15 | (212) | -17 | (468) |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama:

| Grupa | USD | EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|---|----------------|-------------------|---------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| 30. rujna 2020. | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 363 | 55.947 | 133 | 56.443 | 2.292.026 | 2.348.469 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | 6.934 | - | 254.645 | - | 254.645 |
| Kreditni financijskim institucijama | - | 4.476.089 | - | 4.476.089 | 4.548.570 | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 330.469 | 9.442.241 | - | 9.772.710 | 3.858.341 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 54.836 | - | 54.836 | 130.007 | 184.843 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 1.131.416 | - | 1.131.416 | 1.627.251 | 2.758.667 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 46.694 | 46.694 |
| Preuzeta imovina | - | - | - | - | 24.011 | 24.011 |
| Ostala imovina | - | 2.136 | - | 2.136 | 28.107 | 30.243 |
| Ukupna imovina | 578.543 | 15.169.599 | 133 | 15.748.275 | 12.555.007* | 28.303.282 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 15.869 | 27.635 | 43 | 43.547 | 256.779 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 335.501 | 15.263.448 | - | 15.598.949 | 1.503.413 | 17.102.362 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 10.217 | 5.278 | 917 | 16.412 | 132.299 | 148.711 |
| Ostale obveze | 1.336 | 52.731 | 53 | 54.120 | 359.191 | 413.311 |
| Ukupna obveze | 362.923 | 15.349.092 | 1.013 | 15.713.028 | 2.251.682 | 17.964.710 |
| Valutni jaz | 215.620 | (179.493) | (880) | 35.247 | 10.303.325 | 10.338.572 |

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

| Grupa | USD | EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2019. | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 14.472 | 635.803 | 8 | 650.283 | 234.124 | 884.407 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 553.470 | - | 553.470 | - | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | - | 4.596.801 | - | 4.596.801 | 4.850.905 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 500.047 | 8.346.335 | - | 8.846.382 | 4.853.252 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 62.169 | - | 62.169 | 141.664 | 203.833 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 324.388 | - | 324.388 | 1.254.422 | 1.578.810 |
| Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | - | 457 | - | 457 | - | 457 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 48.281 | 48.281 |
| Preuzeta imovina | - | - | - | - | 24.198 | 24.198 |
| Ostala imovina | - | 4.484 | - | 4.484 | 25.331 | 29.815 |
| Ukupna imovina | 514.519 | 14.523.907 | 8 | 15.038.434 | 11.432.177* | 26.470.611 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 13.158 | 28.939 | 536 | 42.633 | 134.136 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 489.042 | 13.896.411 | - | 14.385.453 | 15.000 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 1.158.291 | - | 1.158.291 | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 10.069 | 5.143 | 1.023 | 16.235 | 104.545 | 120.780 |
| Ostale obveze | 925 | 10.294 | 33 | 11.252 | 328.485 | 339.737 |
| Ukupna obveze | 513.194 | 15.099.078 | 1.592 | 15.613.864 | 582.166 | 16.196.030 |
| Valutni jaz | 1.325 | (575.171) | (1.584) | (575.430) | 10.850.011 | 10.274.581 |

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.105 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama:

| Banka | USD | EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|---|----------------|-------------------|---------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| 30. rujna 2020. | | | | | | |
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 363 | 55.800 | 133 | 56.296 | 2.275.738 | 2.332.034 |
| Depoziti kod drugih banaka | 247.711 | 6.934 | - | 254.645 | - | 254.645 |
| Kreditni financijskim institucijama | - | 4.476.089 | - | 4.476.089 | 4.548.570 | 9.024.659 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 330.469 | 9.442.241 | - | 9.772.710 | 3.858.341 | 13.631.051 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 54.836 | - | 54.836 | 130.007 | 184.843 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 1.121.072 | - | 1.121.072 | 1.598.803 | 2.719.875 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 45.768 | 45.768 |
| Preuzeta imovina | - | - | - | - | 24.011 | 24.011 |
| Ostala imovina | - | 112 | - | 112 | 25.880 | 25.992 |
| Ukupna imovina | 578.543 | 15.157.084 | 133 | 15.735.760 | 12.543.242* | 28.279.002 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 15.869 | 27.635 | 43 | 43.547 | 256.779 | 300.326 |
| Obveze po kreditima | 335.501 | 15.263.448 | - | 15.598.949 | 1.503.413 | 17.102.362 |
| Obveze za izdane dugoročne | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 10.217 | 5.278 | 917 | 16.412 | 132.186 | 148.598 |
| Ostale obveze | 1.176 | 45.512 | - | 46.688 | 351.686 | 398.374 |
| Ukupne obveze | 362.763 | 15.341.873 | 960 | 15.705.596 | 2.244.064 | 17.949.660 |
| Valutni jaz | 215.780 | (184.789) | (827) | 30.164 | 10.299.178 | 10.329.342 |

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

| Banka | USD | EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2019. | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 14.472 | 633.983 | 8 | 648.463 | 233.024 | 881.487 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 553.470 | - | 553.470 | - | 553.470 |
| Kreditni financijskim institucijama | - | 4.596.801 | - | 4.596.801 | 4.850.905 | 9.447.706 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 500.047 | 8.346.335 | - | 8.846.382 | 4.853.252 | 13.699.634 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 52.330 | - | 52.330 | 141.664 | 193.994 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 316.150 | - | 316.150 | 1.222.491 | 1.538.641 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 47.309 | 47.309 |
| Preuzeta imovina | - | - | - | - | 24.198 | 24.198 |
| Ostala imovina | - | 161 | - | 161 | 23.761 | 23.922 |
| Ukupna imovina | 514.519 | 14.499.230 | 8 | 15.013.757 | 11.432.728* | 26.446.485 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 13.158 | 28.939 | 536 | 42.633 | 134.136 | 176.769 |
| Obveze po kreditima | 489.042 | 13.896.411 | - | 14.385.453 | 15.000 | 14.400.453 |
| Obveze za izdane dugoročne | - | 1.158.291 | - | 1.158.291 | - | 1.158.291 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 10.069 | 5.143 | 1.023 | 16.235 | 104.396 | 120.631 |
| Ostale obveze | 774 | 2.056 | - | 2.830 | 320.417 | 323.247 |
| Ukupne obveze | 513.043 | 15.090.840 | 1.559 | 15.605.442 | 573.949 | 16.179.391 |
| Valutni jaz | 1.476 | (591.610) | (1.551) | (591.685) | 10.858.779 | 10.267.094 |

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.105 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti ukupne imovine i ukupnih obveza Banke na promjene deviznih tečajeva provodi se za one strane valute koje na izvještajni datum predstavljaju značajnu valutu Banke.

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. rujna 2020.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 2,04%.

U nastavku se iskazuje utjecaj pretpostavljene promjene tečaja EUR/HRK, po stavkama ukupne imovine i ukupnih obveza denominiranim ili vezanim uz EUR, na dobit HBOR-a.

| Valuta | Promjene tečaja | Utjecaj na | Promjene tečaja | Utjecaj na |
|--------|-----------------|------------|-----------------|-------------|
| | valute | dobit | valute | dobit |
| | 30.9.2020. | 30.9.2020. | 31.12.2019. | 31.12.2019. |
| | % | 000 kuna | % | 000 kuna |
| EUR | +2,04 | 2.182 | +1,22 | (5.333) |
| EUR | -2,04 | (2.035) | -1,22 | 5.428 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019.

| Grupa | 30. rujna 2020. | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 kuna | Razina 2 000 kuna | Razina 3 000 kuna |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 3.365 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 180.967 | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | - |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 319 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 180.967 | 161 | 3.715 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.433.467 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 976 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.283.011 | - | - |
| Obračunata kamata | 12.192 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 575 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 1.308 |
| Obračunata kamata | - | - | 404 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 2.729.646 | - | 2.287 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 43 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.691 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 26.734 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.729.646 | 26.734 | 2.287 |
| Derivativne financijske obveze | | | |
| FX forward | - | 57 | - |
| Ukupno obveze | - | 57 | - |

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 1 hijerarhije fer vrijednosti s obzirom da su kreditne institucije u zemlji počele kotirati cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primjenjuje cijena kotirana na tržištu.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

OTC FX forwardi ne kotiraju na aktivnom tržištu, a cijena im se izračunava po općeprihvaćenom modelu korištenjem trenutnih tržišnih deviznih tečajeva i kamatnih stopa odgovarajuće ročnosti za ugovoreni devizni par.

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Grupa | 31. prosinca 2019. | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 kuna | Razina 2 000 kuna | Razina 3 000 kuna |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 2.234 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 200.868 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | - |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 539 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 200.868 | 161 | 2.804 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.122.448 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 1.000 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 414.788 | - | - |
| Obračunata kamata | 11.232 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 573 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 2.155 |
| Obračunata kamata | - | - | 369 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 1.549.468 | - | 3.097 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 40 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.205 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 26.245 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.549.468 | 26.245 | 3.097 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Banka | 30. rujna 2020. | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 kuna | Razina 2 000 kuna | Razina 3 000 kuna |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | - | - | 3.365 |
| Mezzanine krediti | | | |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | 180.967 | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 319 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| | 180.967 | 161 | 3.715 |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.395.945 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | - | - | - |
| Obracunana kamata | 1.283.011 | - | - |
| | 11.898 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 575 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 1.308 |
| Obracunata kamata | - | - | 404 |
| | 2.690.854 | - | 2.287 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba | - | 43 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.691 | - |
| | - | 26.734 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | | | |
| | 2.690.854 | 26.734 | 2.287 |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | |
| Derivativne financijske obveze | | | |
| FX forward | - | 57 | - |
| | - | 57 | - |
| Ukupno obveze | | | |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Banka | 31. prosinca 2019. | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 kuna | Razina 2 000 kuna | Razina 3 000 kuna |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 2.234 |
| Ulaganja u investicijske fondove: | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 191.029 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | |
| Dionice trgovačkih društava | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 539 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 191.029 | 161 | 2.804 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.083.749 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 414.788 | - | - |
| Obračunana kamata | 10.762 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 573 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 2.155 |
| Obračunata kamata | - | - | 369 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 1.509.299 | - | 3.097 |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba | - | 40 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.205 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 26.245 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.509.299 | 26.245 | 3.097 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

Za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tijekova.

Mezzanine kreditni plasmani zbog svojih ugovornih karakteristika ne prolaze na SPPI testu. Karakteristike zbog kojih mezzanine krediti ne prolaze SPPI test su sljedeće:

- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja (omjer neto duga i iznosa EBITDA) tijekom unaprijed određenog razdoblja vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine kredita u „senior dug“,
- po konačnom dospijeću mezzanine kredita, vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije kredita u temeljni kapital dužnika i
- dužnik ima mogućnost, ali ne i obvezu, prijevremeno otplatiti kredit uz diskont.

Zbog navedenih karakteristika mezzanine kredita procjena fer vrijednosti ovih kredita obavljena je uz uvažavanje načela opreznosti, prema kojem se prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti. Navedeno predstavlja situaciju u kojoj bi Grupa po konačnom dospijeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 30.9.2020. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 8.503 tisuća kuna uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da HBOR navedene redovne dionice može upisati tek 30. travnja 2030. godine, iznos tržišne vrijednosti je sveden na sadašnju vrijednost primjenom odgovarajuće diskontne stope te sadašnja vrijednost ovih dionica u očekivanom vlasništvu HBOR-a iznosi 3.365 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. rujna 2020.

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3

(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi

Za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih korporativnih obveznica u portfelju HBOR-a koristi se metoda diskontiranog novčanog tijeka obveznice. Fer vrijednost obveznica je sadašnja vrijednost svih budućih novčanih tijekova obveznica izračunata primjenom diskontne stope definirane kao prinos na nerizična ulaganja uvećan za premiju specifičnog kreditnog rizika za promatranu obveznicu i premiju rizika likvidnosti obveznice.

Visina diskontne stope na nerizična ulaganja izračunava se kao linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja (duracije) i iste devize kao vrednovane obveznice. Izvor informacija o prinosima na obveznice Republike Hrvatske je informacijski sustav Bloomberg.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3 (nastavak)

(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi (nastavak)

Premija iznosa specifičnog rizika za promatranu obveznicu ovisi o HBOR-ovom internom kreditnom rejtingu izdavatelja obveznice, odnosno ako je izdavatelj član poslovne grupacije, premija rizika ovisi o internom kreditnom rejtingu matičnog društva.

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. rujna 2020., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. rujna 2020., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 12,48%, cijena obveznica bi bila 38,41%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 13,36 tisuća kuna.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 16,48%, cijena obveznice bi bila 36,71%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 12,72 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. rujna 2020. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 57,53 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

i) Fer vrijednosti financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – mezzanine krediti:

| Grupa i Banka | 30.9.2020. 000 kuna | 30.9.2019. 000 kuna |
|---|------------------------|------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 2.234 | 2.045 |
| Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1.131 | (6) |
| Stanje 30. rujna | 3.365 | 2.039 |

ii) Fer vrijednost financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:

| Grupa i Banka | 30.9.2020. 000 kuna | 30.9.2019. 000 kuna |
|--|------------------------|------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 3.097 | 768 |
| Smanjenje/povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (1.007) | 36 |
| Kapitalizacija kamate | 91 | - |
| Neto tečajne razlike | 71 | (3) |
| Obračunane kamate | 35 | 50 |
| Stanje 30. rujna | 2.287 | 851 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i kapital i rezerve po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Imovina i obveze po segmentima iskazani su neto, tj. bruto nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja, a prije uzimanja u obzir primljenih kolaterala.

Poslovanje segmenata je organizacijski i upravljački odvojeno i svaki segment predstavlja cjelinu koja pruža različite proizvode i usluge i posluje na različitim tržištima.

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

Osiguravateljske aktivnosti

osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga

Ostalo

izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

| 30. rujna 2020. | Bankarske aktivnosti 000 kuna | Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna | Ostale aktivnosti 000 kuna | Neraspoređeno 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|--|-------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Neto prihod od kamata | 274.892 | 834 | - | - | 275.726 |
| Neto prihod od naknada | 15.374 | 771 | 1.414 | - | 17.559 |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | (4.464) | (26) | - | - | (4.490) |
| Neto zarađene premije | - | 5.272 | - | - | 5.272 |
| Ostali prihodi | 5.283 | 150 | 194 | (202) | 5.425 |
| Prihod iz poslovanja | 291.085 | 7.001 | 1.608 | (202) | 299.492 |
| Operativni troškovi | (105.880) | (4.216) | (1.231) | 202 | (111.125) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (129.915) | 124 | (69) | - | (129.860) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (176) | - | - | (176) |
| Neto promjena pričuva | - | (133) | - | - | (133) |
| Ostali rashodi | - | (274) | - | - | (274) |
| Troškovi poslovanja | (235.795) | (4.675) | (1.300) | 202 | (241.568) |
| Dobit prije oporezivanja | 55.290 | 2.326 | 308 | - | 57.924 |
| Porez na dobit | - | (228) | - | - | (228) |
| Dobit za godinu | 55.290 | 2.098 | 308 | - | 57.696 |
| Imovina segmenta | 28.279.002 | 58.724 | 2.207 | (36.651) | 28.303.282 |
| Ukupna imovina | 28.279.002 | 58.724 | 2.207 | (36.651) | 28.303.282 |
| Obveze segmenta | 17.949.660 | 14.925 | 151 | (26) | 17.964.710 |
| Ukupni kapital i rezerve | 10.329.342 | 6.261 | 1.795 | 1.174 | 10.338.572 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | 28.279.002 | 21.186 | 1.946 | 1.148 | 28.303.282 |

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilješci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

| 30. rujna 2019. | Bankarske aktivnosti 000 kuna | Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna | Ostale aktivnosti 000 kuna | Neraspoređeno 000 kuna | Ukupno 000 kuna |
|--|-------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Neto prihod od kamata | 245.641 | 990 | - | - | 246.631 |
| Neto prihod od naknada | 14.920 | 811 | 1.279 | - | 17.010 |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | 10.353 | 2.373 | 32 | - | 12.758 |
| Neto zarađene premije | - | 4.351 | - | - | 4.351 |
| Ostali prihodi | 5.445 | 55 | 212 | (219) | 5.493 |
| Prihod iz poslovanja | 276.359 | 8.580 | 1.523 | (219) | 286.243 |
| Operativni troškovi | (116.493) | (4.332) | (1.042) | 219 | (121.648) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (18.122) | 287 | (19) | - | (17.854) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (3.124) | - | - | (3.124) |
| Neto promjena pričuva | - | 907 | - | - | 907 |
| Ostali rashodi | - | (140) | - | - | (140) |
| Troškovi poslovanja | (134.615) | (6.402) | (1.061) | 219 | (141.859) |
| Dobit prije oporezivanja | 141.744 | 2.178 | 462 | - | 144.384 |
| Porez na dobit | - | (506) | - | - | (506) |
| Dobit tekućeg razdoblja | 141.744 | 1.672 | 462 | - | 143.878 |
| 31. prosinca 2019. | | | | | |
| Imovina segmenta | 26.446.485 | 58.967 | 1.811 | (36.652) | 26.470.611 |
| Ukupna imovina | 26.446.485 | 58.967 | 1.811 | (36.652) | 26.470.611 |
| Obveze segmenta | 16.179.391 | 16.504 | 161 | (26) | 16.196.030 |
| Ukupni kapital i rezerve | 10.267.094 | 4.963 | 1.350 | 1.174 | 10.274.581 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | 26.446.485 | 21.467 | 1.511 | 1.148 | 26.470.611 |

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

28. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Grupe u upravljanju kapitalom su osiguravanje pretpostavki neograničenosti poslovanja („going-concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 12% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbitne stavke.

Grupa je utvrdila mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom kako slijedi:

- Regulatorni kapital na svaki izvještajni datum u visini najmanje jednakoj iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019.

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna | 30. rujna 2020. 000 kuna | 31. prosinca 2019. 000 kuna |
| Ukupni regulatorni kapital | 10.060.469 | 10.023.220 | 10.058.319 | 10.024.106 |
| Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom | 15.315.873 | 14.931.756 | 15.310.007 | 14.914.038 |
| Kreditni zahtjev za operativni rizik | 848.015 | 848.015 | 827.833 | 827.833 |
| Kapitalni zahtjev za valutni rizik | 342.207 | 429.307 | 340.483 | 429.307 |
| Ukupno kapitalni zahtjevi | 16.506.095 | 16.209.078 | 16.478.323 | 16.171.178 |
| | % | % | % | % |
| Stopa adekvatnosti kapitala | 60,95 | 61,84 | 61,04 | 61,99 |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima | 1.980.731 | 1.945.089 | 1.977.399 | 1.940.541 |

Minimalna adekvatnost kapitala na datume izvještaja o financijskom položaju u 2020. godini bila je 12% (31. prosinca 2019.: 12%).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

29.1. Pribavljanje sredstava

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 1. listopada 2020. godine zaključio ugovor o zajmu s Europskom investicijskom bankom („EIB“) u visini od 100 milijuna eura za financiranje malog i srednjeg poduzetništva te srednje kapitaliziranih poduzeća koja su pogođena posljedicama pandemije COVID-19.

Ovaj zajam, uvećan za dodatna sredstva HBOR-a, činiti će novi izvor u ukupnom iznosu do 200 milijuna eura koji će se koristiti za odobrenje povoljnih kredita za ulaganja i potreban obrtni kapital hrvatskim poduzećima.

Odobrena sredstva dio su ekonomske pomoći Europske unije za europska mala i srednja poduzeća uslijed krize COVID-19, a koju je EIB odobrio u travnju 2020., nedugo nakon izbijanja pandemije.

HBOR je 19. studenoga 2020. godine s EIB-om zaključio ugovor o kreditu u iznosu do 142,5 milijuna eura čija sredstva su namijenjena bržem oporavku hrvatskih malih i srednjih poduzeća od pandemije COVID-19.

Riječ je o drugoj tranši paketa za mala i srednja poduzeća ukupnog iznosa 400 milijuna eura ugovorenog između EIB-a i HBOR-a.

29.2. Sanacija poslovne zgrade od posljedica potresa

Poslovna zgrada na Strossmayerovom trgu 9 u Zagrebu se trenutno ne koristi zbog posljedica potresa te je ugovorena izrada projekta sanacije konstrukcije.

Izrada ovog projekta je u tijeku a sadržavati će projektantsku procjenu troškova sanacije konstrukcije te ulazne podatke za izradu projektnog zadatka nabave usluge izrade glavnog projekta obnove građevine na Strossmayerovom trgu 9 koji će uključivati projekt arhitekture i projekte ostalih struka. Nakon izrade glavnog projekta obnove zgrade biti će poznata procjena troškova izvođenja svih projektiranih radova.

M

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 30.9.2020. 000 kuna | 3.09.2019. 000 kuna |
|---|------------------------|------------------------|
| Zarađene premije | | |
| Zaračunana bruto premija | 9.313 | 8.172 |
| Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije | (57) | (22) |
| Bruto premije predane u reosiguranje | (4.219) | (3.549) |
| Neto zaračunate premije | 5.037 | 4.601 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 235 | (192) |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | - | (58) |
| Neto zarađene premije | 5.272 | 4.351 |
| Prihodi od provizija i naknada | 2.185 | 2.090 |
| Neto prihodi od ulaganja | 749 | 3.409 |
| Ostali poslovni prihodi | 142 | 48 |
| Neto prihodi | 8.348 | 9.898 |
| Bruto izdatak za povrat premije | (568) | (284) |
| Udio reosiguravatelja u povratu premije | 294 | 144 |
| Bruto pričuva za povrate premija | (26) | (246) |
| Udio reosiguravatelja u pričuvi | 27 | 112 |
| Neto izdaci i pričuve za povrat premije | (273) | (274) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | (185) | (5.759) |
| Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja | 9 | 2.635 |
| Promjena pričuva za štete | (313) | 2.259 |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja | 179 | (1.218) |
| Neto izdaci za osigurane slučajeve | (310) | (2.083) |
| Troškovi pribave i marketinga | (378) | (628) |
| Administrativni troškovi | (4.857) | (4.384) |
| Ostali poslovni troškovi | 45 | 125 |
| Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata | 59 | (14) |
| Dobit prije oporezivanja | 2.634 | 2.640 |
| Porez na dobit | (228) | (506) |
| Dobit tekućeg razdoblja | 2.406 | 2.134 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | |
| Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak: | | |
| Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja | - | - |
| Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak | - | - |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | |
| Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 1.387 | 254 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | (1.942) | (464) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG | (253) | - |
| Odgođeni porez | 146 | - |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | (662) | (210) |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | (662) | (210) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja | 1.744 | 1.924 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: | | |
| Vlasnicima društva | 1.744 | 1.924 |

Dobit prije i poslije oporezivanja je u odvojenim financijskim izvještajima Grupe HKO različita u odnosu na konsolidirani Račun dobiti i gubitka jer u odvojenim financijskim izvještajima nije primijenjen MSFI 9.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 30.9.2020. 000 kuna | 31.12.2019. 000 kuna |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | |
| Dugotrajna imovina | | |
| Nekretnine i oprema | 671 | 839 |
| Nematerijalna imovina | 256 | 134 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | - | 457 |
| Odgođena porezna imovina | 343 | - |
| Ukupna dugotrajna imovina | 1.270 | 1.430 |
| Kratkotrajna imovina | | |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 38.792 | 40.169 |
| Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG | - | 9.839 |
| Depoziti u bankama | - | - |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 3.301 | 5.331 |
| Ostala potraživanja | 608 | 563 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 16.435 | 2.919 |
| Ukupna kratkotrajna imovina | 59.136 | 58.821 |
| Ukupna imovina | 60.406 | 60.251 |
| Kapital i obveze | | |
| Kapital | | |
| Temeljni kapital | 37.500 | 37.500 |
| Zadržana dobit i rezerve | 1.749 | 2.501 |
| Ostale rezerve | 3.701 | 4.363 |
| Dobit tekuće godine | 2.406 | (752) |
| Ukupan kapital | 45.356 | 43.612 |
| Tehničke pričuve | | |
| Bruto tehničke pričuve | 18.315 | 18.211 |
| Tehničke pričuve – udio reosiguranja | (8.369) | (8.163) |
| | 9.946 | 10.048 |
| Kratkotrajne obveze | | |
| Obveze iz poslova osiguranja | 1.713 | 3.291 |
| Ostale obveze | 3.391 | 3.300 |
| Ukupno obveze | 5.104 | 6.591 |
| Ukupno kapital i obveze | 60.406 | 60.251 |

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | 30.9.2020. 000 kuna | 30.9.2019. 000 kuna |
|---|------------------------|------------------------|
| Poslovne aktivnosti | | |
| Dobit prije oporezivanja | 2.634 | 2.640 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i> | | |
| Amortizacija | 249 | 25 |
| Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 2 | (245) |
| Porez na dobit | - | (506) |
| Obračunane kamate | 187 | 147 |
| Ostalo | - | 2 |
| <i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i> | 3.072 | 2.063 |
| Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima | | |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka | - | - |
| Neto gubitak/(dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju | 279 | (15) |
| Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijea | 87 | 153 |
| Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG | 71 | (2.415) |
| Potraživanja po premijama | 1.972 | 4.009 |
| Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine | (6) | 6 |
| Neto (povećanje)/smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja | (1.578) | 98 |
| Neto povećanje tehničkih pričuva | (102) | (656) |
| Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza | (239) | 403 |
| Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti | 3.556 | 3.646 |
| Ulagateljske aktivnosti | | |
| Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG | - | (242) |
| Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG | 9.747 | - |
| Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju | (3.044) | (2.544) |
| Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju | 3.346 | 503 |
| Kupovina imovine koja se drži do dospijea | - | - |
| Naplata imovine koja se drži do dospijea, o dospijecu | 448 | - |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (52) | (122) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima | 10.445 | (2.405) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | |
| Neto tečajne razlike | (314) | 36 |
| Neto učinak | (314) | 36 |
| Ostala usklađenja | (150) | - |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 13.537 | 1.277 |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.924 | 3.363 |
| Neto povećanje novca | 13.537 | 1.277 |
| Stanje na dan 30. rujna | 16.461 | 4.640 |

M

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

| | Temeljni kapital 000 kuna | Zadržana dobit i rezerve 000 kuna | Ostale rezerve 000 kuna | Neto dobit tekuće godine 000 kuna | Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna | Ukupni kapital 000 kuna |
|---|------------------------------|---|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2019. | 37.500 | 2.237 | 3.049 | 481 | 43.267 | 43.267 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 2.134 | 2.134 | 2.134 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (210) | - | (210) | (210) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (210) | 2.134 | 1.924 | 1.924 |
| Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit | - | 481 | - | (481) | - | - |
| Ostala usklađenja | - | (217) | 172 | - | (45) | (45) |
| Stanje 30. rujna 2019. | 37.500 | 2.501 | 3.011 | 2.134 | 45.146 | 45.146 |
| Stanje 1. siječnja 2020. | 37.500 | 2.501 | 4.363 | (752) | 43.612 | 43.612 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 2.406 | 2.406 | 2.406 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (662) | - | (662) | (662) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (662) | 2.406 | 1.744 | 1.744 |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | (752) | - | 752 | - | - |
| Stanje 30. rujna 2020. | 37.500 | 1.749 | 3.701 | 2.406 | 45.356 | 45.356 |