

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021.**

Zagreb, kolovoz 2021. 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 -123
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	124-127

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021.

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 127 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.

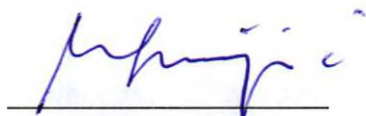
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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 uključuju 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 127 odobreni su od strane Uprave 27. kolovoza 2021. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



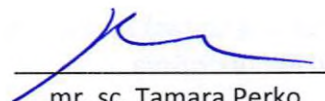
mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 27. kolovoza 2021.



Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021.		2020.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	167.935	338.041	151.597	312.119
Rashodi od kamata	6	(47.463)	(97.244)	(61.593)	(134.352)
Neto prihod od kamata		120.472	240.797	90.004	177.767
Prihodi od naknada i provizija		6.572	14.535	6.180	12.179
Rashodi od naknada i provizija		(464)	(3.468)	(326)	(617)
Neto prihod od naknada i provizija		6.108	11.067	5.854	11.562
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		994	(4.285)	7.850	(11.226)
Ostali prihodi		14.482	20.680	3.429	7.247
		142.056	268.259	107.137	185.350
Troškovi osoblja	7 a)	(24.349)	(48.317)	(23.774)	(47.217)
Amortizacija	7 b)	(3.021)	(5.576)	(2.372)	(4.575)
Ostali troškovi	7 c)	(17.387)	(38.099)	(10.070)	(22.539)
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	127.013	136.610	(75.728)	(93.367)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		224.312	312.877	(4.807)	17.652
Porez na dobit		-	-	(1)	(229)
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja		224.312	312.877	(4.808)	17.423
Dobit/(gubitak) za raspodjelu: Vlasniku društva		224.312	312.877	(4.808)	17.423

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021.		2020.	
	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	224.312	312.877	(4.808)	17.423
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	(5.092)	(11.288)	(1.152)	(21.789)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(276)	(160)	(177)	410
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	5	101	13	183
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(5.363)	(11.347)	(1.316)	(21.196)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	(5.363)	(11.347)	(1.316)	(21.196)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	218.949	301.530	(6.124)	(3.773)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):				
Vlasniku društva	218.949	301.530	(6.124)	(3.773)

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

4

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.194.590	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	10	30.403	7.337
Kreditni financijskim institucijama	11	7.666.573	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.697.974	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	219.166	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	3.045.205	3.105.764
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		46.315	46.448
Preuzeta imovina	15	23.374	25.222
Ostala imovina	16	33.615	32.140
Ukupna imovina		27.957.215	28.706.542
Obveze			
Obveze po depozitima	17	926.046	974.393
Obveze po kreditima	18	15.860.012	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	149.650	108.056
Ostale obveze	20	356.287	396.393
Ukupne obveze		17.291.995	18.342.777
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.134.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.157.684	3.076.153
Ostale rezerve		47.761	59.108
Dobit tekuće godine		312.877	81.531
Garantni fond		12.266	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.665.220	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.957.215	28.706.542

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2021. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		312.877	17.652
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.576	4.575
Porez na dobit		-	(229)
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(136.610)	93.367
Obračunane kamate		27.690	(145.710)
Odgođene naknade		(3.756)	(1.395)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		2.393	-
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(51.926)	(936)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>156.244</i>	<i>(32.676)</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(25.327)	422.206
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		1.184.925	353.316
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(718.543)	763.029
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	1.545
Neto smanjenje preuzete imovine		1.848	592
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(3.276)	(9.136)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(48.306)	193.781
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		(40.180)	18.144
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		507.385	1.710.801
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(20.867)	(1.263)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		3.700	20.847
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.152.282)	(1.219.322)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.187.421	449.346
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		-	448
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		5.979	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(10)	(3.873)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		23.941	(753.817)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		346.432	3.042.715
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.266.896)	(1.503.478)
Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom		-	(1.135.104)
Ostalo		2.033	(205)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima		(918.431)	428.928
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(77.983)	221.967
Neto učinak		(77.983)	221.967
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(465.088)	1.607.879
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.660.768	884.890
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(465.088)	1.607.879
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti	9	1.195.680	2.492.769
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		97.575	175.913
Primljene kamate		299.796	177.538

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Zadržana		Neto dobit			Ukupni kapital 000 kuna
	Osnivački kapital 000 kuna	dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.921.855	76.610	154.298	12.186	10.274.581
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	17.423	-	17.423
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(21.196)	-	-	(21.196)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(21.196)	17.423	-	(3.773)
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	191	191
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. lipnja 2020.	7.134.632	3.076.153	55.414	17.423	12.377	10.295.999
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	312.877	-	312.877
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(11.347)	-	-	(11.347)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(11.347)	312.877	-	301.530
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(75)	(75)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 30. lipnja 2021.	7.134.632	3.157.684	47.761	312.877	12.266	10.665.220

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021.		2020.	
		Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
		razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	167.616	337.405	151.319	311.542
Rashodi od kamata	6	(47.459)	(97.235)	(61.584)	(134.333)
Neto prihod od kamata		120.157	240.170	89.735	177.209
Prihodi od naknada i provizija		5.847	12.945	5.432	10.739
Rashodi od naknada i provizija		(464)	(3.468)	(326)	(617)
Neto prihod od naknada i provizija		5.383	9.477	5.106	10.122
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		1.212	(4.160)	7.935	(11.218)
Ostali prihodi		12.609	17.064	1.579	3.757
		139.361	262.551	104.355	179.870
Troškovi osoblja	7 a)	(23.131)	(45.860)	(22.649)	(45.105)
Amortizacija	7 b)	(2.942)	(5.418)	(2.272)	(4.385)
Ostali troškovi	7 c)	(15.657)	(35.482)	(9.423)	(20.966)
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	126.985	136.625	(75.775)	(93.425)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		224.616	312.416	(5.764)	15.989
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja		224.616	312.416	(5.764)	15.989
Dobit/(gubitak) za raspodjelu: Vlasniku društva		224.616	312.416	(5.764)	15.989

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2020.			
	Tekuće		Tekuće	
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	224.616	312.416	(5.764)	15.989
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(4.962)	(10.622)	(1.077)	(20.771)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(276)	(160)	(177)	410
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(5.238)	(10.782)	(1.254)	(20.361)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	(5.238)	(10.782)	(1.254)	(20.361)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	219.378	301.634	(7.018)	(4.372)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):				
Vlasniku društva	219.378	301.634	(7.018)	(4.372)

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	30.6.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.187.598	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	10	30.403	7.337
Kreditni financijskim institucijama	11	7.666.573	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.697.974	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	219.166	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.993.631	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		45.561	45.592
Preuzeta imovina	15	23.374	25.222
Ostala imovina	16	29.366	29.082
Ukupna imovina		27.929.770	28.680.360
Obveze			
Obveze po depozitima	17	926.046	974.393
Obveze po kreditima	18	15.860.012	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	149.428	107.796
Ostale obveze	20	338.101	379.612
Ukupne obveze		17.273.587	18.325.736
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.134.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.153.745	3.074.406
Ostale rezerve		43.124	53.906
Dobit tekuće godine		312.416	79.339
Garantni fond		12.266	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.656.183	10.354.624
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.929.770	28.680.360

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		312.416	15.989
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.418	4.385
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(136.625)	93.425
Obračunane kamate		27.687	(145.778)
Odgođene naknade		(3.756)	(1.395)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		2.393	
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(51.971)	(1.215)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>155.562</i>	<i>(34.589)</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(25.327)	422.206
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		1.184.925	353.316
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(718.543)	763.029
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		-	1.411
Neto (povećanje) preuzete imovine		1.848	592
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(2.174)	(9.540)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka i trgovačkih društava		(48.306)	193.781
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		(41.511)	18.710
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		506.474	1.708.916
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(20.867)	(1.263)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		3.700	11.100
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.152.282)	(1.216.278)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.187.421	446.000
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		5.979	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		31	(3.524)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		23.982	(763.965)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		346.432	3.042.715
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.266.896)	(1.503.478)
Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom		-	(1.135.104)
Ostalo		1.993	(337)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima		(918.471)	428.796
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(78.113)	222.177
Neto učinak		(78.113)	222.177
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(466.128)	1.595.924
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.654.805	881.966
Neto (smanjenje)/povećanje novca		(466.128)	1.595.924
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti	9	1.188.677	2.477.890
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		97.575	175.913
Primljene kamate		299.133	176.841

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 30.6.

(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 2020.	7.109.632	2.919.356	70.870	155.050	12.186	10.267.094
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	15.989	-	15.989
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(20.361)	-	-	(20.361)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(20.361)	15.989	-	(4.372)
Tečajne razlike	-	-	-	-	191	191
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. lipnja 2020.	7.134.632	3.074.406	50.509	15.989	12.377	10.287.913
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.074.406	53.906	79.339	12.341	10.354.624
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	312.416	-	312.416
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(10.782)	-	-	(10.782)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(10.782)	312.416	-	301.634
Tečajne razlike	-	-	-	-	(75)	(75)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
Stanje 30. lipnja 2021.	7.134.632	3.153.745	43.124	312.416	12.266	10.656.183

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 30.6.2021.

(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. lipnja 2021. Grupa ima 382 zaposlenika (30. lipnja 2020. bilo je 387 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 30.6.2021. (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. lipnja 2021. HBOR ima 362 zaposlenika (30. lipnja 2020. 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,
- 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 30.6.2021. (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 2020. godine, 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.

u

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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)

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 za obveze po kreditima s dospeljećem 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.

Prethodno navedeni opći moratoriji provodili su se do 31.3.2021. godine, a nakon toga datuma moguće je razmatranje individualnih reprograma zbog COVID-a 19 i potresa zasebnom procjenom pojedinačnih dužnika.

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 ublažili 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;
- 23.3. Kreditni rizik;
- 23.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD;
- 23.3.2.5. Značajno povećanja kreditnog rizika i
- 23.4. 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 30.6.2021. (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. lipnja 2021. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2021. 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 2020.

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, poslovodstvo 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 30.6.2021. (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 2021. 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 Poslovne kombinacije; MRS-a 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS-a 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina i Godišnja poboljšanja 2018 – 2020. (na snazi u EU od 1. siječnja 2022.),
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16 Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju – odgoda MSFI-ja 9.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Javni sektor	35.675	69.506	26.764	50.438	35.356	68.870	26.486	49.861
Državna trgovačka društva	4.993	14.772	6.316	15.084	4.993	14.772	6.316	15.084
Strane pravne osobe	7.080	14.880	7.943	18.595	7.080	14.880	7.943	18.595
Domaća trgovačka društva	76.647	153.671	71.000	144.853	76.647	153.671	71.000	144.853
Domaće financijske institucije	34.987	63.977	34.050	68.658	34.987	63.977	34.050	68.658
Inozemne financijske institucije	250	912	1	104	250	912	1	104
Zatezne kamate	4.721	11.169	1.427	5.659	4.721	11.169	1.427	5.659
Ostalo	3.582	9.154	4.096	8.728	3.582	9.154	4.096	8.728
	167.935	338.041	151.597	312.119	167.616	337.405	151.319	311.542

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	34.975	63.970	34.050	68.660	34.975	63.970	34.050	68.660
- ostalim korisnicima	124.753	257.256	110.105	228.841	124.753	257.256	110.105	228.841
	159.728	321.226	144.155	297.501	159.728	321.226	144.155	297.501
Plasmani u vrijednosne papire	7.948	15.894	7.439	14.512	7.629	15.258	7.161	13.935
- obveznice Republike Hrvatske	7.730	15.396	7.288	14.251	7.419	14.776	7.014	13.683
- obveznice trgovačkih društava	49	97	45	90	41	81	41	81
- trezorski zapisi Ministarstva financija	169	401	106	171	169	401	106	171
Depoziti	259	921	3	106	259	921	3	106
	167.935	338.041	151.597	312.119	167.616	337.405	151.319	311.542

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 30.6.2021. iznosi 22.348 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2020.: 19.502 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna
Domaće financijske institucije	-	6	113	336	-	6	113	336
Inozemne financijske institucije	44.019	90.394	61.440	133.931	44.019	90.394	61.440	133.931
Državne jedinice	3.424	6.799	-	-	3.424	6.799	-	-
Ostalo	20	45	40	85	16	36	31	66
	47.463	97.244	61.593	134.352	47.459	97.235	61.584	134.333

u

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka				
	2021.		2020.		2021.		2020.		
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna	
Promjena pričuva za štete	842	964	45	324	-	-	-	-	
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(286)	(306)	(54)	(255)	-	-	-	-	
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	556	658	(9)	69	-	-	-	-	

Pričuve šteta na 30.6.2021. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 51:49. Na kraju drugog kvartala 2021. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2020. godine za 10,5%. 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.

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

a) Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja financijskih instrumenata po MSFI-ju 9

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje	Kumulativ 1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(249)	(562)	1.090	1.459	(250)	(564)	1.087	1.440
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	2.193	2.203	(149)	(512)	2.193	2.203	(149)	(512)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(5.305)	(11.759)	(3.892)	(5.552)	(5.305)	(11.759)	(3.892)	(5.552)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(146.739)	(201.284)	18.325	16.036	(146.739)	(201.284)	18.325	16.036
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama	2.046	1.419	(837)	(1.115)	2.046	1.419	(837)	(1.115)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(5.032)	(9.248)	(790)	35.071	(5.032)	(9.248)	(790)	35.071
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	238	41.273	7.363	17.476	238	41.273	7.363	17.476
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(342)	(5)	516	419	(341)	(5)	517	420
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	(565)	(207)	615	550	(575)	(258)	629	590
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	30.286	29.659	56.538	32.645	30.286	29.659	56.538	32.645
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(276)	15.209	548	733	(276)	15.209	548	733
Ukupno	(123.745)	(133.302)	79.327	97.210	(123.755)	(133.355)	79.339	97.232

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		
Rezerviranja za ostale obveze	(3.268)	(3.308)	(3.599)	(3.843)	(3.230)	(3.270)	(3.564)	(3.807)
Ukupno	(3.268)	(3.308)	(3.599)	(3.843)	(3.230)	(3.270)	(3.564)	(3.807)
Sveukupno	(127.013)	(136.610)	75.728	93.367	(126.985)	(136.625)	75.775	93.425

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.114.297	1.491.187	1.114.297	1.491.187
Blagajna	1	5	1	5
Devizni tekući računi - domaće banke	211	155.772	204	155.766
Devizni tekući računi - inozemne banke	74.273	9.512	74.175	7.847
Kunski tekući računi - domaće banke	6.898	4.292	-	-
	1.195.680	1.660.768	1.188.677	1.654.805
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.090)	(1.652)	(1.079)	(1.643)
	1.194.590	1.659.116	1.187.598	1.653.162

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

30. lipnja 2021.

	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	1.195.679	-	-	1.195.679	1.188.676	-	-	1.188.676
Rezerviranja	(1.090)	-	-	(1.090)	(1.079)	-	-	(1.079)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	1.194.589	-	-	1.194.589	1.187.597	-	-	1.187.597

31. prosinca 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	1.660.763	-	-	1.660.763	1.654.800	-	-	1.654.800
Rezerviranja	(1.652)	-	-	(1.652)	(1.643)	-	-	(1.643)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.659.111	-	-	1.659.111	1.653.157	-	-	1.653.157

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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.-30.6. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-30.6. 2021.	1.1.-31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.652	483	1.643	479
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(562)	1.160	(564)	1.155
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(562)</i>	<i>1.160</i>	<i>(564)</i>	<i>1.155</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	9	-	9
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.090	1.652	1.079	1.643

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	2.640	7.280
Depoziti kod domaćih banaka	29.965	-
Obračunata kamata	-	58
	32.605	7.338
Rezerviranja za očekivane gubitke	(2.202)	(1)
	30.403	7.337

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

30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.640	29.965	-	32.605
Rezerviranja	-	(2.202)	-	(2.202)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	2.640	27.763	-	30.403

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.338	-	-	7.338
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7.337	-	-	7.337

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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:

	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1.256
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	2.203	(1.268)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>2.203</u>	<u>(1.268)</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(2)	13
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>2.202</u>	<u>1</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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	7.758.186	8.765.744
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	-	177.574
Obračunata kamata	3.932	10.907
Odgođena naknada po kreditima	(24.798)	(28.848)
	<u>7.737.320</u>	<u>8.925.377</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(70.747)	(82.797)
	<u>7.666.573</u>	<u>8.842.580</u>

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

30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.546.789	178.335	12.196	7.737.320
Rezerviranja	(35.048)	(27.730)	(7.969)	(70.747)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	<u>7.511.741</u>	<u>150.605</u>	<u>4.227</u>	<u>7.666.573</u>

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	8.650.474	254.544	20.359	8.925.377
Rezerviranja	(36.795)	(35.435)	(10.567)	(82.797)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	<u>8.613.679</u>	<u>219.109</u>	<u>9.792</u>	<u>8.842.580</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	82.797	58.698
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(11.759)	23.836
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(11.759)</i>	<i>23.836</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(191)	272
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(16)	(36)
Unwinding – promjena uslijed protoka vremena	(84)	27
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	70.747	82.797

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 30.6.2021. (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. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	190.216	146.416
Financijsko restrukturiranje	3.502	3.792
Priprema izvoza	1.009	1.015
Investicije javnog sektora	580.167	298.851
Investicije privatnog sektora	188.658	169.996
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	45.852	31.056
Obrtna sredstva	4.597	1.778
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	61.734	44.457
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.174.009	1.382.832
Financiranje izvoza	1.773.053	2.095.602
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.179.898	1.421.077
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.551.512	3.164.285
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	3.979	4.587
Ostalo	-	177.574
Obračunata kamata	3.932	10.907
Odgođena naknada po kreditima	(24.798)	(28.848)
	<u>7.737.320</u>	<u>8.925.377</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(70.747)	(82.797)
	<u>7.666.573</u>	<u>8.842.580</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,45% (1. 1. do 30.6.2020.: 0,51%) 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 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 27.574 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 28.996 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	11.533.147	10.388.049
Državna trgovačka društva	1.040.857	1.474.038
Javni sektor	5.084.521	4.489.021
Strane pravne osobe	371.337	981.652
Ostali	526.596	542.754
Obračunata kamata	465.310	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(84.847)	(88.468)
	<u>18.936.921</u>	<u>18.271.909</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.238.947)	(3.475.730)
	<u>15.697.974</u>	<u>14.796.179</u>

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

30. lipnja 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka	
				POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.028.296	862.640	3.656.639	1.389.346	18.936.921
Rezerviranja	(380.753)	(323.274)	(2.312.725)	(222.195)	(3.238.947)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	<u>12.647.543</u>	<u>539.366</u>	<u>1.343.914</u>	<u>1.167.151</u>	<u>15.697.974</u>
31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka	
				POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.479.156	1.606.757	3.918.415	1.267.581	18.271.909
Rezerviranja	(353.077)	(517.219)	(2.422.493)	(182.941)	(3.475.730)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	<u>11.126.079</u>	<u>1.089.538</u>	<u>1.495.922</u>	<u>1.084.640</u>	<u>14.796.179</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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.-30.6. 2021.	1.1.-31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.475.730	3.365.074
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(201.284)	69.861
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(201.284)</u>	<u>69.861</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(2.055)	479
Otpis	(7.059)	(384)
Isknjiženje zbog svođenja na fer vrijednost	(48.019)	-
Donos sa kredita financijskim institucijama	16	36
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	10.840	40.997
Preuzimanje nekretnine	-	(6.198)
Zamjena potraživanja	(737)	-
Donos isključenih kamata i ostalo	11.515	5.865
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>3.238.947</u>	<u>3.475.730</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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	210.093	115.740
Financijsko restrukturiranje	1.202.643	834.309
Priprema izvoza	100.434	38.528
Investicije javnog sektora	1.220.154	878.539
Investicije privatnog sektora	647.787	509.264
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	20.175	13.111
Obrtna sredstva	438.773	347.833
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	1.262.845	608.444
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.659.280	2.847.070
Financiranje izvoza	4.585.839	5.377.356
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.551.671	4.535.276
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.342.521	1.503.037
Ostalo	314.243	267.007
Obračunata kamata	465.310	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(84.847)	(88.468)
	<u>18.936.921</u>	<u>18.271.909</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.238.947)	(3.475.730)
	<u>15.697.974</u>	<u>14.796.179</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,82% (1.1. do 30.6.2020.: 1,68%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 18.841 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine: 0 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 19.833 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	15.722	2.658
	15.722	2.658
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	203.096	188.289
	203.096	188.289
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Dionice trgovačkih društava	31	31
Depozitarne potvrde - DR	317	319
Dionice financijskih institucija	-	161
	348	511
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	-	298
	219.166	191.756

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 2020.: 0 tisuća kuna).

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 31 tisuća kuna) (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u izvještajnom razdoblju u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 317 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 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 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 161 tisuća kuna). Nakon likvidacije Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i primljene uplate po likvidaciji, HBOR je isknjižio dionice iz poslovnih knjiga.

Na dan 30. lipnja 2021. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 298 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.552.252	1.519.381	1.503.493	1.469.742
Obveznice trgovačkih društava	2.374	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.449.781	1.537.395	1.449.781	1.537.395
Obračunata kamata	12.200	17.663	11.759	17.219
	3.016.607	3.076.794	2.965.033	3.024.356
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	539	564	539	564
Zamjenjive obveznice – CB	1.392	1.307	1.392	1.307
Obračunata kamata	271	391	271	391
	2.202	2.262	2.202	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	44	43	44	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	26.352	26.665	26.352	26.665
	26.396	26.708	26.396	26.708
	3.045.205	3.105.764	2.993.631	3.053.326

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.392 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.307 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. lipnja 2021.	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	3.017.394	-	1.415	3.018.809	2.965.820	-	1.415	2.967.235
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	3.017.394	-	1.415	3.018.809	2.965.820	-	1.415	2.967.235

31. prosinca 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	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (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.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	4.582	3.355	4.499	3.283
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(5)	1.193	(5)	1.182
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(5)</i>	<i>1.193</i>	<i>(5)</i>	<i>1.182</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(16)	34	(16)	34
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.561	4.582	4.478	4.499

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 30.6.2021. (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 dospijeća	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
				000 kuna	000 kuna	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	151.995	157.527	151.995	157.527
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.307	17.857	12.230	12.608
RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	15.008	15.149	15.008	15.149
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	316.421	321.176	316.421	321.176
XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	15.394	15.829	15.394	15.829
XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	55.201	56.627	55.201	56.627
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.876	9.982	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	46.176	46.380	36.533	36.709
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	218.085	221.281	216.082	219.251
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	70.931	71.663	70.931	71.663
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.705	13.786	11.534	11.591
RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	512.321	462.464	512.321	462.464
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.449	3.445	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	7.939	7.975	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	8.602	9.092	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	80.147	79.526	80.147	79.526
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.696	9.622	9.696	9.622
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	995	977	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
			(0,035-				
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,019)	1.299.912	1.009.812	1.299.912	1.009.812
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana			0,000	149.869	527.583	149.869	527.583
Obračunata kamata				12.200	17.663	11.759	17.219
				3.016.607	3.076.794	2.965.033	3.024.356
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	539	564	539	564
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.392	1.307	1.392	1.307
Obračunata kamata				271	391	271	391
				2.202	2.262	2.202	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				44	43	44	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				26.352	26.665	26.352	26.665
				26.396	26.708	26.396	26.708
Ukupno				3.045.205	3.105.764	2.993.631	3.053.326

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Preuzeta imovina

	Grupa i Banka	
	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	23.374	25.222
	23.374	25.222

U izvještajnom razdoblju 2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 1.469 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 1.469 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 758 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 758 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 711 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 711 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna (2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 647 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 1.002 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 355 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 160 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 160 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 171 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 171 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 405 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 613 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 208 tisuća kuna). Fer vrijednost preuzete imovine na kraju drugog kvartala 2021. iznosi 1.469 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 1.862 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 7.002 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 5.140 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 161 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 841 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 860 tisuća kuna (2020. godine obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 452 tisuće kuna, nabavne vrijednosti 8.923 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 8.471 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 33 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 419 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju 2021. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.830 tisuća kuna (2020. godine: 1.435 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 (2020. godine: 85 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 34.480 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 28.303 tisuća kuna.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2021. godini iznosi 0 tisuća kuna (2020. godine: povećanje od 582 tisuće kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.761	28.052	27.761	28.052
Ostala potraživanja	9.573	11.058	9.573	11.058
Unaprijed plaćeni troškovi	3.136	2.315	2.848	2.115
Obračunati prihodi	18.422	17.684	18.422	17.685
Potraživanja po premijama	2.634	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	989	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	287	350	-	-
Odgođena porezna imovina	199	-	-	-
Imovina u najmu	1.826	2.867	1.815	2.828
Ostala imovina	3.142	1.778	3.078	1.740
	67.969	66.676	63.497	63.478
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.354)	(34.536)	(34.131)	(34.396)
	33.615	32.140	29.366	29.082

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 1.040 tisuća kuna za Grupu i 1.013 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. lipnja 2021.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	5.854	558	34.806	26	41.244	1.944	558	34.806	26	37.334
Rezerviranja	(239)	(67)	(34.043)	(5)	(34.354)	(16)	(67)	(34.043)	(5)	(34.131)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	5.615	491	763	21	6.890	1.928	491	763	21	3.203
31. prosinca 2020.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	6.328	2	35.667	35	42.032	3.406	2	35.667	35	39.110
Rezerviranja	(171)	(1)	(34.359)	(5)	(34.536)	(31)	(1)	(34.359)	(5)	(34.396)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	6.157	1	1.308	30	7.496	3.375	1	1.308	30	4.714

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.761	28.052	27.761	28.052
Ostala potraživanja	9.573	11.058	9.573	11.058
Potraživanja po premijama	2.634	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	989	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	287	350	-	-
	41.244	42.032	37.334	39.110
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.354)	(34.536)	(34.131)	(34.396)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	6.890	7.496	3.203	4.714

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	34.536	35.570	34.396	35.436
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	(207)	(1.032)	(258)	(1.001)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(207)</i>	<i>(1.032)</i>	<i>(258)</i>	<i>(1.001)</i>
Preuzimanje nekretnine	-	(2)	-	(2)
Otpis	(1)	-	(1)	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(6)	(37)	(6)	(37)
Ostala usklađenja	32	37	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	34.354	34.536	34.131	34.396

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.

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Obveze po depozitima

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti banaka	592.589	626.261
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	6.513	9.114
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	60.782	25.657
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	4.814	5.685
Depoziti državnih institucija	241.088	279.208
Ostali depoziti	20.254	28.462
	926.046	974.393

Depoziti banaka u 2021. godini odnose se na loro depozite Europske investicijske banke (EIB) i Bulgarian Development Bank AD.

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 6.513 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 9.114 tisuća kuna).

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, 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, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. lipnja 2021. iznosi 4.814 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 5.685 tisuća kuna).

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.852.094	14.385.635
Novi krediti	346.432	4.994.515
Povrat kredita	(1.266.896)	(2.664.047)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	(82.936)	135.991
	<u>15.848.694</u>	<u>16.852.094</u>
Obračunata kamata	36.282	40.720
Odgođena naknada	(24.964)	(28.879)
	<u>15.860.012</u>	<u>16.863.935</u>

Banka je podložna financijskim klauzulama kod nekih Ugovora. Na dan 30. lipnja 2021. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Rezerviranje za garancije i preuzete obveze	90.458	45.556	90.458	45.556
Rezerviranje za ostale obveze	59.192	62.500	58.970	62.240
	149.650	108.056	149.428	107.796

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-30.6. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	45.556	57.716	45.556	57.716
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	15.209	2.184	15.209	2.184
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>15.209</i>	<i>2.184</i>	<i>15.209</i>	<i>2.184</i>
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	29.659	(13.998)	29.659	(13.998)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>29.659</i>	<i>(13.998)</i>	<i>29.659</i>	<i>(13.998)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	34	(346)	34	(346)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	90.458	45.556	90.458	45.556
Stanje 1. siječnja	62.500	63.064	62.240	62.915
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(3.308)	(4.230)	(3.270)	(4.341)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.308)</i>	<i>(4.230)</i>	<i>(3.270)</i>	<i>(4.341)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	3.666	-	3.666
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	59.192	62.500	58.970	62.240

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 3.070 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 8.492 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 87.003 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 35.683 tisuća kuna), javni sektor iznos od 293 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.286 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 92 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 95 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	112.239	139.722	203.991	139.722
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	203.991	198.715	112.239	198.715
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.874	8.382	7.651	8.146
Obveze prema dobavljačima	1.641	2.090	1.546	2.017
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	6.944	24.342	6.944	24.342
Prijenosne premije	4.270	3.650	-	-
Pričuve šteta	6.043	5.584	-	-
Pričuve za povratne premije	1.337	1.143	-	-
Obveze prema reosigurateljima	3.543	3.277	-	-
Odgođena porezna obveza	897	819	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	151	-	-
Obveze po osnovi najma	2.313	3.453	1.856	2.893
Ostale obveze	4.276	5.065	2.955	3.777
Derivativne financijske obveze (c)	919	-	919	-
	356.287	396.393	338.101	379.612

(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 105.803 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 131.273 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 2.602 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 3.734 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 3.834 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 4.715 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 203.991 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 198.715 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 77.315 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 74.659 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 126.676 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 124.056 tisuća kuna).

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 30. lipnja 2021. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 919 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. 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. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	136.565	126.469
Izdane garancije u devizama	360.148	331.815
Preuzete obveze po kreditima	4.982.552	4.779.853
Otvoreni akreditivi	-	1.472
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.944	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	269.461	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	6.967	9.487
	5.803.637	5.585.015
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(90.458)	(45.556)
	5.713.179	5.539.459

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. lipnja 2021.

	Grupa i Banka					
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Bez Stupnja	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	4.998.527	68.772	364.087	47.879	-	5.479.265
Rezerviranja	(43.348)	(812)	(34.862)	(11.436)	-	(90.458)
Stanje na dan 30. lipnja 2021.	4.955.179	67.960	329.225	36.443	-	5.388.807

31. prosinca 2020.

	Grupa i Banka					
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Bez Stupnja	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	4.644.976	153.026	338.419	101.716	1.472	5.239.609
Rezerviranja	(8.659)	(11.523)	(17.525)	(7.849)	-	(45.556)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	5.194.053

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

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 34% pokrivene 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 dospijeca ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. 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. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. lipnja 2021. i od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.471.586	1.724.784	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.862.756	136.649	3.424.357	169.844
Državna trgovačka društva	1.083.996	39	1.535.839	1.322
Pridružena društva	8	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.231	2.396	253	2.204
Ukupno	8.421.577	1.863.868	8.521.404	1.949.174

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2021.	1.1. – 30.6. 2021.	1.1. – 30.6. 2020.	1.1. – 30.6. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	25.641	11.646	27.712	238
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	42.088	1.663	46.221	238
Državna trgovačka društva	23.308	16.174	18.540	2.842
Pridružena društva	26	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	3.380	4.108	57	4.048
Ukupno	94.443	33.591	92.530	7.366

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja	30. lipnja	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.471.586	1.724.784	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.813.517	136.621	3.371.905	169.665
Državna trgovačka društva	1.083.992	36	1.535.832	1.319
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	8	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.231	2.281	253	2.096
Ukupno	8.408.458	1.863.722	8.505.069	1.948.884

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6.	1.1. – 30.6.	1.1. – 30.6.	1.1. – 30.6.
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	25.641	11.646	27.713	238
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	41.463	1.642	45.641	229
Državna trgovačka društva	23.308	16.149	18.540	2.817
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	26	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	3.380	3.339	56	3.315
Ukupno	93.818	32.776	91.950	6.599

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.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	5.855.323	5.150.786	5.852.736	5.148.197
Državne agencije	621.354	608.048	621.354	608.048
Ukupno	6.476.677	5.758.834	6.474.090	5.756.245

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.

Temeljem Ugovora o kvotnom reosiguranju između HBOR-a, u ime i za račun Republike Hrvatske, i HKO d.d. provodi se reosiguranje, 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

Ključni članovi rukovodstva Grupe i Banke uključuju članove Uprave, izvršne direktore, predstojnika Ureda Uprave, direktore, pomoćnika direktora, savjetnike Uprave te prokurista.

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Gruppu u izvještajnom razdoblju iznosi 4.067 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2020.: 3.967 tisuća kuna), a za Banku iznosi 3.336 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2020.: 3.275 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Gruppu iznose 41 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2020.: 81 tisuća kuna), a za Banku 3 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2020.: 40 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. 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, 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.

23.1. 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

Kroz djelovanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Grupa osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom. 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, integritan 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 te temeljem rezultata projekcija likvidnosti 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje rizika likvidnosti Grupa provodi i kroz analize scenarija ili 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.

Kamatni rizik

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 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. 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.

Tijekom 2021. godine nastavljen je utjecaj dva značajna događaja operativnog rizika na poslovanje Banke – pandemije Covid-19 i potresa u Zagrebu. Krizni događaji su evidentirani 2020. godine u bazu za operativni rizik, gdje se kontinuirano ažuriraju financijski efekti tih događaja.

S ciljem odvijanja poslovanja bez prekida zbog neupotrebljivosti potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke kao i pridržavanja mjera zaštite uslijed pandemije omogućen je nastavak rada od kuće za radnike.

Rizik eksternalizacije

Grupa upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na Grupu 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.

Krizni događaji operativnog rizika (pandemija i potres) nisu izložili Banku povećanju rizika eksternalizacije, te je utvrđeno da ključne eksternalizirane usluge („core“ bankarske aplikacije i podatkovni centar) nisu imale prekide uzrokovane kriznim događajima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. 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 i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Pravilnika o knjizi trgovanja, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **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

Sektor upravljanja rizicima

Jedan od bitnih preduvjeta ostvarenja Strategije poslovanja 2020.-2024. bilo je organizacijsko i operativno unaprjeđenje organizacijske jedinice Upravljanje rizicima. Slijedom navedenog od 1.5.2021. godine organizacijska jedinica Upravljanje rizicima postaje Sektor upravljanja rizicima. Sektor je, kao što je bila i organizacijska jedinica Upravljanje rizicima, odgovoran za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenu i nadzor rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. I također je, u svrhu primjerenog i djelotvornog sustava kontrole rizika, Sektor upravljanja rizicima ujedno i stalna funkcija kontrole rizika, funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire .

Svoju funkciju Sektor upravljanje rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, procedura, politika 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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 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, utjecaju promjena deviznih tečajeva i kamatnih stopa na rezultat poslovanja, kamatnom jazu, projekcijama prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na izvore i plasmane financijskih institucija i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisani su internim aktima Grupe.

23.3. 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 Grupe 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, Banka 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Sukladno Zakonu o HBOR-u dio se 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.

Banka kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju Banci 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, Banka 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 Banka 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 Banke.

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.

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 dospjećem 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, Banka je u svrhu očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti uvela nove kredite za likvidnost:

- za male i srednje poduzetnike kroz okvirne kredite poslovnim bankama,
- za velike poduzetnike kroz kredite po modelima podjele rizika i
- te izravne kredite za posebno pogođene klijente koji posluju u strateškoj grani turizam.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Banka je zajedno 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, s sve u svrhu veće protočnosti i brzine odobravanja ovih kredita. U manjem obimu mogućnost financiranja likvidnosti iskoristila su i ostala resorna ministarstva za najpogođenije djelatnosti (promet, drvoprerađivači i dr.)

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 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.

Banka je tijekom godine pomno pratila razvoj događaja vezanih uz pandemiju COVID-19, uključujući širenje virusa te povezane operativne i ekonomske učinke. Obvezne mjere kao posljedica „lockdown-a“ koji je uvela Vlada rezultirali su naglim i ozbiljnim smanjenjem BDP-a u hrvatskom gospodarstvu. Međutim, Vladine potpore djelovale su na ublažavanje negativnih učinaka do određene mjere. Kako je ranije navedeno i Banka je imala važnu ulogu u očuvanju gospodarske aktivnosti te je uvela niz mjera kako bi se pomoglo klijentima u industrijama koje su značajno pogođene krizom, s ciljem olakšanja likvidnost i poslovanja.

Makroekonomske prognoze pokazuju kako će dugoročni utjecaji imati za posljedicu višu razinu rizika i vjerojatno veći broj klijenata u statusu neispunjenja obveza. Prosječni profil rizika portfelja uglavnom je ostao stabilan tijekom godine i nije se bitno pogoršao u uslijed makroekonomske krize. Banka je uključila u izračun ECL-a ažurirane makroekonomske parametre za koje je prilagodila PD-stopu u svojim predviđanjima kako bi osigurala da su svi potencijalni budući negativni učinci uključeni u ECL.

Banka nastavlja pratiti situaciju, razmatrajući hoće li biti novih valova pandemije COVID-19, hoće li cjepiva COVID-19 odobrena za uporabu od strane regulatornih tijela biti učinkovita, hoće li se ostvariti željeni rezultati procjepljivanja, hoće li pojaviti novi sojevi COVID-19 i hoće li se i na koji način nametnuti dodatna ograničenja i / ili produžiti postojeća.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, stoga u budućim periodima mogu nastati i dodatna umanjenja vrijednosti kao posljedica dugotrajnosti pandemije COVID-19 te primjena mjera suzbijanja širenja virusa kao i neučinkovitosti cjepiva protiv COVID-19.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.1. 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 dospijecima. Ukoliko dođe do poziva za plaćanje Banka 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

23.3.2. Procjena umanjena 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 zasebnu kategoriju 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.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

Klijent se smatra urednim ukoliko sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospijeca 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.

23.3.2.1. 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.

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

- priznato je umanjene 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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.

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.

23.3.2.2. 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.2. 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 Banke, 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 Banci 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.

23.3.2.3. 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:

- ukoliko za izloženost postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ukoliko 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 dospjeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospjeća izloženosti (tenora).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.4. 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).

23.3.2.5. 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 dospelje 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.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

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.

23.3.2.6. 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 umanjene 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.3. 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 (bruto društveni proizvod) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za sve homogene skupine.

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.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacija se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih 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.

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.

23.3.6. 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. lipnja 2021. za Grupu i Banku iznosi 2.301.746 (31. prosinca 2020.: 2.675.492 tisuća kuna za Grupu i 2.669.528 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.6. Analiza koncentracije rizika (nastavak)

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 jednom bankom i njezinom grupom povezanih osoba.

23.3.7. 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 provedena 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.7. Model podjele rizika (nastavak)

- 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 po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. 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.

23.3.8. 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Banka 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.

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 prijetećeg 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 Banka 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, Banka je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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 pokretne je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretne 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 turizam 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.

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 pokretne),
- 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).

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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 umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.194.589	1.659.111	1.187.597	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	30.403	7.337	30.403	7.337
Kreditni financijskim institucijama	7.666.573	8.842.580	7.666.573	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	15.697.974	14.796.179	15.697.974	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.722	2.956	15.722	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.018.809	3.079.056	2.967.235	3.026.618
Ostala imovina	6.890	7.496	3.203	4.714
Ukupno	27.630.960	28.394.715	27.568.707	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	135.199	125.204	135.199	125.204
Izdane garancije u devizama	327.821	314.842	327.821	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	-	1.472	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.925.787	4.752.535	4.925.787	4.752.535
Ukupno	5.388.807	5.194.053	5.388.807	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	33.019.767	33.588.768	32.957.514	33.527.594

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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. lipnja 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.120.439	67.426	6.724	1.194.589
Depoziti kod drugih banaka	27.763	2.640	0	30.403
Kreditni financijskim institucijama	7.666.573	0	0	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima	15.385.610	0	312.364	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.722	0	0	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.017.394	1.415	0	3.018.809
Ostala imovina	5.015	108	1.767	6.890
Ukupno	27.238.516	71.589	320.855	27.630.960
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	135.199	-	-	135.199
Izdane garancije u devizama	327.821	-	-	327.821
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.922.072	-	3.715	4.925.787
Ukupno	5.385.092	-	3.715	5.388.807
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.623.608	71.589	324.570	33.019.767

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.651.267	7.532	312	1.659.111
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.842.580	-	-	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	14.016.403	-	779.776	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.956	-	-	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	1.377	-	3.079.056
Ostala imovina	6.352	94	1.050	7.496
Ukupno	27.597.237	16.340	781.138	28.394.715
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.842	-	-	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	1.472	-	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.731.158	-	21.377	4.752.535
Ukupno	5.172.676	-	21.377	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.769.913	16.340	802.515	33.588.768

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
30. lipnja 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.113.447	67.426	6.724	1.187.597
Depoziti kod drugih banaka	27.763	2.640	-	30.403
Kreditni financijskim institucijama	7.666.573	-	-	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima	15.385.610	-	312.364	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.722	-	-	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.965.820	1.415	-	2.967.235
Ostala imovina	3.203	-	-	3.203
Ukupno	27.178.138	71.481	319.088	27.568.707
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	135.199	-	-	135.199
Izdane garancije u devizama	327.821	-	-	327.821
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.922.072	-	3.715	4.925.787
Ukupno	5.385.092	-	3.715	5.388.807
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.563.230	71.481	322.803	32.957.514

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.645.313	7.532	312	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.842.580	-	-	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	14.016.403	-	779.776	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.956	-	-	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.025.241	1.377	-	3.026.618
Ostala imovina	4.714	-	-	4.714
Ukupno	27.537.207	16.246	780.088	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.842	-	-	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	1.472	-	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.731.158	-	21.377	4.752.535
Ukupno	5.172.676	-	21.377	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.709.883	16.246	801.465	33.527.594

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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	Neto najveća izloženost nakon umanjena za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjena za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2021. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.514.728	-	13.600.142	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	2.015.942	1.036.668	1.927.789	1.136.584
Turizam	4.043.486	721.828	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.615.907	568.597	2.308.679	645.451
Brodogradnja	1.564.342	623.733	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	577.888	189.647	564.526	173.996
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.024.643	187.795	1.024.670	139.475
Građevinarstvo	2.894.781	173.110	2.442.149	185.442
Ostala industrija	557.548	182.118	422.415	161.533
Javna uprava	3.007.015	3.003.665	3.065.554	3.064.916
Obrazovanje	34.095	32.023	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	236.367	45.108	203.214	44.217
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	89.290	23.521	95.217	24.827
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	169.672	132.656	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	427.669	392.028	439.106	260.851
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	254.313	17.803	219.756	21.954
Ostalo	1.992.081	338.627	1.986.914	306.054
Ukupna izloženost kreditnom riziku	33.019.767	7.668.927	33.588.768	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2021. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.505.895	-	13.593.044	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	2.015.942	1.036.668	1.927.789	1.136.584
Turizam	4.043.485	721.828	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.615.844	568.535	2.308.501	645.273
Brodogradnja	1.564.342	623.733	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	577.855	189.614	564.506	173.976
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.024.548	187.699	1.024.593	139.397
Građevinarstvo	2.894.496	172.824	2.441.981	185.274
Ostala industrija	557.237	181.807	422.077	161.194
Javna uprava	2.957.781	2.954.431	3.015.472	3.014.834
Obrazovanje	34.095	32.023	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	236.273	45.014	203.139	44.142
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	89.290	23.521	95.217	24.828
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	169.672	132.656	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	426.185	390.544	437.600	259.346
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	254.313	17.803	219.756	21.954
Ostalo	1.990.261	336.808	1.985.282	304.422
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.957.514	7.615.508	33.527.594	6.802.016

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2021. za Grupu iznosi 25.350.840 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.732.676 tisuća kuna), a za Banku iznosi 25.342.006 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.725.578 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2021. za Grupu iznosi 7.668.927 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.856.092 tisuća kuna), a za Banku 7.615.508 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.802.016 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. lipnja 2021. iznos kreditnog rizika od 4.531.938 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2020.: 4.623.158 tisuća kuna) i 4.482.739 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 4.573.075 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 506.161 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 537.474 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 819.417 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 807.097 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 192.122 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 204.135 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 6 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 13 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 3.014.232 tisuća kuna za Grupu i 2.965.033 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 3.074.439 tisuća kuna za Grupu i 3.024.356 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.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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 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	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30. lipnja 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.194.589	-	-	-	-	1.194.589	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	2.640	27.763	-	-	-	30.403	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	7.511.741	150.605	4.227	-	-	7.666.573	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.647.543	539.366	1.343.914	1.167.151	-	15.697.974	3.047.932	119.410	244.606	49.797	-	3.461.745
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.722	15.722	-	-	-	-	15.722	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.017.394	-	1.415	-	-	3.018.809	3.017.394	-	1.415	-	-	3.018.809
Ostala imovina	5.615	491	763	21	-	6.890	2.258	491	763	22	-	3.534
Ukupno	24.379.522	718.225	1.350.319	1.167.172	15.722	27.630.960	6.067.584	119.901	246.784	49.819	15.722	6.499.810
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	72.393	12.562	50.244	-	-	135.199	56.106	6.374	14.602	-	-	77.082
Izdane garancije u devizama	51.073	-	276.748	-	-	327.821	40.744	-	111.774	-	-	152.518
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.831.713	55.398	2.233	36.443	-	4.925.787	929.737	6.229	2.234	1.317	-	939.517
Ukupno	4.955.179	67.960	329.225	36.443	-	5.388.807	1.026.587	12.603	128.610	1.317	-	1.169.117
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.334.701	786.185	1.679.544	1.203.615	15.722	33.019.767	7.094.171	132.504	375.394	51.136	15.722	7.668.927

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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	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 instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.111	-	-	-	-	1.659.111	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	8.842.580	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	2.956	-	-	-	-	2.658	2.658
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056
Ostala imovina	6.157	1	1.308	30	-	7.496	2.417	-	1.308	29	-	3.754
Ukupno	24.490.340	1.308.648	1.508.399	1.084.670	2.658	28.394.715	5.770.065	71.907	274.954	53.279	2.658	6.172.863
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	106.162	-	19.042	-	-	125.204	50.130	-	17.670	-	-	67.800
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	-	314.842	1.591	-	104.863	-	-	106.454
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	1.472	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	-	4.752.535	475.581	26.417	889	6.088	-	508.975
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	5.194.053	527.302	26.417	123.422	6.088	-	683.229
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.126.657	1.450.151	1.829.293	1.178.537	4.130	33.588.768	6.297.367	98.324	398.376	59.367	2.658	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

235. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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 rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	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	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30. lipnja 2021.	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	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	1.187.597	-	-	-	1.187.597	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	2.640	27.763	-	-	30.403	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	7.511.741	150.605	4.227	-	7.666.573	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.647.543	539.366	1.343.914	1.167.151	15.697.974	3.047.932	119.410	244.606	49.797	-	3.461.745
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.722	-	-	-	-	15.722	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.965.820	-	1.415	-	2.967.235	2.965.820	-	1.415	-	-	2.967.235
Ostala imovina	1.928	491	763	21	3.203	413	491	763	22	-	1.689
Ukupno	24.317.269	718.225	1.350.319	1.167.172	15.722	27.568.707	6.014.165	119.901	246.784	49.819	6.446.391
Garancije i preuzete obveze											
Izdane garancije u kunama	72.393	12.562	50.244	-	135.199	56.106	6.374	14.602	-	-	77.082
Izdane garancije u devizama	51.073	-	276.748	-	327.821	40.744	-	111.774	-	-	152.518
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.831.713	55.398	2.233	36.443	4.925.787	929.737	6.229	2.234	1.317	-	939.517
Ukupno	4.955.179	67.960	329.225	36.443	5.388.807	1.026.587	12.603	128.610	1.317	-	1.169.117
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.272.448	786.185	1.679.544	1.203.615	15.722	32.957.514	7.040.752	132.504	375.394	51.136	7.615.508

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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 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	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2020.	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	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.157	-	-	-	1.653.157	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	8.842.580	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.956	-	-	-	-	2.658	2.658	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.025.241	-	1.377	-	3.026.618	3.025.242	-	1.377	-	-	3.026.619	
Ostala imovina	3.375	1	1.308	30	4.714	778	-	1.308	29	-	2.115	
Ukupno	24.429.166	1.308.648	1.508.399	1.084.670	28.333.541	5.715.989	71.907	274.954	53.279	2.658	6.118.787	
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	106.162	-	19.042	-	125.204	50.130	-	17.670	-	-	67.800	
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	314.842	1.591	-	104.863	-	-	106.454	
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	1.472	-	-	-	-	-	
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	4.752.535	475.581	26.417	889	6.088	-	508.975	
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	5.194.053	527.302	26.417	123.422	6.088	-	683.229	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.065.483	1.450.151	1.829.293	1.178.537	33.527.594	6.243.291	98.324	398.376	59.367	2.658	6.802.016	

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 30. lipnja 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.507.502 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 505.963 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 819.417 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 192.122 tisuća kuna.

Na dan 30. lipnja 2021. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 3.014.232 tisuća kuna kod Grupe i 2.965.033 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. lipnja 2021. ostala imovina u iznosu od 204 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2020. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.548.515 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 537.283 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 807.097 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.135 tisuća.

Na dan 31. prosinca 2020. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 3.074.439 tisuća kuna kod Grupe i 3.024.356 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2020. ostala imovina u iznosu od 204 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. 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. lipnja 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.652	-	-	-	1.652
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(562)	-	-	-	(562)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. lipnja 2021.	1.090	-	-	-	1.090

Grupa 31. prosinca 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	1.160	-	-	-	1.160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.652	-	-	-	1.652

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Novčana sredstva i računi kod banaka

Banka

30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.643	-	-	-	1.643
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(564)	-	-	-	(564)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. lipnja 2021.	1.079	-	-	-	1.079

Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 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	1.155	-	-	-	1.155
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.643	-	-	-	1.643

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Depoziti kod drugih banaka

Grupa i Banka					
30. lipnja 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	-	2.203	-	-	2.203
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1)	(1)	-	-	(2)
Stanje 30. lipnja 2021.	-	2.202	-	-	2.202

Grupa i Banka					
31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	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	(1.268)	-	-	-	(1.268)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	13	-	-	-	13
Stanje 31. prosinca 2020.	1	-	-	-	1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	36.795	35.435	10.567	-	82.797
Prijenos u Stupanj 1	1.193	(17)	(1.176)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(2.843)	(7.583)	(1.333)	-	(11.759)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	(84)	-	(84)
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(16)	-	-	(16)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(97)	(89)	(5)	-	(191)
Stanje 30. lipnja 2021.	35.048	27.730	7.969	-	70.747

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.098	10.543	11.057	-	58.698
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2.742)	2.742	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	2.290	22.091	(545)	-	23.836
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	27	-	27
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(36)	-	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	149	95	28	-	272
Stanje 31. prosinca 2020.	36.795	35.435	10.567	-	82.797

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka

30. lipnja 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730
Prijenos u Stupanj 1	89.621	(64.103)	(25.518)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(6.498)	9.845	(3.347)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(268)	(181.716)	171.962	10.022	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(52.446)	43.836	(164.500)	(28.174)	(201.284)
Otpis	-	-	(7.059)	-	(7.059)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(1.668)	(135)	3.702	8.941	10.840
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	(737)	-	(737)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	(84.977)	36.958	(48.019)
Ostalo	-	-	-	11.515	11.515
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1.065)	(1.688)	706	(8)	(2.055)
Stanje 30. lipnja 2021.	380.753	323.274	2.312.725	222.195	3.238.947

Grupa i Banka

31. prosinca 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	240.277	(229.466)	(10.811)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(22.462)	29.720	(7.258)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(7.365)	(87.683)	72.940	22.108	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(162.930)	172.289	43.988	16.514	69.861
Otpis	-	-	(384)	-	(384)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(427)	(434)	23.337	18.521	40.997
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	36	-	-	36
Preuzimanje nekretnine	(690)	-	(5.508)	-	(6.198)
Ostalo	-	-	-	5.865	5.865
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3.729	4.806	(7.325)	(731)	479
Stanje 31. prosinca 2020.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.935	-	1.647	-	4.582
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(39)	-	34	-	(5)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(6)	-	(10)	-	(16)
Stanje 30. lipnja 2021.	2.890	-	1.671	-	4.561
Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	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	1.081	-	112	-	1.193
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.935	-	1.647	-	4.582

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Banka					
30. lipnja 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(39)	-	34	-	(5)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(6)	-	(10)	-	(16)
Stanje 30. lipnja 2021.	2.807	-	1.671	-	4.478
Banka					
31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	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	1.070	-	112	-	1.182
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.852	-	1.647	-	4.499

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	171	1	34.359	5	34.536
Prijenos u Stupanj 1	5	(1)	(4)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(1)	2	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	36	64	(307)	-	(207)
Otpis	-	-	(1)	-	(1)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(6)	-	(6)
Ostala usklađenja	32	-	-	-	32
Stanje 30. lipnja 2021.	239	67	34.043	5	34.354

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	164	18	35.382	6	35.570
Prijenos u Stupanj 1	8	(1)	(7)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(3)	(9)	12	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(35)	(7)	(989)	(1)	(1.032)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Ostala usklađenja	37	-	-	-	37
Stanje 31. prosinca 2020.	171	1	34.359	5	34.536

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka

30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	31	1	34.359	5	34.396
Prijenos u Stupanj 1	5	(1)	(4)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(1)	2	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(15)	64	(307)	-	(258)
Otpis	-	-	(1)	-	(1)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(6)	-	(6)
Stanje 30. lipnja 2021.	16	67	34.043	5	34.131

Banka

31. prosinca 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	8	(1)	(7)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2)	2	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(11)	12	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(4)	(7)	(989)	(1)	(1.001)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Stanje 31. prosinca 2020.	31	1	34.359	5	34.396

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka
30. lipnja 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556
Prijenos u Stupanj 1	5.309	(5.309)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(260)	260	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	29.790	(5.658)	17.106	3.630	44.868
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(150)	(4)	231	(43)	34
Stanje 30. lipnja 2021.	43.348	812	34.862	11.436	90.458

Grupa i Banka
31. prosinca 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	2.802	(2.802)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(3.299)	3.299	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(2.616)	2.257	359	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(16.194)	(788)	228	4.941	(11.813)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	404	141	(878)	(14)	(347)
Stanje 31. prosinca 2020.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeća kako slijedi:

Grupa 30. lipnja 2021.	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	1.194.590	-	-	-	-	1.194.590
Depoziti kod drugih banaka	27.763				2.640	30.403
Kreditni financijskim institucijama	92.431	296.669	931.225	2.018.695	4.327.553	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima*	2.008.438	428.038	1.091.624	2.864.124	9.305.750	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.444	-	-	-	15.722	219.166
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.033.633	11.547	25	-	-	3.045.205
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.315	46.315
Preuzeta imovina	-	8.293	-	9.742	5.339	23.374
Ostala imovina	5.914	6.622	4.440	4.585	12.054	33.615
Ukupna imovina	6.566.213	751.169	2.027.314	4.897.146	13.715.373	27.957.215
Obveze						
Obveze po depozitima	735.130	33.486	45.516	45.266	66.648	926.046
Obveze po kreditima	207.007	372.452**	1.785.340	5.503.349	7.991.864	15.860.012
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.889	6.668	20.881	31.939	29.273	149.650
Ostale obveze	138.927	18.597	53.162	81.912	63.689	356.287
Ukupne obveze	1.141.953	431.203	1.904.899	5.662.466	8.151.474	17.291.995
Likvidnosni jaz	5.424.260	319.966	122.415	(765.320)	5.563.899	10.665.220
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	136.565	-	-	-	-	136.565
Izdane garancije u devizama	360.148	-	-	-	-	360.148
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.982.552	-	-	-	-	4.982.552
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.944	-	-	-	-	47.944
Ugovorena obveza EIF CROGIP	11.992	16.819	42.850	86.018	111.782	269.461
Ugovorena obveza EIF FRC2	205	454	2.182	3.450	676	6.967
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.539.406	17.273	45.032	89.468	112.458	5.803.637

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

* Potraživanje u iznosu od 18.841 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.116	-	-	-	-	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	58	-	-	-	7.279	7.337
Kreditni financijskim institucijama*	140.541	386.838	1.131.004	2.330.714	4.853.483	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.535	266.248	1.120.651	2.605.303	9.030.442	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	189.098	-	-	-	2.658	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.088.069	17.669	26	-	-	3.105.764
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.448	46.448
Preuzeta imovina	2.044	-	841	18.467	3.870	25.222
Ostala imovina	6.838	2.061	18.939	3.626	676	32.140
Ukupna imovina	6.859.299	672.816	2.271.461	4.958.110	13.944.856	28.706.542
Obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	198.450	369.081**	1.729.314	5.710.981	8.856.109	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.745	19.847	18.364	108.056
Ostale obveze	181.974	16.904	58.933	77.558	61.024	396.393
Ukupne obveze	1.218.276	408.423	1.879.987	5.865.598	8.970.493	18.342.777
Likvidnosni jaz	5.641.023	264.393	391.474	(907.488)	4.974.363	10.363.765
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

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

* Potraživanje u iznosu od 27.574 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

Banka 30. lipnja 2021.	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	1.187.598	-	-	-	-	1.187.598
Depoziti kod drugih banaka	27.763	-	-	-	2.640	30.403
Kreditni financijskim institucijama	92.431	296.669	931.225	2.018.695	4.327.553	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima*	2.008.438	428.038	1.091.624	2.864.124	9.305.750	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.444	-	-	-	15.722	219.166
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.982.143	11.488	-	-	-	2.993.631
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.561	45.561
Preuzeta imovina	-	8.293	-	9.742	5.339	23.374
Ostala imovina	3.960	4.740	4.225	4.585	11.856	29.366
Ukupna imovina	6.505.777	749.228	2.027.074	4.897.146	13.750.545	27.929.770
Obveze						
Obveze po depozitima	735.130	33.486	45.516	45.266	66.648	926.046
Obveze po kreditima	207.007	372.452**	1.785.340	5.503.349	7.991.864	15.860.012
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.889	6.668	20.659	31.939	29.273	149.428
Ostale obveze	138.280	15.048	46.624	72.083	66.066	338.101
Ukupne obveze	1.141.306	427.654	1.898.139	5.652.637	8.153.851	17.273.587
Likvidnosni jaz	5.364.471	321.574	128.935	(755.491)	5.596.694	10.656.183
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	136.565	-	-	-	-	136.565
Izdane garancije u devizama	360.148	-	-	-	-	360.148
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.982.552	-	-	-	-	4.982.552
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.944	-	-	-	-	47.944
Ugovorena obveza EIF CROGIP	11.992	16.819	42.850	86.018	111.782	269.461
Ugovorena obveza EIF FRC2	205	454	2.182	3.450	676	6.967
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.539.406	17.273	45.032	89.468	112.458	5.803.637

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

* Potraživanje u iznosu od 18.841 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 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	1.653.162	-	-	-	-	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	58	-	-	-	7.279	7.337
Kreditni financijskim institucijama*	140.541	386.838	1.131.004	2.330.714	4.853.483	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.535	266.248	1.120.651	2.605.303	9.030.442	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	189.098	-	-	-	2.658	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.035.716	17.610	-	-	-	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.592	45.592
Preuzeta imovina	2.044	-	841	18.467	3.870	25.222
Ostala imovina	5.083	912	18.786	3.625	676	29.082
Ukupna imovina	6.799.237	671.608	2.271.282	4.958.109	13.980.124	28.680.360
Obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	198.450	369.081**	1.729.314	5.710.981	8.856.109	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupne obveze	1.217.558	404.989	1.874.110	5.856.378	8.972.701	18.325.736
Likvidnosni jaz	5.581.679	266.619	397.172	(898.269)	5.007.423	10.354.624
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

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

* Potraživanje u iznosu od 27.574 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. 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 30. lipnja 2021.	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
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	735.130	33.486	45.516	45.266	66.648	926.046
Obveze po kreditima	222.257	390.543	1.914.366	5.745.224	8.445.807	16.718.197
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.889	6.668	20.881	31.939	29.273	149.650
Ostale obveze	138.927	18.597	53.162	81.912	63.689	356.287
Ukupno	1.157.203	449.294	2.033.925	5.904.341	8.605.417	18.150.180
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	136.565	-	-	-	-	136.565
Izdane garancije u devizama	360.148	-	-	-	-	360.148
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.982.552	-	-	-	-	4.982.552
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.944	-	-	-	-	47.944
Ugovorena obveza EIF CROGIP	11.992	16.819	42.850	86.018	111.782	269.461
Ugovorena obveza EIF FRC2	205	454	2.182	3.450	676	6.967
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.539.406	17.273	45.032	89.468	112.458	5.803.637
Grupa 31. prosinca 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
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	215.012	390.277	1.872.218	5.985.297	9.351.468	17.814.272
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.745	19.847	18.364	108.056
Ostale obveze	181.974	16.904	58.933	77.558	61.024	396.393
Ukupno	1.234.838	429.619	2.022.891	6.139.914	9.465.852	19.293.114
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. 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 30. lipnja 2021.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	735.130	33.486	45.516	45.266	66.648	926.046
Obveze po kreditima	222.257	390.543	1.914.366	5.745.224	8.445.807	16.718.197
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.889	6.668	20.659	31.939	29.273	149.428
Ostale obveze	138.280	15.048	46.624	72.083	66.066	338.101
Ukupno	1.156.556	445.745	2.027.165	5.894.512	8.607.794	18.131.772
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	136.565	-	-	-	-	136.565
Izdane garancije u devizama	360.148	-	-	-	-	360.148
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.982.552	-	-	-	-	4.982.552
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.944	-	-	-	-	47.944
Ugovorena obveza EIF CROGIP	11.992	16.819	42.850	86.018	111.782	269.461
Ugovorena obveza EIF FRC2	205	454	2.182	3.450	676	6.967
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.539.406	17.273	45.032	89.468	112.458	5.803.637
Banka 31. prosinca 2020.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	215.012	390.277	1.872.218	5.985.297	9.351.468	17.814.272
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupno	1.234.120	426.185	2.017.014	6.130.694	9.468.060	19.276.073
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

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

23.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. 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. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. lipnja 2021.	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	81.345	-	-	-	-	1.113.245	1.194.590	81.345
Depoziti kod drugih banaka	27.763	-	-	-	-	2.640	30.403	27.763
Kreditni financijskim institucijama	88.351	443.419	902.851	1.961.094	4.267.049	3.809	7.666.573	7.502.760
Kreditni ostalim korisnicima	1.948.746	601.805	1.281.615	2.732.088	8.865.703	268.017	15.697.974	14.591.443
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.722	203.444	219.166	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.006.338	-	-	-	-	38.867	3.045.205	3.006.338
Ostala imovina	-	-	-	-	-	33.615	33.615	-
Imovina	5.152.543	1.045.224	2.184.466	4.693.182	13.148.474	1.663.637	27.887.526	25.225.371
Obveze								
Obveze po depozitima	591.808	-	-	-	-	334.238	926.046	591.808
Obveze po kreditima	207.007	336.170	1.785.340	5.503.349	7.991.864	36.282	15.860.012	15.823.730
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	149.650	149.650	-
Ostale obveze	919	-	-	-	-	355.368	356.287	919
Obveze	799.734	336.170	1.785.340	5.503.349	7.991.864	875.538	17.291.995	16.416.457
Kamatni jaz	4.352.809	709.054	399.126	(810.167)	5.156.610	788.099	10.595.531	8.808.914

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	169.334	-	-	-	-	1.489.782	1.659.116	169.334
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
Kreditni financijskim institucijama	135.389	549.052	1.099.713	2.264.789	4.782.876	10.761	8.842.580	8.656.158
Kreditni ostalim korisnicima	1.690.359	591.488	1.214.415	2.473.860	8.544.386	281.671	14.796.179	13.626.578
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	188.800	191.756	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.061.002	-	-	-	-	44.762	3.105.764	3.061.002
Ostala imovina	-	-	-	-	-	32.140	32.140	-
Imovina	5.056.382	1.140.540	2.314.128	4.738.649	13.329.920	2.055.253	28.634.872	25.516.028
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	974.393	974.393	-
Obveze po kreditima	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	40.720	16.863.935	16.823.215
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	108.056	108.056	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	396.393	396.393	-
Obveze	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	1.519.562	18.342.777	16.823.215
Kamatni jaz	4.857.932	812.179	584.814	(972.332)	4.473.811	535.691	10.292.095	8.692.813

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. 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. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. 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. lipnja 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	74.353	-	-	-	-	1.113.245	1.187.598	74.353
Depoziti kod drugih banaka	27.763	-	-	-	-	2.640	30.403	27.763
Kreditni financijskim institucijama	88.351	443.419	902.851	1.961.094	4.267.049	3.809	7.666.573	7.502.760
Kreditni ostalim korisnicima	1.948.746	601.805	1.281.615	2.732.088	8.865.703	268.017	15.697.974	14.591.443
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.722	203.444	219.166	15.722
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.955.205	-	-	-	-	38.426	2.993.631	2.955.205
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.366	29.366	-
Imovina	5.094.418	1.045.224	2.184.466	4.693.182	13.148.474	1.658.947	27.824.711	25.167.246
Obveze								
Obveze po depozitima	591.808	-	-	-	-	334.238	926.046	591.808
Obveze po kreditima	207.007	336.170	1.785.340	5.503.349	7.991.864	36.282	15.860.012	15.823.730
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	149.428	149.428	-
Ostale obveze	919	-	-	-	-	337.182	338.101	919
Obveze	799.734	336.170	1.785.340	5.503.349	7.991.864	857.130	17.273.587	16.416.457
Kamatni jaz	4.294.684	709.054	399.126	(810.167)	5.156.610	801.817	10.551.124	8.750.789

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (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 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	163.379	-	-	-	-	1.489.783	1.653.162	163.379
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
Kreditni financijskim institucijama	135.389	549.052	1.099.713	2.264.789	4.782.876	10.761	8.842.580	8.656.158
Kreditni ostalim korisnicima	1.690.359	591.488	1.214.415	2.473.860	8.544.386	281.671	14.796.179	13.626.578
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	188.800	191.756	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.009.009	-	-	-	-	44.317	3.053.326	3.009.009
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.082	29.082	-
Imovina	4.998.434	1.140.540	2.314.128	4.738.649	13.329.920	2.051.751	28.573.422	25.458.080
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	974.393	974.393	-
Obveze po kreditima	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	40.720	16.863.935	16.823.215
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	107.796	107.796	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	379.612	379.612	-
Obveze	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	1.502.521	18.325.736	16.823.215
Kamatni jaz	4.799.984	812.179	584.814	(972.332)	4.473.811	549.230	10.247.686	8.634.865

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

	30. lipnja 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	25.225.371	25.516.028	25.167.246	25.458.080
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	998.518	1.063.591	998.518	1.063.591
Beskamatno	1.663.637	2.055.253	1.658.947	2.051.751
Ukupno	27.887.526	28.634.872	27.824.711	28.573.422
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	16.416.457	16.823.215	16.416.457	16.823.215
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	-	-	-	-
Beskamatno	875.538	1.519.562	857.130	1.502.521
Ukupne obveze	17.291.995	18.342.777	17.273.587	18.325.736

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (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 30.6.2021.	na dobit 30.6.2021.	bazičnih bodova 31.12.2020.	na dobit 31.12.2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	+7	-	+31	-
USD	+8	138	+16	343

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova 30.6.2021.	na dobit 30.6.2021.	bazičnih bodova 31.12.2020.	na dobit 31.12.2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-7	- ¹	-31	-
USD	-8	(138)	-16	(343)

¹ Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
30. lipnja 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.769	67.550	140	74.459	1.120.131	1.194.590
Depoziti kod drugih banaka	-	30.403	-	30.403	-	30.403
Kreditni financijskim institucijama	-	3.833.031	-	3.833.031	3.833.542	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima	237.553	9.888.674	-	10.126.227	5.571.747	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.191	79.885	-	95.076	124.090	219.166
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	773.713	-	773.713	2.271.492	3.045.205
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.315	46.315
Preuzeta imovina	-	-	-	-	23.374	23.374
Ostala imovina	-	1.878	-	1.878	31.737	33.615
Ukupna imovina	259.513	14.675.134	140	14.934.787	13.022.428*	27.957.215
Obveze						
Obveze po depozitima	15.374	650.946	45	666.365	259.681	926.046
Obveze po kreditima	189.650	14.169.800	-	14.359.450	1.500.562	15.860.012
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	22.152	44.856	1.083	68.091	81.559	149.650
Ostale obveze	477	15.096	59	15.632	340.655	356.287
Ukupna obveze	227.653	14.880.698	1.187	15.109.538	2.182.457	17.291.995
Valutni jaz	31.860	(205.564)	(1.047)	(174.751)	10.839.971	10.665.220

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.312 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.871	158.046	134	165.051	1.494.065	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	4.404.829	-	4.404.829	4.437.751	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	265.977	9.878.211	-	10.144.188	4.651.991	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	61.949	-	61.949	129.807	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.170.687	-	1.170.687	1.935.077	3.105.764
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.448	46.448
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.222	25.222
Ostala imovina	-	1.255	-	1.255	30.885	32.140
Ukupna imovina	272.848	15.682.314	134	15.955.296	12.751.246*	28.706.542
Obveze						
Obveze po depozitima	16.456	652.083	44	668.583	305.810	974.393
Obveze po kreditima	194.605	15.168.730	-	15.363.335	1.500.600	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.720	6.191	1.062	16.973	91.083	108.056
Ostale obveze	183	25.136	58	25.377	371.016	396.393
Ukupna obveze	220.964	15.852.140	1.164	16.074.268	2.268.509	18.342.777
Valutni jaz	51.884	(169.826)	(1.030)	(118.972)	10.482.737	10.363.765

*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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. 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. lipnja 2021.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.769	67.444	140	74.353	1.113.245	1.187.598
Depoziti kod drugih banaka	-	30.403	-	30.403	-	30.403
Kreditni financijskim institucijama	-	3.833.031	-	3.833.031	3.833.542	7.666.573
Kreditni ostalim korisnicima	237.553	9.888.674	-	10.126.227	5.571.747	15.697.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.191	79.885	-	95.076	124.090	219.166
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	751.932	-	751.932	2.241.699	2.993.631
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.561	45.561
Preuzeta imovina	-	-	-	-	23.374	23.374
Ostala imovina	-	-	-	-	29.366	29.366
Ukupna imovina	259.513	14.651.369	140	14.911.022	13.018.748*	27.929.770
Obveze						
Obveze po depozitima	15.374	650.946	45	666.365	259.681	926.046
Obveze po kreditima	189.650	14.169.800	-	14.359.450	1.500.562	15.860.012
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	22.152	44.856	1.083	68.091	81.337	149.428
Ostale obveze	344	5.014	-	5.358	332.743	338.101
Ukupne obveze	227.520	14.870.616	1.128	15.099.264	2.174.323	17.273.587
Valutni jaz	31.993	(219.247)	(988)	(188.242)	10.844.425	10.656.183

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.312 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.871	156.374	134	163.379	1.489.783	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	4.404.829	-	4.404.829	4.437.751	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	265.977	9.878.211	-	10.144.188	4.651.991	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	61.949	-	61.949	129.807	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.148.204	-	1.148.204	1.905.122	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.592	45.592
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.222	25.222
Ostala imovina	-	112	-	112	28.970	29.082
Ukupna imovina	272.848	15.657.016	134	15.929.998	12.750.362*	28.680.360
Obveze						
Obveze po depozitima	16.456	652.083	44	668.583	305.810	974.393
Obveze po kreditima	194.605	15.168.730	-	15.363.335	1.500.600	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.720	6.191	1.062	16.973	90.823	107.796
Ostale obveze	26	16.059	-	16.085	363.527	379.612
Ukupne obveze	220.807	15.843.063	1.106	16.064.976	2.260.760	18.325.736
Valutni jaz	52.041	(186.047)	(972)	(134.978)	10.489.602	10.354.624

*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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. 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. lipnja 2021.

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 1,48% (2020.:1,72%).

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
	30.6.2021.	30.6.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,48	32	+1,72	(706)
EUR	-1,48	3	-1,72	738

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

24.1. 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. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020.

Grupa	30. lipnja 2021.		
	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	-	-	15.722
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.096	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	317
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.096	-	16.070
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.552.252	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.374	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.449.781	-	-
Obračunata kamata	12.200	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	539
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.392
Obračunata kamata	-	-	271
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.016.607	-	2.202
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	44	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.352	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.396	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.016.607	26.396	2.202
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost			
FX swap	-	919	-
Ukupno obveze	-	919	-

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 swap ne kotira na aktivnom tržištu, a cijena im se izračunava po općeprihvaćenom modelu korištenjem trenutnih tržišnih parametara izvedenih iz deviznog spot tečaja i razlike kamatnih stopa ugovorene ročnosti za devize koje su predmet ugovora.

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	31. prosinca 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	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
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	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.519.381	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunata kamata	17.663	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.076.794	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.076.794	26.708	2.262

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	30. lipnja 2021.		
	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	-	-	15.722
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.096	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	317
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	203.096		16.070
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.503.493	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.449.781	-	-
Obračunana kamata	11.759	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	539
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.392
Obračunata kamata	-	-	271
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.965.033	-	2.202
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	44	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.352	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.396	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.965.033	26.396	2.202
Derivativne financijske obveze			
FX swap	-	919	-
Ukupno obveze	-	919	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 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	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<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	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.469.742	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunana kamata	17.219	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.024.356	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.024.356	26.708	2.262

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. 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 30.6.2021. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 2.747 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 1.227 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. lipnja 2021.

U izvještajnom razdoblju je, temeljem Rješenja u predstečajnom postupku, HBOR preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Mezzanine dug je iskazan u visini od 15.191 tisuća kuna.

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. 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. lipnja 2021., 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. lipnja 2021., 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 12,52%, cijena obveznica bi bila 36,21%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 11,70 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 16,52%, cijena obveznice bi bila 34,70%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 11,17 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. lipnja 2021. 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 53,91 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. 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	30.6.2021. 000 kuna	30.6.2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.658	2.234
Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(2.128)	(170)
Ostalo	15.192	-
Stanje 30. lipnja	15.722	2.064

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	30.6.2021. 000 kuna	30.6.2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.262	3.097
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1)	58
Neto tečajne razlike	(33)	81
Obračunane kamate	(26)	(5)
Stanje 30. lipnja	2.202	3.231

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. 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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 30. lipnja 2021.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	240.170	627	-	-	240.797
Neto prihod od naknada i provizija	9.477	639	951	-	11.067
Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti	(4.160)	(125)	-	-	(4.285)
Neto zarađene premije	-	3.611	-	-	3.611
Ostali prihodi	17.064	9	131	(135)	17.069
Prihod iz poslovanja	262.551	4.761	1.082	(135)	268.259
Operativni troškovi	(86.760)	(2.945)	(911)	135	(90.481)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	136.625	(63)	48	-	136.610
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(660)	-	-	(660)
Neto promjena pričuva	-	(659)	-	-	(659)
Ostali rashodi	-	(192)	-	-	(192)
Troškovi poslovanja	49.865	(4.519)	(863)	135	44.618
Dobit prije oporezivanja	312.416	242	219	-	312.877
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	312.416	242	219	-	312.877
30. lipnja 2021.					
Imovina segmenta	27.929.770	62.551	1.546	(36.652)	27.957.215
Ukupna imovina	27.929.770	62.551	1.546	(36.652)	27.957.215
Obveze segmenta	17.273.587	18.325	109	(26)	17.291.995
Ukupni kapital i rezerve	10.656.183	6.702	1.161	1.174	10.665.220
Ukupne obveze i kapital i rezerve	27.929.770	25.027	1.270	1.148	27.957.215

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 30. lipnja 2020.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	177.209	558	-	-	177.767
Neto prihod od naknada	10.122	575	865	-	11.562
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(11.218)	(8)	-	-	(11.226)
Neto zarađene premije	-	3.480	-	-	3.480
Ostali prihodi	3.757	15	131	(136)	3.767
Prihod iz poslovanja	179.870	4.620	996	(136)	185.350
Operativni troškovi	(70.456)	(2.856)	(767)	136	(73.943)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(93.425)	133	(75)	-	(93.367)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(183)	-	-	(183)
Neto promjena pričuva	-	(69)	-	-	(69)
Ostali rashodi	-	(136)	-	-	(136)
Troškovi poslovanja	(163.881)	(3.111)	(842)	136	(167.698)
Dobit prije oporezivanja	15.989	1.509	154	-	17.652
Porez na dobit	-	(229)	-	-	(229)
Dobit tekućeg razdoblja	15.989	1.280	154	-	17.423
31. prosinca 2020.					
Imovina segmenta	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Ukupna imovina	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Obveze segmenta	18.325.736	16.903	162	(24)	18.342.777
Ukupni kapital i rezerve	10.354.624	6.968	999	1.174	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.680.360	23.871	1.161	1.150	28.706.542

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 30.6.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. 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. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020.

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. lipnja 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.380.348	10.076.599	10.380.151	10.074.668
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.676.219	15.868.462	15.669.157	15.862.444
Kreditni zahtjev za operativni rizik	787.800	787.800	767.635	767.635
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	83.654	-	61.667	-
Ukupno kapitalni zahtjevi	16.547.673	16.656.262	16.498.459	16.630.079
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	62,73	60,50	62,92	60,58
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.985.721	1.998.751	1.979.815	1.995.609

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2021. 000 kuna	30.6.2020. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	7.793	6.021
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(32)	(31)
Bruto premije predane u reosiguranje	(3.530)	(2.660)
Neto zaračunate premije	4.231	3.330
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(1.122)	176
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	502	(26)
Neto zarađene premije	3.611	3.480
Prihodi od provizija i naknada	1.590	1.440
Neto prihodi od ulaganja	496	487
Ostali poslovni prihodi	5	10
Neto prihodi	5.702	5.417
Bruto izdatak za povrat premije	(383)	(267)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	191	131
Bruto pričuva za povrate premija	(191)	(81)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(4)	40
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(387)	(177)
Izdaci za osigurane slučajeve	(1.482)	(198)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	821	15
Promjena pričuva za štete	(773)	(243)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	310	215
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.124)	(211)
Troškovi pribave i marketinga	(121)	(260)
Administrativni troškovi	(3.592)	(3.154)
Ostali poslovni troškovi	(22)	(15)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	5	63
Dobit prije oporezivanja	461	1.663
Porez na dobit	-	(229)
Dobit tekuće godine	461	1.434
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	438	1.069
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(1.104)	(1.834)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	(253)
Odgođeni porez	102	183
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(564)	(835)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(564)	(835)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	(103)	599
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	(103)	599

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)

	30.6.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	490	594
Nematerijalna imovina	264	262
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	-	-
Odgodena porezna imovina	199	-
Ukupna dugotrajna imovina	953	856
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	51.574	52.437
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	3.515	2.497
Ostala potraživanja	536	562
Novac i novčani ekvivalenti	6.992	5.955
Ukupna kratkotrajna imovina	62.617	61.451
Ukupna imovina	63.570	62.307
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	3.941	1.749
Ostale rezerve	3.261	3.825
Dobit tekuće godine	461	2.192
Ukupan kapital	45.163	45.266
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	21.344	19.258
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(9.640)	(8.832)
	11.704	10.426
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	3.623	3.380
Ostale obveze	3.080	3.235
Ukupno obveze	6.703	6.615
Ukupno kapital i obveze	63.570	62.307

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2021. 000 kuna	30.6.2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	461	1.663
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	158	191
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	47	(28)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	3	69
Otpisi materijalne i nematerijalne imovine i ostala usklađenja	(3)	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	666	1.895
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	279
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	45	64
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	-	70
Potraživanja po premijama	(1.050)	274
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(52)	129
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	243	(312)
Neto povećanje tehničkih pričuva	1.279	(81)
Neto povećanje ostalih obveza	(190)	(173)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	941	2.145
Ulagateljske aktivnosti		
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	9.747
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	(3.044)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	3.346
Naplata imovine koja se drži do dospijeca, o dospijecu	-	448
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(27)	(224)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(27)	10.273
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	125	(337)
Neto učinak	125	(337)
Ostala usklađenja	-	(125)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.039	11.956
Stanje na dan 1. siječnja	5.964	2.924
Neto povećanje novca	1.039	11.956
Stanje na dan 30. lipnja	7.003	14.880

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(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 2020.	37.500	2.501	4.363	(752)	43.612	43.612
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.434	1.434	1.434
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(835)	-	(835)	(835)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(835)	1.434	599	599
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	(752)	-	752	-	-
Stanje 30. lipnja 2020.	37.500	1.749	3.528	1.434	44.211	44.211
Stanje 1. siječnja 2021.	37.500	1.749	3.825	2.192	45.266	45.266
Dobit tekuće godine	-	-	-	461	461	461
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(564)	-	(564)	(564)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(564)	461	(103)	(103)
Pokrivanje gubitka iz 2020. godine iz zadržane dobiti	-	2.192	-	(2.192)	-	-
Stanje 30. lipnja 2021.	37.500	3.941	3.261	461	45.163	45.163